

East Capital Financial Services AB

556988-2086

Finansiella risker och kapitaltäckning 2022-12-31

Upplysningar om risker

Syftet med denna not är att sammanställa all information om kapitalbas, kapital- och likviditetskrav samt riskhantering som årligen ska offentliggöras i enlighet med artikel 46 i Förordning (EU) nr 2019/2033 ("IFR") och FFFS 2008:25 för East Capital Financial Services AB, org.nr. 556988-2086 ("ECFS") och den konsoliderade situationen ("Gruppen") där Cadre Invest S.A. ("Cadre") är moderbolag och ECFS det enda värdepappersföretaget. Gruppen omfattar företagen i tabellen nedan, vilka är helt konsoliderade i den gruppbase redovisningen.

Bolagsnamn	Finansiellt holdingbolag	Värdepappersbolag	Fondförvaltningsbolag	Finansiellt bolag	Anknutet bolag	Icke-Finansiellt bolag
Cadre Invest S.A.	X					
Estate AB	X					
East Capital Holding AB	X					
East Capital Asset Management SA			X			
East Capital Asset Management Sverige filial			X			
East Capital (Dubai) LLC				X		
East Capital (Lux) GP S.á r.l.				X		
East Capital Real Estate AS				X		
East Capital Financial Investors II AB				X		
East Capital EFI AB				X		
FBF Sweden AB				X		
East Capital International AB					X	
East Capital Explorer Licensing AB				X		
SN Intressenter AB				X		
MFG Intressenter AB				X		
East Capital Asia Ltd				X		
Kingstower AB				X		
Monyx Asset Management AB				X		
AdrAM AB				X		
East Capital Financial Services AB		X				
LaSpa Group OÜ						X
Laulasmaa Invest OÜ						X
Rytu Invest AB				X		
East Capital Holding Principles AB				X		

Konsoliderad situation

ECFS och Gruppens kapitaltäckningsrapportering följer IFR, vilket trädde i kraft den 26 juni 2021. Syftet med regelverket är att förstärka kopplingen mellan risktagande och kapitalbehov, vilket innebär krav på riskhantering och offentliggörande av information.

Omfattande information om kapitaltäckningen ska offentliggöras minst en gång per år. Detta sker i bolagets årsredovisning och på hemsidan:

<https://www.eastcapital.com/sv-SE/Corporate/Regulatory-information/Kapitaltackning/>

East Capitals verksamhet

East Capitals (Gruppens) affärsverksamhet omfattar primärt kapitalförvaltning (under varumärkena East Capital, Espiria, Adrigo) samt investeringsrådgivning (varumärket Hjerta Invest). East Capital tillhandahåller depåtjänster så som värdepappersförvaring och handel av finansiella instrument. ECFS erbjuder även diskretionär portföljförvaltning. Majoriteten av de tillgångar som förvaltas finns i värdepappersfonder som förvaltas enligt EU:s UCITS- och AIF-regler och diskretionära portföljförvaltningstjänster.

Företagsstyrning

ECFS bolagsstyrning syftar till en sund och effektiv företagskultur som ska främja kundernas och samhällets förtroende. Genom en sund organisation och en god bolagsstyrning ska verksamheten skötas så ansvarsfullt och effektivt som möjligt.

ECFS och Gruppens styrning, ledning och kontroll fördelas mellan ägare, styrelse och den verkställande direktören. Dessutom har East Capital ett antal interna kontrollfunktioner.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för den interna kontrollen, finansiell utveckling och rapportering, riskhantering och för att verksamheten följer gällande regelverk. Styrelsens arbete styrs av styrelsens arbetsordning. Styrelsens ordförande leder styrelsearbetet och har fortlöpande kontakt med verkställande direktören för att övervaka bolagets verksamhet.

Verkställande direktören ansvarar för den dagliga verksamheten i bolaget enligt instruktioner från styrelsen och övriga riktlinjer och policydokument. Dessutom ser den verkställande direktören till att styrelsen fortlöpande får information om bolagets och omgivningens utveckling för att kunna fatta välgrundade beslut.

ECFS verksamhet följer gällande lagar och regler såsom aktiebolagslagen, årsredovisningslagen och lagen om värdepappersmarknaden. Vidare styrs ECFS av ett internt regelverk bestående av olika styrdokument som till exempel styrelsens arbetsordning, instruktion för verkställande direktören och ett stort antal policydokument och instruktioner för att hantera risker, intressekonflikter, penningtvätt, ersättningar m.m. Alla styrdokument ses över regelbundet.

Styrelsen

Styrelsens uppdrag är att för aktieägarnas räkning förvalta verksamhetens angelägenheter. Styrelseledamöterna väljs av aktieägarna för perioden från årsstämman fram till och med nästa årsstämma. Styrelsearbetet styrs huvudsakligen av styrelsens antagna arbetsordning som närmare beskriver styrelsens arbetsuppgifter, ansvarsfördelning inom styrelsen samt formen för styrelsesammanträden. Styrelsens består av fyra ledamöter med styrelseordförande inkluderad. En av styrelseledamöterna är oberoende i förhållande till ECFS.

Vid val av styrelseledamöter prioriteras bred kompetens, erfarenhet och kunskap. Vidare eftersträvas jämställdhet vid tillsättning av nya ledamöter. Ledamöterna har omfattande kunskap och erfarenhet inom finansmarknaden. Olika kulturer och erfarenhet från annan finansiell verksamhet premieras i styrelsens sammansättning.

Styrelsen har inga underliggande kommittéer.

Styrelsens ledamöter

Peter Elam Håkansson (f. 1962)

Styrelseordförande, CIO

12 styrelseuppdrag

Albin Rosengren (f. 1978)

Styrelseledamot

6 styrelseuppdrag

Fredrik Boheman (f. 1956)

Styrelseledamot

3 styrelseuppdrag

Riskkommité

Intressekonflikter

Ett värdepappersföretag ska ha riktlinjer där det framgår hur man hanterar de intressekonflikter som man identifierat. Riktlinjerna har fastställts av styrelsen för ECFS och ska vara lämpliga med hänsyn till värdepappersföretagets storlek och organisation samt till verksamhetens art, omfattning och komplexitet.

ECFS och Gruppen arbetar löpande med att identifiera potentiella intressekonflikter samt med att uppdatera rutinerna för att hantera dessa. Styrelsen antar årligen en policy för hantering av intressekonflikter.

Ersättningsfrågor

Information om East Capitals ersättningspolicy finns på bolagets hemsida <https://www.eastcapital.com/sv-SE/Corporate/ecfs/>

Kvantitativ information om ersättningar

Tabellerna nedan visar aggregerad kvantitativ information om ersättning, uppdelad på ledningspersonal och personal som avsevärt kan påverka Gruppens riskprofil, Material Risk Takers ("MRT"), under 2022.

Ersättningskategori	Ledande befattning		MRT	
	Belopp (tkr)	Antal mottagare	Belopp (tkr)	Antal mottagare
Fast ersättning	2 312	3	14 940	12
Rörlig ersättning	2 032	1	6 816	9
Uppskjutna ersättningsbelopp under föregående resultatperioder, fördelat på:				
i) den del där äganderätten övergår under räkenskapsåret;	1219	1	4 158	9
ii) den del där äganderätten övergår påföljande år	855	2	2 349	7
Uppskjutna ersättningsbelopp där äganderätten övergår och betalas ut under räkenskapsåret	70	1	982	11
Garanterad rörlig ersättning				
Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret				
Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret, fördelat på: den del som betalats ut direkt och den del som har skjutits upp, antal mottagare av sådana betalningar och den största utbetalning som har gjorts till en enskild person				
i) den del som betalats ut direkt				
ii) den del som har skjutits upp				
iii) den största utbetalning som gjorts till en enskild person				

Aggregerad kvantitativ information om ersättningar för ECFS

Ersättningskategori	Ledande befattning		MRT	
	Belopp (tkr)	Antal mottagare	Belopp (tkr)	Antal mottagare
Fast ersättning	11 856	11	23 564	22
Rörlig ersättning	11 992	8	24 492	19
Uppskjutna ersättningsbelopp under föregående resultatperioder, fördelat på:				
i) den del där äganderätten övergår under räkenskapsåret;	11 014	9	14 632	20
ii) den del där äganderätten övergår påföljande år	7 092	7	7 896	14
Uppskjutna ersättningsbelopp där äganderätten övergår och betalas ut under räkenskapsåret	2 234	5	1 260	13
Garanterad rörlig ersättning				
Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret				
Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret, fördelat på: den del som betalats ut direkt och den del som har skjutits upp, antal mottagare av sådana betalningar och den största utbetalning som har gjorts till en enskild person				
i) den del som betalats ut direkt				
ii) den del som har skjutits upp				
iii) den största utbetalning som gjorts till en enskild person				

Aggregerad kvantitativ information om ersättningar för Gruppen

Information om fördelningen av rörlig ersättning finns sammanställt i tabellen nedan.

Form av rörlig ersättning [TSEK]	Direkt utbetalning		Uppskjutet belopp	
	Gruppen	ECFS	Gruppen	ECFS
Kontant	25 647	4 158	14 988	2 349
Aktier				
Instrument				
Övrigt				

Fördelning av rörliga ersättning

Investeringspolicy

Riskhantering

Intern styrning och kontroll är viktigt för att tillse att ECFS och Gruppens verksamhet bedrivs enligt gällande regler, att East Capital identifierar, mäter, hanterar och rapporterar relevanta risker och har en ändamålsenlig organisation samt en tillförlitlig finansiell rapportering. VD och styrelsen ytterst är ansvarig för att den interna styrningen och kontrollen är god. Kontrollfunktionerna i andra respektive tredje linjen är viktiga i detta sammanhang men även funktioner i första linjen som Finance, HR och Legal är stöd för styrelsen och VD i fråga om god intern styrning och kontroll. Alla chefer inom respektive ansvarsområde har ett ansvar för att den verksamhet som man ansvarar för bedrivs med god intern styrning och kontroll.

Bolaget har antagit riktlinjer för sin riskhantering och riskkontroll som utvärderas och uppdateras minst årligen eller vid behov. Bolagets funktion för riskkontroll ("Riskkontrollfunktionen") stödjer Bolaget i arbetet med riskhanteringen. Det åligger även Riskkontrollfunktionen att löpande kontrollera att Bolagets arbete med att identifiera och minimera risker är tillfredsställande och ändamålsenligt. VD informerar och konsulterar löpande Riskkontrollfunktionen i allt väsentligt som rör verksamheten och som kan ha betydelse för funktionens fullgörande av sin roll.

Bolagets riskhanteringssystem ska bidra till att Bolagets verksamhetsmål kan nås och det är en del av en integrerad del av Bolagets beslutsprocesser. Riskhanteringssystemet är utformat för att tillmötesgå interna behov samt externa regelverk och de huvudsakliga beståndsdelarna är:

1. Interna riktlinjer
2. Ändamålsenlig organisation
3. Rapportering
4. Incidenthantering
5. Riskmätning
6. Självutvärdering av operativa risker

East Capital har en stark kultur som betonar en låg riskprofil med begränsat risktagande som kan motiveras i affärsbeslut och kalkylerad lönsamhet. Riskhanteringen karakteriseras av förebyggande åtgärder som syftar till att förhindra eller begränsa risker och skadeverkningar.

Risker i verksamheten

ECFS och Gruppen är huvudsakligen exponerat för likviditetsrisk, marknadsrisk, kreditrisk och operativa risker. Samtliga risker återgivs i sektionerna nedan.

Kreditrisk

Kreditrisk avser tillgångar i balansräkningen såsom innehav på bankkonton, gruppfordringar, varulager och långfristiga placeringar. De långsiktiga investeringarna är mestadels relaterade till tillväxtmarknader och kan vara känsliga för snabba marknadsrörelser. Motpartsexponeringarna är främst relaterade till kontanter på bankkonton eller depositioner hos banker. East Capital tillämpar interna limiter för motpartsexponeringar mot banker. Kreditexponeringen består huvudsakligen av tillgångar som innehas i företag för kollektiva investeringar och fordringar (företag). Kreditrisker beräknas med hjälp av ettåriga globala företags falleringsgrader från S&P och individuella kreditbetyg för respektive kreditinstitut.

Marknadsrisk

Marknadsrisk (valuta- och ränterisk) är främst relaterad till valutaexponeringar för innehav i utländsk valuta. ECFS och Gruppen är exponerad för en begränsad ränterisk eftersom merparten av tillgångarna och skulderna är mycket kortfristiga, normalt bara en eller några dagar.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid respektive förfallotidpunkt. Likviditetsrisk uppstår genom att löptiderna på balansräkningens tillgångs- respektive skuldsida inte sammanfaller.

Likviditetsreserven består av inlåningsmedel i kreditinstitut, förutsatt att de är tillgängliga senast nästkommande dag. För att tillfredsställa de finansiella behoven ska bolaget alltid hålla en likviditetsreserv motsvarande åtminstone två månaders rörelsekostnader.

I enlighet med artikel 43 i IFR är ett företag skyldigt att hålla likvida tillgångar till ett belopp motsvarande en tredjedel av kravet baserat på fasta omkostnader beräknat enligt artikel 13.1 i IFR. Tillgångar som får medräknas i likviditetsreserven ska vara likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker. Inlåningsmedel, i centralbanker eller en annan bank, som är tillgängliga påföljande dag får räknas med i likviditetsreserven.

Operativa risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga processer, människor, system eller externa händelser, inbegripet legala risker. Operativ risk finns i all verksamhet i bolagen, i verksamhet som har outsourcats, och i all kontakt med externa parter. Komponenterna i operativ risk är risker relaterade till organisation och personal, processer, IT och system, såväl juridiska som externa risker, vilket inkluderar outsourcing, och ryktesrisk. Operativa risker bedöms med hjälp av en Riskkontroll & Självutvärderingsmatris där kapitalkravet beräknas som effekten kvantifierad i SEK gånger sannolikheten att inträffa för varje risk.

En viktig operativ risk är den komplexa juridiska strukturen med verksamheten utspridd i flera juridiska enheter som är reglerade i olika regioner (Europa och Asien). Förändringstakten driver också på operativa risker och ett tredje område för operativ risk är investeringsförvaltningsprocessen som delvis har omarbetats under den minsta perioden.

Riskhanteringspolicyn, Instruktionen för Riskhanteringsfunktionen och Finanspolicyn anger de allmänna kraven på hur operativa risker ska hanteras. Huvudsyftet är att minska frekvensen och påverkan av operativa riskhändelser på ett kostnadseffektivt sätt. Syftet är att minska riskerna genom effektiva och sunda rutiner samt kontroller. Alla affärs- och stödfunktioner ska ta en aktiv roll i den operativa riskhanteringen. Styrningsstrukturen för operativa risker följer de principer som anges i Riskhanteringspolicyn och Instruktionen för Riskhanteringsfunktionen bygger på första, andra och tredje försvarslinjen.

- *Organisations- och personalkrisk* definieras som risken förknippad med organisationsstrukturen, bemanningen och den mänskliga faktorn, inklusive svag företagskultur.
- *Processrisk* definieras som risken för förluster på grund av bristande (kvalitet och kapacitet) i manuella och automatiserade processer och rutiner. Svagheter orsakar vanligtvis ineffektivitet, bristande efterlevnad av interna och externa regler, incidenter och försenad eller felaktig information till kunder och andra externa parter.
- *IT- och systemrisk* är risken för förlust till följd av IT-sårbarheter och brister eller bristande prestanda på grund av svagheter i IT-struktur eller implementering av nya IT-system.
- *Extern risk* är risken som uppstår från händelser som inte är under direkt kontroll av East Capital, såsom extern brottslighet, internt bedrägeri, korruption, mutor, katastrofer och outsourcing.
- *Legal risk* är risken för böter, skadeståndsanspråk eller straffavgifter som uppstår på grund av underlåtenhet att följa lagar, förordningar och andra lagstadgade eller juridiska skyldigheter inklusive felaktiga eller föråldrade avtal. Risken inkluderar även svagheter i arkiveringen av juridiska handlingar.

Ryktesrisk

Ryktesrisk ses som en konsekvens av att andra risker materialiseras och bedöms som låga.

Finansieringsrisk

Finansieringsrisk definieras som risken att inte ha tillgång till det kapital verksamheten kräver eller att finansiering endast kan erhållas till kraftigt ökade kostnader. Gruppen har tillgång till en kreditlina hos SEB. ECFS har inga finansieringskrav.

Kapitaltäckningsanalys

East Capital har upprättat en kapitaltäckningsanalys där kapitalbasen jämförs med ett beräknat kapitalkrav. ECFS och Gruppens kapitalkrav består av kapitalkravet för fasta omkostnader. Per den 31 december 2022 uppgick ECFS

kapitalbas till TSEK 67,567 kapitalkrav till TSEK 28,390, vilket ger en kapitalrelation om 238 %. För Gruppen uppgick kapitalbasen till TSEK 686,761 och kapitalkravet till TSEK 70,786, vilket ger en kapitalrelation om 970 %. I tabellen nedan ges en sammanställning av ECFS och Gruppens kapitalbaser.

Kapitalbas [TSEK] – 2022-12-31	ECFS	Gruppen
Primärkapital	67,567	686,761
Kärnprimärkapital	67,567	686,761
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Total kapitalbas	67,567	686,761

Information om kapitalbaser

Vidare ska ECFS och Gruppen hålla en intern buffert på TSEK 5,678 respektive TSEK 14,157, vilket motsvarar 20 % av kapitalkravet enligt IFR. Kapitalbasen för ECFS och Gruppen överstiger med marginal det interna målet som består av det externa IFR kapitalkravet, eventuellt internt bedömt kapitalkravstillägg och den interna bufferten.

ECFS och Gruppen ska se till att behålla det interna kapital som styrelsen anser är tillräckligt för att täcka alla risker som Gruppen är exponerad för. Gruppens optimala kapitalnivå är beroende av att balansera följande:

- Att verka över lägsta lagstadgade kapitalnivåer, med hänsyn tagen till ECFS och Gruppens riskprofil.
- Att ge hög avkastning på kapitalet och samtidigt hålla kapitalet i verksamheten på en stark men effektiv nivå.

För att möta kraven från Finansinspektionen ska East Capitals kapitalisering vara riskbaserad, grundad på en bedömning av alla risker som är inneboende i verksamheten och framåtblickande, i linje med strategisk och affärsplanering. Detta görs i den årliga interna kapitalutvärderings- och riskbedömningsprocessen (ICARA) där ytterligare kapitalbehov utvärderas.

Styrelsen har beslutat att ECFS och Gruppen ska hålla en intern buffert motsvarande 20 % av det totala kapitalkravet. Styrelsen vill säkerställa att ECFS och Gruppen inte överskrider något av de regulatoriska buffertkraven och har därför valt att lägga till en så kallad intern buffert. Denna interna buffert är avsedd att fungera som en "early warning"-indikator för att ge tid att vidta åtgärder innan kapitalplaneringsbufferten måste användas.

Post [TSEK] – 2022-12-31	ECFS	Gruppen
Kapitalbas	67,567	686,761
Kapitalkrav	28,390	70,786
Intern buffert (20 %)	5,678	14,157
Kapitalrelation (utan intern buffert)	238 %	970 %

Information om kapitalbaser, kapitalkrav och buffertar

Kapitalkrav (IFR)

ECFS klassificeras som ett klass 2 värdepappersföretag, då de inte uppfyller kraven i IFR att klassificeras som ett litet och icke-sammanlänkat värdepappersföretag. Enligt IFR beräknas kapitalkravet för ett klass 2 värdepappersföretag som det högsta av Kapitalkravet baserat på fasta omkostnader (Artikel 13 IFR), Startkapitalkravet (Artikel 14 IFR) och K-faktorkravet (Artikel 15 IFR).

Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader

Kapitalkravet baserat på fasta omkostnader beräknas som 25 % av föregående års fasta omkostnader i enlighet med artikel 13 i IFR. En sammanfattning av de fasta omkostnadskraven ges i tabellen nedan.

Post [TSEK] – 2022-12-31	ECFS	Gruppen
Totala kostnader för föregående år	154,147	374,990
Totala avdrag	- 40,587	- 91,845
Totala fasta kostnader för föregående år	113,560	283,145
Krav baserat på fasta omkostnader	28,390	70,786

Information om Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader

Startkapitalkrav

Startkapitalkravet är ett fast, permanent krav baserat på de licenser som innehas av värdepappersföretaget i enlighet med artikel 14 i IFR. För Gruppen och ECFS är startkapitalkravet satt till TSEK 1 517.

K-faktorkrav

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") i enlighet med artikel 15 i IFR. På det externa K-faktorkravet tillkommer även ett Pelare II-tillägg. En sammanställning av bolagets risker för ovanstående kategorier återgivs i tabellen nedan.

Riskkategori	ECFS	Koncern
Risk-To-Client (RtC)	Baserat på K-AUM, K-CMH, K-ASA and K-COH.	Baserat på K-AUM, K-CMH, K-ASA and K-COH.
Risk-To-Market (RtM)	ECFS har ingen exponering i kategorin RtM.	Gruppen har ingen exponering i kategorin RtM.
Risk-To-Firm (RtF)	ECFS har ingen exponering i kategorin RtF.	Gruppen har ingen exponering i kategorin RtF.

Information om K-faktorer

En sammanställning av K-faktorerna ges i tabellen nedan.

Riskkategori [TSEK] – 2022-12-31	Belopp		K-faktorkrav	
	ECFS	Gruppen	ECFS	Gruppen
RtC				
- K-AUM	1,695,467	39,900,914	339	7,980
- K-CMH	125,208	125,208	501	501
- K-ASA	2,971,468	2,971,468	1,189	1,189
- K-COH	2,579	2,579	3	3
RtM	-	-	-	-
RtF	-	-	-	-
Totalt			2,031	9,672

Information om K-faktorbelopp och K-faktorkrav

Det totala Pelare I-kravet återgivs i tabellen nedan.

Kapitalkrav [TSEK] – 2022-12-31	Belopp	
	ECFS	Gruppen
Permanent minimikapitalkrav (A)	1,517	1,517
Krav baserat på fasta omkostnader (B)	28,390	70,786
K-faktorkrav (C)	2,031	9,672
Totalt kapitalkrav, MAX(A, B, C)	28,390	70,786

Information om Kapitalkrav

Internt bedömt kapitalkrav

Inom ramen för den interna kapital-, risk- och likviditetsutvärderingen ska en bedömning av det interna kapitalbehovet genomföras. Denna bedömning är framåtblickande och grundas på bolagets strategiska planer. Vid bedömningen ska alla väsentliga risker beaktas och bolaget beräknar, enligt IFR, ett internt bedömt K-faktorkrav baserat på identifierade risker kopplade till RtC, RtM respektive RtF. Bedömningen utförs genom att jämföra det beräknade K-faktorkravet med företagets internt bedömda K-faktorkrav. Respektive internt bedömt K-faktorkrav för RtC, RtM och RtF jämförs mot de beräknade K-faktorkraven för respektive område. Om det internt bedömda K-faktorkravet överskrider det beräknade K-faktorkravet så allokeras mellanskillnaden som ett tillägg.

Alla risker utvärderas i en årlig workshop som genomförs med företagets ledningsgrupp. Varje risk analyseras utifrån sannolikheten att risken förverkligas och den potentiella konsekvens detta medför. Den senaste interna kapital-, risk- och likviditetsutvärderingen för East Capital upprättades under fjärde kvartalet 2022 avseende 2022-09-30. Det internt bedömda tillägget per den 31 december 2022 för ECFS uppgick till TSEK 23,016 respektive till TSEK 50,569 för gruppen. En sammanfattning ges i tabellen nedan.

Post [TSEK] – 2022-12-31	K-faktorkrav		Internt bedömt K-faktorkrav		Tillägg	
	ECFS	Gruppen	ECFS	Gruppen	ECFS	Gruppen
RtC	2,031	9,672	8,425	9,558	6,394	0
RtM	0	0	0	0	0	0
RtF	0	0	16,622	50,569	16,622	50,569
Totalt					23,016	50,569

Information om Internt bedömda K-faktorkrav

Det externa K-faktorkravet plus det internt bedömda K-faktorkravstillägget utgör det totala kapitalkravet om det överstiger kapitalkravet baserat på fast omkostnader, vilket det inte gör för vare sig ECFS eller Gruppen.

Likviditetskrav

I enlighet med IFR tillkommer även ett likviditetskrav som uppgår till en tredjedel av Kravet för fasta omkostnader. En sammanfattning av likviditetskraven ges i tabellen nedan.

Post [TSEK] – 2022-12-31	K-faktorkrav	
	ECFS	Gruppen
Krav för fasta omkostnader	28,390	70,786
Likviditetskrav	9,463	23,595

Information om likviditetskrav

Information om ECFS kapitalbas [TSEK] – 2022-12-31

Mall EU IF CC1.01 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas (andra värdepappersföretag än små och icke-sammanlänkade)

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/ bokstäver i balansräkningen i den reviderade årsredovisningen.
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
1	KAPITALBAS	67,567	
2	PRIMÄRKAPITAL	67,567	
3	KÄRNPRIMÄRKAPITAL	67,567	
4	Fullt betalda kapitalinstrument	3,500	AKT
5	Överkursfond	0	
6	Balanserade vinstmedel	64,673	BAL, ÅR
7	Ackumulerat övrigt totalresultat	0	
8	Övriga reserver	0	
9	Minoritetsintressen som ingår i kärnprimärkapitalet	0	
10	Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler	0	
11	Övriga medel	0	
12	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITAL	-606	
13	(-) Egna kärnprimärkapitalinstrument	0	
14	(-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	
15	(-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	
16	(-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	
17	(-) Förluster för innevarande räkenskapsår	0	
18	(-) Goodwill	-606	GW
19	(-) Övriga immateriella tillgångar	0	
20	(-) Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av temporära skillnader minus tillhörande skatteskulder.	0	
21	(-) Kvalificerat innehav utanför den finansiella sektorn som överstiger 15 % av kapitalbasen.	0	
22	(-) Totala kvalificerade innehav i andra företag än enheter i den finansiella sektorn som överstiger 60 % av deras kapitalbas.	0	
23	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.	0	
24	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav.	0	
25	(-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner	0	
26	(-) Övriga avdrag	0	
27	Kärnprimärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar	0	
28	ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSÄNDAMÅL	0	
29	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument	0	
30	Överkursfond	0	
31	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSÄNDAMÅL (PRIMÄRKAPITALTILLSKOTT)	0	

32	(-) Eget primärkapitaltillskottsinstrument	0
33	(-) Direkta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument	0
34	(-) Indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument	0
35	(-) Syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument	0
36	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.	0
37	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav.	0
38	(-) Övriga avdrag	0
39	Primärkapitaltillskott: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar	0
40	SUPPLEMENTÄRKAPITAL	0
41	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument	0
42	Överkursfond	0
43	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN SUPPLEMENTÄRKAPITAL	0
44	(-) Egna supplementärkapitalinstrument	0
45	(-) Direkta innehav av supplementärkapitalinstrument	0
46	(-) Indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument	0
47	(-) Syntetiska innehav av supplementärkapitalinstrument	0
48	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav	0
49	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav	0
50	Supplementärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar	0

Mall EU ICC2: Kapitalbas: Avstämning av föreskriven kapitalbas mot balansräkningen i den reviderade årsredovisningen

		a	b	c
		Balansräkning enligt offentliggjord/reviderad årsredovisning	Enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Korshänvisning till EU IF CC1
		Periodens slut	Periodens slut	
Tillgångar – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i den offentliggjorda/reviderade årsredovisningen				
1	Goodwill	606		GW
2	Övriga tillgångar	94,609		
3	Totala tillgångar	95,215		
Skulder – Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i den offentliggjorda/reviderade årsredovisningen				
1	Övriga skulder	27,042		
2	Totala skulder	27,042		
Eget kapital				
1	Aktiekapital	3,500		AKT
2	Balanserad vinst eller förlust	64,268		BAL
3	Årets resultat	404		ÅR
4	Totalt eget kapital	68,173		

Mall EU I CCA – Kapitalbas: Viktigaste egenskaper i egna instrument som emitterats av företaget

		a
1	Emittent	East Capital Financial Services AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar).	E/T
3	Offentliga eller privata placeringar	Privat
4	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Svensk lag
5	Instrumenttyp (typerna ska specificeras av varje jurisdiktion)	Aktiekapital
6	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	3,5 mkr
7	Instrumentets nominella belopp	3 500 000 kr
8	Emissionspris	3 500 000 kr
9	Inlösenpris	3 500 000 kr
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	2014-10-29
12	Evigt eller tidsbestämt	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	Nej
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	E/T
16	Efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall	E/T

	<i>Kuponger/utdelningar</i>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	E/T
19	Förekomst av utdelningsstopp	E/T
20	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönsmässigt
21	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönsmässigt
22	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	E/T
23	Icke-kumulativa eller kumulativa	E/T
24	Konvertibla eller icke-konvertibla	E/T
25	Om konvertibla, konverteringstrigger	E/T
26	Om konvertibla, helt eller delvis	E/T
27	Om konvertibla, omräkningskurs	E/T
28	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	E/T
29	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	E/T
30	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	E/T
31	Nedskrivningsdelar	E/T
32	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger	E/T
33	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	E/T
34	Om nedskrivning, permanent eller temporär	E/T
35	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	E/T
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	E/T
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	E/T
38	Länk till instrumentets fullständiga regler och villkor (hänvisning)	

1) Ange "E/T" (ej tillämplig) om frågan inte är tillämplig

Mall EU IF CC1.01 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas (andra värdepappersföretag än små och icke-sammanlänkade)

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/ bokstäver i balansräkningen i den reviderade årsredovisningen.
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
1	KAPITALBAS	686,761	
2	PRIMÄRKAPITAL	686,761	
3	KÄRNPRIMÄRKAPITAL	686,761	
4	Fullt betalda kapitalinstrument	317	AKT
5	Överkursfond	0	
6	Balanserade vinstmedel	1,754,165	BAL, ÅR
7	Ackumulerat övrigt totalresultat	0	
8	Övriga reserver	31	RES
9	Minoritetsintressen som ingår i kärnprimärkapitalet	6,983	MIK
10	Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler	0	
11	Övriga medel	0	
12	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITAL	-1,074,734	
13	(-) Egna kärnprimärkapitalinstrument	0	
14	(-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	
15	(-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	
16	(-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	
17	(-) Förluster för innevarande räkenskapsår	0	
18	(-) Goodwill	-34,869	GW
19	(-) Övriga immateriella tillgångar	-1,370	IMM
20	(-) Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av temporära skillnader minus tillhörande skatteskulder.	0	
21	(-) Kvalificerat innehav utanför den finansiella sektorn som överstiger 15 % av kapitalbasen.	-1,018,472	KI
22	(-) Totala kvalificerade innehav i andra företag än enheter i den finansiella sektorn som överstiger 60 % av deras kapitalbas.	0	
23	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.	0	
24	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav.	-20,022	KPI
25	(-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner	0	
26	(-) Övriga avdrag	0	
27	Kärnprimärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar	0	
28	ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSSÄNDAMÅL	0	
29	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument	0	
30	Överkursfond	0	
31	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSSÄNDAMÅL (PRIMÄRKAPITALTILLSKOTT)	0	

32	(-) Eget primärkapitaltillskottsinstrument	0
33	(-) Direkta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument	0
34	(-) Indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument	0
35	(-) Syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument	0
36	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.	0
37	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav.	0
38	(-) Övriga avdrag	0
39	Primärkapitaltillskott: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar	0
40	SUPPLEMENTÄRKAPITAL	0
41	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument	0
42	Överkursfond	0
43	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN SUPPLEMENTÄRKAPITAL	0
44	(-) Egna supplementärkapitalinstrument	0
45	(-) Direkta innehav av supplementärkapitalinstrument	0
46	(-) Indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument	0
47	(-) Syntetiska innehav av supplementärkapitalinstrument	0
48	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav	0
49	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav	0
50	Supplementärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar	0

Mall EU ICC2: Kapitalbas: Avstämning av föreskriven kapitalbas mot balansräkningen i den reviderade årsredovisningen

		a	b	c
		Balansräkning enligt offentliggjord/reviderad årsredovisning	Enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Korshänvisning till EU IF CC1
		Periodens slut	Periodens slut	
Tillgångar – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i den offentliggjorda/reviderade årsredovisningen				
1	Goodwill	34,869		GW
2	Övriga immateriella tillgångar	1,370		IMM
3	Aktier dotterbolag utanför finansiella sektorn	1,018,472		KI
4	Aktier dotterbolag i finansiella sektorn	20,022		KPI
5	Övriga tillgångar	1,352,148		
6	Totala tillgångar	2,426,881		
Skulder – Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i den offentliggjorda/reviderade årsredovisningen				
1	Övriga skulder	201,163		
2	Totala skulder	201,163		

Eget kapital				
1	Aktiekapital	317		AKT
2	Balanserad vinst eller förlust	1,463,604		BAL
3	Årets resultat	290,560		ÅR
5	Reservfond	31		RES
6	Minoritetsintressen	471,206		MI
7	Totalt eget kapital	2,225,718		

Mall EU I CCA – Kapitalbas: Viktigaste egenskaper i egna instrument som emitterats av företaget

		a
1	Emittent	Cadre Invest S.A.
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar).	E/T
3	Offentliga eller privata placeringar	Privat
4	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Luxemburgsk lag
5	Instrumenttyp (typerna ska specificeras av varje jurisdiktion)	Aktiekapital
6	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	0,3 mkr
7	Instrumentets nominella belopp	317 034 kr
8	Emissionspris	317 034 kr
9	Inlösenpris	317 034 kr
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	2000-02-02
12	Evigt eller tidsbestämt	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	Nej
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	E/T
16	Efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall	E/T
	<i>Kuponger/utdelningar</i>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	E/T
19	Förekomst av utdelningsstopp	E/T
20	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönsmässigt
21	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönsmässigt
22	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	E/T
23	Icke-kumulativa eller kumulativa	E/T
24	Konvertibla eller icke-konvertibla	E/T
25	Om konvertibla, konverteringstrigger	E/T
26	Om konvertibla, helt eller delvis	E/T
27	Om konvertibla, omräkningskurs	E/T
28	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	E/T

29	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	E/T
30	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	E/T
31	Nedskrivningsdelar	E/T
32	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger	E/T
33	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	E/T
34	Om nedskrivning, permanent eller temporär	E/T
35	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	E/T
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	E/T
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	E/T
38	Länk till instrumentets fullständiga regler och villkor (hänvisning)	

1) Ange "E/T" (ej tillämplig) om frågan inte är tillämplig