

## Waizer AB

Offentliggörande av information enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033

### Introduktion

Detta dokument sammanställer information som årligen ska offentliggöras av Waizer AB, org.nr. 559018-9303, i enlighet med Förordning (EU) nr 2019/2033 ("IFR"). Denna rapport offentliggörs årsvis på [www.waizer.se](http://www.waizer.se).

### Waizer AB:s verksamhet

Waizers affärsidé är att tillhandahålla en algoritmbaserad och individuellt anpassad investeringsrådgivningstjänst till icke-professionella kunder med syfte att maximera den förväntade riskjusterade avkastningen efter avgifter. Tjänsten erbjuds enligt 2 kap. 1 § p. 5 VPML och verksamheten ska bedrivas i enlighet med tillämpliga lagar, den Delegerade Förordningen, Finansinspektionens föreskrifter, samt de instruktioner som från tid till annan utfärdas av Styrelsen.

Bolagets grundläggande affärsidé är att använda IT-system och algoritmer för att kostnadseffektivt erbjuda sina Kunder (icke-professionella) en oberoende och optimerad investeringsrådgivning baserat på den enskilda individens förutsättningar och preferenser.

Bolaget har utsett Lifeplan AB (org.nr 556734-5649) till anknutet ombud. Lifeplan ingår sedan 2012 i likhet med Waizer i Benifykoncernen. Benify AB är Sveriges ledande företag inom personalförmåner (läs mer på [www.benify.se](http://www.benify.se)).

### Bolagsstyrning

Waizers policy för mångfald i styrelsen beskriver hur Waizer arbetar för att främja oberoende åsikter och ett kritiskt ifrågasättande, samt hur man arbetar för att styrelsen ska präglas av tillräcklig mångfald vad gäller ålder, kön, geografiskt ursprung samt utbildnings- och yrkesbakgrund.

Styrelsen ska ha en sammansättning som säkerställer dess förmåga att förvalta bolagets angelägenheter med kunskap, integritet och effektivitet. Områden som Waizer har identifierat som väsentliga för styrelsen som helhet är kunskap och erfarenhet inom finansiell sektor, i synnerhet investeringsrådgivning, ekonomi, juridik, riskhantering. Waizers bolagsstämma ska verka för mångfald vid sin tillsättning av ledamöter i styrelsen. Med mångfald avses att ålder, kön, geografisk härkomst, etnicitet samt utbildnings- och yrkesbakgrund skiljer sig åt på ett sätt som möjliggör olika åsikter inom Waizers styrelse.

## **Styrelsen består av:**

- Markus Kullendorff, ordförande (18 st styrelseuppdrag)
- Steeve Führ, styrelseledamot (9 st styrelseuppdrag)
- Raoul Mehta, styrelseledamot (2 st styrelseuppdrag)

Bolaget hanterar revisions- och riskutskottsfrågor inom ramen för styrelsens löpande arbete (som en integrerad del i styrelsemötena).

## **Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy**

Bolaget har tre (3) försvarslinjer och riskhanteringen sker enligt var linjes roll och ansvarsområde.

**Första Försvarslinjen** Alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av ledning och personal i linjearbete syftar på Första försvarslinjen. Den dagliga hanteringen av risker ska ske ute i verksamheten, då verksamheten som tar risken även äger risken. Alla anställda har ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur genom att efterleva det interna regelverket avseende Bolagets system för riskhantering.

**Andra Försvarslinjen** Med andra försvarslinjen avses Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen som ska stödja och kontrollera första försvarslinjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad. Kontroller av att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis i första försvarslinjen ska utföras av Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen. Funktionerna ska även agera stödjande och arbeta för att verksamheten har de verktyg, system och rutiner som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker.

**Tredje Försvarslinjen** Internrevision genomför oberoende och regelbunden översyn av förvaltning, processer och system för interna kontroller, dvs. ett granskningsarbete av första och andra försvarslinjen.

Bolaget har mot bakgrund av den verksamhet som bedrivs identifierat de risker som Bolagets verksamhet bedöms vara exponerad mot utifrån Risk to Client (kundrisk), Risk to Firm (företagsrisk) och Risk to Market (marknadsrisk). Under dessa risker har Bolaget identifierat kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk, operativ risk, affärsrisk, samt risk anknutet ombud.

### **Risk to Client (kundrisk)**

Kundrisk definieras som risker som initialt träffar Bolagets kunder och som kan få konsekvenser för Bolaget. Inom kundrisk ingår delar av underkategorin operativ risk.

Operativa risker kvantifieras främst genom en årlig självvärdering av operativa risker inkluderat IT och informationssäkerhetsrisker som anger effekter av riskerna i syfte att identifiera och hantera operativa risker i verksamheten.

### **Risk to Firm (företagsrisk)**

Företagsrisk definieras som risker som träffar Bolaget och som kan få konsekvenser för Bolaget. Inom företagsrisk ingår underkategorierna kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk, affärsrisk samt vissa delar av operativ risk. Den operativa risken inom företagsrisk kvantifieras genom självvärdering av operativa risker inkluderat IT-och Informationssäkerhetsrisker som anger effekter av riskerna i syfte att identifiera och hantera operativa risker i verksamheten.

Kredit och motpartsrisk: Bolaget bedömer kredit och motpartsrisken som låg då Bolaget inte lånar ut pengar samt att motpartsrisk endast utgörs av kassa på bank och interna fordringar.

Marknadsrisk: Med marknadsrisk avses risken att Bolaget förlorar pengar till följd av rörelser på exempelvis aktie-, ränte- eller valutamarknaden. Bolaget saknar tillstånd för handel för egen räkning

och bedriver enbart verksamhet i Sverige varför inga marknadsrisker förekommer bortsett från eventuella risker som kan uppstå vid eventuell placering av Bolagets överskottslikviditet.

Affärsrisk: definieras som risken för minskade intäkter till följd av hårdare konkurrens, prispress, volymminskningar etc. Inom kategorin affärsrisk inräknas även strategisk risk, ryktesrisk och intjäningsrisk. Affärsrisken bedöms som låg, då bolaget endast bedriver investeringsrådgivning via det anknutna ombudet vilket har bedrivit verksamhet i 15 år och har ett stabilt positivt intäktssflöde.

Anknutet ombud: Beaktas i kapitalkravet för fasta omkostnader och de operativa riskerna kopplat till det anknutna ombudet kvantifieras och inkluderas under kundrisk och företagsrisk.

Koncentrationsrisk: Bedöms som låg då bolaget inte har handel i eget lager.

### **Risk to Market (marknadsrisk)**

Marknadsrisk definieras som inverkan Bolaget kan ha på marknaden där Bolaget är verksam. Då Bolaget inte har tillstånd för handel i eget lager är inte risken relevant för Bolaget.

## **Ersättningspolicy**

Bolaget och den företagsgrupp som bolaget ingår i tillämpar en könsneutral lönesättning och ersättningspolicyn ska tillse att ersättningssystemet inte skapar intressekonflikter eller incitament som kan leda till att personer som omfattas av policyn gynnar sina egna eller Bolagets intressen till nackdel, eller potentiell nackdel, för Bolagets kunder.

Ersättningssystemet bör vara i linje med externa regler samt företagets affärsstrategi, mål och värderingar, och det bör också ta hänsyn till långsiktiga intressen samt främja en sund riskhantering och motverka överdrivet risktagande bland personalen. Waizer AB har inte rörlig ersättning eller pensionsersättningar som kan påverka kapitalbasen i bolaget.

Waizer AB omfattas av undantag enligt Artikel 51 d i IFR då bolaget har tillgångar inom eller utanför balansräkningen till ett värde av i genomsnitt högst 100 miljoner EUR under den fyraårsperiod som föregår det aktuella räkenskapsåret och ingen person vars årliga rörliga ersättning uppgår till mer än 50 000 EUR och sammanlagt inte uppgår till mer än en fjärdedel av dessas totala årliga ersättning.

Bolaget omfattas inte av kravet på ersättningskommitté då bolaget ej har tillgångar inom eller utanför balansräkningen som överstiger 100 miljoner EUR.

## **Investeringspolicy**

N/A

## **Kapitaltäckning**

Bolaget utvärderar löpande kapitalkravet och kapitalbehovet. Kapitalkravet utgörs av det högsta av;

- Permanenta minimumkapitalet (startkapitalkravet),
- 25% av föregående års fasta omkostnader, eller
- Summan av kapitalkravet från Bolagets K-faktorkrav.

För Bolaget är K-faktorkravet det vägledande kapitalkravet och ökar med ökat antal lämnade råd (K-AUM).

## **K-faktorer**

Bolaget har nedan utvärderat K-faktorerna utifrån regelverket IFR utifrån applicerbarhet givet Bolagets verksamhet samt påverkan på Bolagets kapitaltäckning.

### **Risk to Client**

#### **K-AUM**

**Definition:** Förvaltade tillgångar (*assets under management*) värdet av tillgångar som ett värdepappersföretag förvaltar för sina kunders räkning inom ramen för både diskretionär portföljförvaltning och icke-diskretionära arrangemang som utgör kontinuerlig investeringsrådgivning.

**Bedömning:** Applicerbart. Bolagets tillhandahåller kontinuerlig investeringsrådgivning till slutanvändarna.

**Beräknas:** Koefficient 0,02%. AUM = Assests under Management. Medelvärde av tillgångar under kontinuerlig rådgivning, under de föregående 15 månaderna, exklusive de tre närmast föregående månaderna.

#### **K-CMH**

**Definition:** innehav av kundmedel (*client money held*) de kundmedel som ett värdepappersföretag innehar, med beaktande av de rättsliga arrangemangen för separation av tillgångar och oavsett vilket nationellt redovisningssystem som är tillämpligt på de kundmedel som värdepappersföretaget innehar.

**Bedömning:** Ej applicerbart. Bolaget innehar ej kundmedel.

#### **K-ASA**

**Definition:** Tillgångar under förvaring och administration (*assets safeguarded and administered*): värdet av tillgångar som ett värdepappersföretag förvarar och administrerar för sina kunder, oavsett om tillgångarna redovisas i värdepappersföretagets egen balansräkning eller finns på tredjepartskonton.

**Bedömning:** Ej applicerbart. Bolaget förvarar och administrerar ej tillgångar för sina kunder.

#### **K-COH**

**Definition:** Hantering av kundorder (*client orders handled*) värdet av order som ett värdepappersföretag hanterar för kunder genom att ta emot och vidarebefordra kundorder samt genom att utföra order för kunders räkning.

**Bedömning:** Ej applicerbart. Bolaget utför ej order för kunders räkning varken i Bolagets namn eller i kundens namn.

### **Risk to Firm**

#### **K-TCD**

**Definition** motpartsrisk (*trading counterparty default risk*): exponeringar i ett värdepappersföretags handelslager i sådana instrument och transaktioner (def i IFR)

**Bedömning:** Ej applicerbart Bolaget ej har ett eget handelslager.

## K-TDF

**Definition:** Daglig handelsaktivitet (*daily trading flow*) det dagliga värdet av transaktioner som ett vp-bolag genomför genom att handla för egen räkning eller genom utförande av order för kundsräkning i eget namn

**Bedömning:** Ej applicerbart, Waizer AB har ej ett eget handelslager.

## K-CON

**Definition:** Koncentrationsrisk (*concentration risk*). Exponeringar vp-bolags handelslager mot en kund eller en grupp av kunder med inbördes anknytning (vars värde överstiger gränsvärdena def i IFR)

**Bedömning:** Ej applicerbart Bolaget ej har ett eget handelslager.

## Risk to Market

### K-NPR

**Definition:** nettopositionsrisik (*net position risk*): värdet av transaktioner som redovisas i ett värdepappersföretags handelslager.

**Bedömning:** Ej applicerbart då Bolaget ej har ett eget handelslager.

### K-CMG

**Definition:** Ställd clearingmarginal (*clearing margin given*) värdet av den totala marginalsäkerhet som krävs av en clearingmedlem eller en kvalificerad central motpart ansvarar för utförande och avveckling av ett vp-bolags transaktioner där vp-bolaget handlar för egen räkning.

**Bedömning:** Ej applicerbart då Bolaget ej har ett eget handelslager.

## Eget kapital och Kapitalbas (belopp i tkr)

Kapitalbas	2022-12-31
Aktiekapital	61
Reservfond	0
Aktieägartillskott	19 278
Balanserat resultat	-12 352
Periodens resultat	27 055
Avdrag för immateriella tillgångar	0
<b>Totalt kärnprimärt kapital</b>	<b>6987</b>
Kärnprimärkapital	6987
Övrigt primärkapital	0
Supplementärt kapital	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>6987</b>
<b>Permanent minimikapitalkrav (PMK)</b>	
<b>Startkapital</b>	<b>757</b>
<b>Fasta omkostnader</b>	
Totala fasta omkostnader	
<b>Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader (25% av fasta omkostnader)</b>	<b>2682</b>
<b>K-faktorkrav</b>	
<b>Risk-to-Client (RtC)</b>	
K-AUM	6329
K-CMH	0

K-ASA	0
K-COH	0
<b>Risk-to-Firm (RtF)</b>	0
<b>Risk-to-Market (RtM)</b>	0
K-faktorkravet	6329
<b>Totalt K-faktorkrav</b>	<b>6329</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	
Totalt kapitalkrav	6329
<b>Kapitalrelationer</b>	<b>2022-12-31</b>
Kärnprimärkapitalrelation (>56%)	110%
Primärkapitalrelation (>75%)	110%
<b>Total kapitalrelation (&gt;100%)</b>	110%
<b>Total kapitalrelation efter täckning av Pelare 2 (&gt;100%)</b>	<b>107%</b>
<b>Överskott av kärnprimärkapital (kärnprimärkapital-kapitalbaskrav)</b>	<b>428</b>
<b>Ytterligare kapitalbehov pelare 2 enligt bolagets interna kapital -och likviditetsutvärdering (IKLU)</b>	
Tillkommande Pelare 2 krav	<b>230</b>
Totalt kapitalbehov	<b>6559</b>
Varav täcks med kärnprimärkapital	100%

## Likviditetsrisk

<b>Likviditet</b>	<b>2022-12-31</b>
Likviditetsreserv (kassa och tillgodohavande i bank)	7684
<b>Lagstadgat likviditetskrav</b>	<b>894</b>
Internt likviditetskrav	2682
<b>Likviditetsratio (Likvida tillgångar /Internt likviditetskrav) %</b>	<b>287%</b>

## Intern kapital-och likviditetsutvärderingen (IKLU)

En intern kapital och likviditetsutvärdering ska genomföras en gång per år samt vid större förändringar i verksamheten. Processen för IKLU syftar till att säkerställa att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. Styrelsen har gjort bedömningen att kapital är tillräckligt i förhållande till verksamhetens nuvarande risker.

**Mali EU IF CC1.0**

<b>Template EU IF CC1.01 - Composition of regulatory own funds (investment firms other than small and non-interconnected )</b>			
		<b>(a)</b>	<b>(b)</b>
		<b>Amounts</b>	<b>Source based on reference numbers/letters of the balance sheet in the audited financial statements</b>
<b>Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves</b>			
<b>1</b>	<b>OWN FUNDS</b>	<b>34 042</b>	
<b>2</b>	<b>TIER 1 CAPITAL</b>	<b>6 987</b>	
<b>3</b>	<b>COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL</b>	<b>6 987</b>	
4	Fully paid up capital instruments	61	
5	Share premium		
6	Retained earnings	6926	
7	Accumulated other comprehensive income		
8	Other reserves		
9	Minority interest given recognition in CET1 capital		
10	Adjustments to CET1 due to prudential filters		
11	Other funds		
12	(-)TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1	0	
13	(-) Own CET1 instruments		
14	(-) Direct holdings of CET1 instruments		
15	(-) Indirect holdings of CET1 instruments		
16	(-) Synthetic holdings of CET1 instruments		
17	(-) Losses for the current financial year		
18	(-) Goodwill		

19	(-) Other intangible assets	0	
20	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities		
21	(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds		
22	(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds		
23	(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
24	(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment		
25	(-) Defined benefit pension fund assets		
26	(-) Other deductions		
27	CET1: Other capital elements, deductions and adjustments		
28	<b>ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL</b>	<b>0</b>	
29	Fully paid up, directly issued capital instruments		
30	Share premium		
31	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM ADDITIONAL TIER 1		
32	(-) Own AT1 instruments		
33	(-) Direct holdings of AT1 instruments		
34	(-) Indirect holdings of AT1 instruments		
35	(-) Synthetic holdings of AT1 instruments		
36	(-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		



37	(-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment		
38	(-) Other deductions		
39	Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments		
40	<b>TIER 2 CAPITAL</b>	<b>0</b>	
41	Fully paid up, directly issued capital instruments		
42	Share premium		
43	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM TIER 2		
44	(-) Own T2 instruments		
45	(-) Direct holdings of T2 instruments		
46	(-) Indirect holdings of T2 instruments		
47	(-) Synthetic holdings of T2 instruments		
48	(-) T2 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
49	(-) T2 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment		
50	Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments		

## Mall EU IFCC2

<b>Template EU IFCC2: Own funds: reconciliation of regulatory own funds to balance sheet in the audited financial statements</b>				
Flexible template. Rows have to be reported in line with the balance sheet included in the audited financial statements of the investment firm. Columns shall be kept fixed, unless the investment firm has the same accounting and regulatory scope of consolidation, in which case the volumes have to be entered in column (a) only.				
		a	b	c
		<b>Balance sheet as in published/audited financial statements</b>	<b>Under regulatory scope of consolidation</b>	<b>Cross reference to EU IF CC1</b>
		<b>As at period end</b>	<b>As at period end</b>	
<b>Assets</b> - <i>Breakdown by asset classes according to the balance sheet in the published/audited financial statements</i>				
1	Utlåning till kreditinstitut	7 684		
2	Fordran koncernbolag	29 786		
3	Skattefordran	97		
4				
5				
xxx	<b>Total Assets</b>	<b>37 567</b>		
<b>Liabilities</b> - <i>Breakdown by liability classes according to the balance sheet in the published/audited financial statements</i>				
1	Skuld koncernbolag	2 682		
2	Leverantörsskulder	18		

3	Övriga Skulder	685		
4	Upplupna kostn. och förutb. intäkter	140		
xxx	<b>Total Liabilities</b>	<b>3 525</b>		
<b>Shareholders' Equity</b>				
1	Aktiekapital	61		
2	Balanserade vinstmedel	-12 352		
3	Överkursfond	19 278		
4	Årets resultat	27 055		
xxx	<b>Total Shareholders' equity</b>	<b>34 042</b>		

## Mall EU IF CCA

Template EU IF CCA: Own funds: main features of own instruments issued by the firm		
		a
		<i>Free text</i>
1	Issuer	Waizer AB
2	Unique identifier (e.g. CUSIP, ISIN or Bloomberg identifier for private placement)	N/A
3	Public or private placement	Privat
4	Governing law(s) of the instrument	Svensk lag
5	Instrument type (types to be specified by each jurisdiction)	Ordinarie aktier
6	Amount recognised in regulatory capital (Currency in million, as of most recent reporting date)	0,06 MSEK
7	Nominal amount of instrument	60 537 SEK
8	Issue price	60 537 SEK
9	Redemption price	N/A
10	Accounting classification	Eget kapital
11	Original date of issuance	2015-07-01
12	Perpetual or dated	N/A
13	Original maturity date	N/A
14	Issuer call subject to prior supervisory approval	N/A
15	Optional call date, contingent call dates and redemption amount	N/A
16	Subsequent call dates, if applicable	N/A
	<i>Coupons / dividends</i>	
17	Fixed or floating dividend/coupon	Rörlig
18	Coupon rate and any related index	N/A
19	Existence of a dividend stopper	N/A
20	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of timing)	Skönsmässigt
21	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of amount)	Skönsmässigt
22	Existence of step up or other incentive to redeem	N/A

<b>23</b>	Noncumulative or cumulative	N/A
<b>24</b>	Convertible or non-convertible	N/A
<b>25</b>	If convertible, conversion trigger(s)	N/A
<b>26</b>	If convertible, fully or partially	N/A
<b>27</b>	If convertible, conversion rate	N/A
<b>28</b>	If convertible, mandatory or optional conversion	N/A
<b>29</b>	If convertible, specify instrument type convertible into	N/A
<b>30</b>	If convertible, specify issuer of instrument it converts into	N/A
<b>31</b>	Write-down features	
<b>32</b>	If write-down, write-down trigger(s)	N/A
<b>33</b>	If write-down, full or partial	N/A
<b>34</b>	If write-down, permanent or temporary	N/A
<b>35</b>	If temporary write-down, description of write-up mechanism	N/A
<b>36</b>	Non-compliant transitioned features	N/A
<b>37</b>	If yes, specify non-compliant features	N/A
<b>38</b>	Link to the full term and conditions of the instrument (signposting)	Waizer AB Bolagsordning
(1) Insert 'N/A' if the question is not applicable		