

Delårsrapport för
Wictor Family Office AB
556984-3567

2023-01-01 - 2023-08-31

Innehållsförteckning:	Sida
Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3
Rapport över förändring eget kapital	4
Kassaflödesanalys	5
Noter	6

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Wictor Family Office AB intygar härmed att denna kopia av delårsrapporten överensstämmer med originalet.

Halmstad 2023-10-26

Ivo Skibola
Styrelseledamot

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Wictor Family Office AB, 556984-3567, får härmed avge delårsrapport för perioden 2023-01-01 - 2023-08-31.

Allmänt om verksamheten

Wictor Family Office AB är ett värdepappersbolag med tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse och försäkringsförmedling. Bolaget erbjuder ett flertal tjänster till sina kunder innefattande främst kapitalförvaltning men även administration och redovisning, juridisk konsultation, skattekonsultation och deklarationshjälp, personlig assistent, investeringskommittéer, utbildningar m.m. Bolagets verksamhet riktar sig mot företag, kommuner, landsting, organisationer, stiftelser och förmögna privatpersoner. Kunderna kommer som regel att kategoriseras som ickeprofessionella kunder. Kunden har även möjlighet att investera i onoterade publika aktier om det passar enligt tidigare lämplighetsbedömning på kunden.

Ägarförhållanden

Wictor Family Office AB är ett helägt dotterbolag till Wictor Holding AB, org nr. 559080-4224, med säte i Halmstad.

Väsentliga händelser under rapportperioden

Under rapportperioden har moderbolaget Wictor Holding AB förvärvat 45% av aktierna i dotterbolaget Wictor Property AB och äger nu 100% av bolaget. Wictor Family Office AB har även avytttrat 20% av aktierna i intressebolaget Wictor Partners AB.

Väsentliga händelser efter rapportperiodens slut

Inget övrigt att rapportera om efter rapportperiodens slut. Bolaget ser dock positivt på utvecklingen för resten av året.

Risker

Ett värdepappersbolag skall, enligt Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2007:16, ha lämpliga riktlinjer och rutiner för riskhantering i syfte att identifiera de risker som finns i dess verksamhet, samt ha metoder och system och vid behov fastställa den risknivå som det kan acceptera. Bolaget skall därvid ha en funktion för riskhantering som arbetar oberoende. Riskkontrollfunktionen rapporterar direkt till bolagets verkställande direktör och dess arbete styrs av instruktioner som fastställs av styrelsen. Funktionen följer löpande upp de väsentliga riskerna i verksamheten. För att säkerställa att bolagets kapital täcker verksamhetens risker, utvärderas regelbundet behovet av eget kapital med utgångspunkt i den interna kapital och likviditetsutvärderingen (IKLU). De arbetar löpande med att identifiera och analysera såväl externa som interna risker. Oberoende kontroller och tester samt interna utbildningar genomförs kontinuerligt. Utförligare beskrivning av riskhantering återfinns i not 2.

Framtida utveckling

Bolaget står nu inför en spännande framtid. De förvärv som gjordes under 2020 samt 2021 har nu integrerats in i Wictors verksamhet och kunder har flyttats över till Wictors plattform och struktur. Ansvar mot kund står alltid i fokus och processen har därför varit pågående under en längre tid. Dock ser bolaget idag att man har skapat alla förutsättningar för att samtliga kunder och samarbetspartners kommer att uppleva ett givande och gott samarbete framåt. Under 2023 kommer man kunna färdigställa det arbete som gjorts och synergierna kommer att realiseras till fullo. Det systemstöd som bolaget har är förstklassigt ifråga om processer, arbetssätt och säkerhet. Varje del i kedjan fokuserar på kunden och bolaget strävar ständigt efter att ligga i framkant, dock aldrig med avkall mot bolagets värdegrund.

Resultaträkning

Belopp i kr	Not	2023-01-01- 2023-08-31	2022-01-01- 2022-08-31
Nettoresultat från finansiella transaktioner		1 689 560	-
Ränteintäkter	3	6 735 774	-
Räntekostnader	4	-3 658 132	-1 552
Provisionsintäkter	5	26 985 732	34 318 277
Övriga rörelseintäkter	6	1 132 178	1 087 306
Summa rörelseintäkter		32 885 112	35 404 031
Allmänna administrationskostnader	7	-34 567 275	-28 936 060
Avskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-251 668	-187 303
Övriga rörelsekostnader	8	-268 086	-146 027
Summa rörelsekostnader		-35 087 029	-29 269 390
Rörelseresultat		-2 201 917	6 134 641
Resultat efter finansiella poster		-2 201 917	6 134 641
Skatt på periodens resultat		-	-
Årets resultat		-2 201 917	6 134 641

Rapport över totalresultat

	2023-01-01- 2023-08-31	2022-01-01- 2022-08-31
Periodens resultat	-2 201 917	6 134 641
Periodens totalresultat	-2 201 917	6 134 641

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2023-08-31	2022-08-31
<u>Tillgångar</u>			
Utlåning till kreditinstitut		3 920 094	2 988 910
Materiella tillgångar - inventarier	10	1 121 215	2 979
Immateriella tillgångar	11	30 035	180 962
Pågående nyanläggningar och förskott avseende materiella anläggningstillgångar		-	479 913
Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	12	-	10 440
Övriga tillgångar		25 259 596	33 145 834
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	11 705 635	9 100 354
Summa tillgångar		42 036 575	45 909 392
<u>Skulder och eget kapital</u>			
Skulder			
Övriga skulder	14	8 316 974	8 109 893
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15	2 440 052	2 259 368
Summa skulder		10 757 026	10 369 261
<u>Eget kapital</u>			
Aktiekapital (antal aktier 137 500 st)		1 320 000	1 320 000
Överkursfond		11 243 625	11 243 625
Balanserat resultat		20 917 841	16 841 865
Periodens resultat		-2 201 917	6 134 641
Summa eget kapital		31 279 549	35 540 131
Summa skulder och eget kapital		42 036 575	45 909 392

Rapport över förändring eget kapital

	Aktiekapital	Pågående nyemission	Överkursfond	Balanserat resultat	Totalt
Ingående eget kapital 2022-01-01	1 320 000		11 243 625	16 841 865	29 405 490
Periodens resultat				6 134 641	6 134 641
Utgående eget kapital 2022-08-31	1 320 000		11 243 625	22 976 506	35 540 131
Ingående eget kapital 2023-01-01	1 320 000		11 243 625	20 917 841	33 481 466
Periodens resultat				-2 201 917	-2 201 917
Utgående eget kapital 2023-08-31	1 320 000		11 243 625	18 715 924	31 279 549

Kassaflödesanalys

<i>Belopp i kr</i>	2023-08-31	2022-08-31
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	-2 201 917	6 134 641
- Varav erhållna räntor	6 735 774	-
- Varav erlagda räntor	-3 658 132	-1 552
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m m		
Avskrivningar	251 668	187 303
Resultat vid avyttring av inventarier	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-1 950 249	6 321 944
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning(-)/Minskning (+) av rörelsefordringar	398 294	10 296 789
Ökning(+)/Minskning (-) av rörelseskulder	2 727 846	-15 488 713
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 175 891	1 130 020
Investeringsverksamheten		
Förvärv av aktier och andelar	-	-
Försäljning av aktier och andelar	10 440	-
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-479 913
Försäljning av materiella anläggningstillgångar	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	10 440	-479 913
Finansieringsverksamheten		
Betalda skulder kreditinstitut	-	-
Aktieägartillskott, erhållna	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-
Totalt kassaflöde	1 186 331	650 107
Likvida medel vid periodens början	2 733 763	2 338 803
Likvida medel vid periodens slut	3 920 094	2 988 910

Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering samt tillämpliga bestämmelser i årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt FFFS 2008:25 tillämpas. Delårsrapporten för bolaget har upprättats i enlighet med årsredovisningslagens 9 kapitel, Delårsrapport.

Delårsrapporten har upprättats enligt samma redovisningsprinciper som årsredovisningen 2022.

Nya och ändrade standarder och tolkningar

Inga övriga förändringar av IFRS-tolkningar som trätt i kraft under 2023 har haft någon påverkan på delårsrapporten. Förändringen i IAS 1, Utformning av finansiella rapporter kan komma att påverka Bolagets redovisningsprinciper för årsredovisningen 2023.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen är upprättad enligt den indirekta metoden.

Närstående

Bolaget definierar närstående parter enligt följande:

- Koncernföretag, vilka består av Wictor Holding AB (moderbolag), Wictor Property AB (koncernbolag), Quesada Kapitalförvaltning AB (koncernbolag), Slöjderiet i Halmstad AB (koncernbolag), Mallorca Hills (intressebolag), Sydslipers AB (intressebolag), och Utredningshem Villa Båtsman HVB AB (intressebolag).
- Personer i ledande befattningar.

Värderingsprinciper

Övriga immateriella tillgångar

Övriga immateriella tillgångar består av utvecklingskostnader för bolagets depåhanteringssystem. Övriga immateriella tillgångar som förvärvats redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar. Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den beräknade nyttjandeperioden.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivningar redovisas linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod.

Avskrivningsprinciper för anläggningstillgångar

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden och beräknad nyttjandeperiod. Följande avskrivningstider tillämpas:

Anläggningstillgångar	År
Immateriella anläggningstillgångar:	
- Utvecklingsutgifter	5
Materiella anläggningstillgångar:	
- Inventarier, verktyg och installationer	5

Avskrivningar sker linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde.

Redovisningsvaluta

Bolagets redovisningsvaluta är SEK.

Definition av nyckeltal

Total kapitalrelation

Beräknas som kapitalbas dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

Avkastning på totala tillgångar

Beräknas som nettovinsten dividerat med balansomslutningen.

Soliditet

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutningen.

Not 2 Finansiella risker och kapitaltäckning

1 Funktionen för riskhantering

Ansvarig för funktionen för riskhantering är Bolagets CFO, Lina Karlsson. Den riskansvarige ansvarar för att kontrollera de risker som redovisas nedan, och att löpande bedöma huruvida bolagets riktlinjer är lämpliga och effektiva. Det åligger riskansvarig att vid varje styrelsemöte skriftligen eller muntligen rapportera om de områden som omfattas av dessa riktlinjer, för det fall brister har påvisats. Under alla förhållanden ska riskansvarig minst en gång per år skriftligen rapportera till styrelsen om sitt ansvarsområde. Rapporten ska åtminstone innehålla en bedömning av om bolaget har en godtagbar riskkontroll och vilka lämpliga åtgärder som har vidtagits vid eventuella brister. I de fall Lina Karlssons dubbla roller som CFO samt som Risk Manager skulle utgöra en risk i sig skall dessa riskområden omedelbart läggas över på Compliance Officer och särskilt ingå i internrevisionens årsplan för identifiering och kontinuerlig granskning. Respektive arbetsroll har också en särskild arbetsbeskrivning för att tydliggöra rollerna samt underlätta för internrevisionens identifiering av eventuella intressekonflikter.

2 Identifierade risker

Nedan redovisas de risker som bolaget har identifierat och hur de har värderat/mätt risken. Vidare anges hur ofta kontroller ska göras.

Marknadsrisker

Bolaget kommer endast i mindre utsträckning påverkas av olika marknadsrisker. Se nedan en redogörelse av dess exponering och hantering av aktiekursrisker, motpartsrisker, räntekursrisker och valutakursrisker.

Aktiekursrisker

Bolaget har inte eget lager. Däremot har de möjlighet att placera överlikviditet i olika värdepapper. De aktiekursrisker som kan uppstå på grund av detta är dock små. Minst 40% av överlikviditeten kommer att placeras på bankkonto, dock minst budgeterade kostnader kommande tre (3) månader. Maximalt 25% av överlikviditeten kommer att placeras i stats- eller företagsobligationer, Investment grade (stabil rating), med en genomsnittlig duration på tre år. Vidare kommer maximalt 25% av överlikviditeten placeras i diskretionära mandat med max risk 5, samt maximalt 10% i aktier eller andra finansiella instrument med riskklass 6 eller mer.

Motpartsrisk

Då all handel med finansiella instrument kommer att ske på en reglerad handelsplats alternativt med större och reglerade motparter via delivery versus payment bedömer bolaget motpartsrisken som liten.

Räntekursrisk

Då maximalt 25% av överlikviditeten kommer att placeras i räntor och obligationer och endast i bolag med stabil rating (Investment grade) samt då bolaget inte kommer att ha ett eget lager bedömer bolaget räntekursrisken som liten.

Valutakursrisk

Bolaget kommer inte ha ett eget lager och kommer maximalt att placera 10% i instrument med valutakursrisk varför dess exponering mot valutakursrisker är liten.

Kreditrisker

a) Risken att bolagets samarbetspartners inte betalar avtalad ersättning.

Risken bedöms som liten då bolaget endast samarbetar med stora försäkringsbolag.

b) Risken att den bank där bolaget har konto går omkull.

Risken bedöms som liten då bolagets medel och kundernas medel förvaras på några av de största och mest väletablerade bankerna.

Likviditetsrisker

Bolaget bedömer likviditetsrisken som liten då dess arvoden dras automatiskt från kundernas likvider i depåerna varje månad. Bolaget upptäcker därför tidigt om de skulle utebli. Bolagets ägare är vidare mycket kapitalstarka och kan tillskjuta kapital om behov skulle uppstå.

Operativa risker

Bolagens främsta operativa risker är följande:

a) sekretessbrott och kurspåverkande insiderhandel (Legala risker),

b) extern brottslighet i form av dataintrång (IT-risker),

c) avbrott och störning i verksamheten (IT-risker),

d) felaktig rådgivning.

Legala risker

Bolagets funktion för regelefterlevnad ska tillse att anställda, genom utbildning och information, har en god kunskap om gällande regler för verksamheten, vilket minskar den legala risken. Funktionen följer vidare upp att gällande interna regler efterlevs. Av riktlinjerna för regelefterlevnad framgår att det åligger funktionen för regelefterlevnad att vid styrelsesammanträden i bolaget rapportera om väsentliga ändringar i det regelverk som gäller för bolagets verksamhet, samt att årligen hålla utbildning för anställda i bolaget avseende förändringar i det regelverk som gäller för bolagets verksamhet samt av Finansinspektionen utfärdade bestämmelser rörande hantering av etiska frågor. Den verkställande direktören kontrollerar att funktionen för regelefterlevnad följer sina åtaganden. Eventuella brister ska snarast efter det att de har observerats rapporteras till styrelsen.

IT-risker

Bolaget bedömer risken som liten. Samtliga av bolagets datorer har antivirusprogram och brandväggar. Bolaget tillämpar vidare en tvåstegsverifiering eller en BankID-lösning på kundkänsliga system.

Felaktig rådgivning

En grundläggande förutsättning för att minimera denna risk är att personal som hanterar orderläggning är väl förtrogen med uppdragets beskaffenhet. För personalen ska det vara en självklarhet att ha gedigen kunskap avseende denna fråga för att överhuvudtaget få förtroendet att handlägga ett kunduppdrag. Bolaget bedömer risken som liten. Wictor Family Office har endast rådgivare med gedigen och relevant utbildning samt SwedSec- och InsureSec-licens.

Ryktesrisker

Ryktesrisk refererar till risken att inkomster och kapital påverkas negativt på grund av ett skadat varumärke. Ryktesrisk är nära förknippad med operativa risker. Ryktesrisk kan uppstå som en följd av att operativa risker realiserar. Bolaget arbetar löpande med sina operativa risker för att säkerställa att sannolikheten för att utomstående parter ska drabbas av skada minimeras. Om det trots detta skulle uppstå skada, ska bolaget ha en tät dialog med de inblandade parterna och i möjligaste mån försöka minimera effekterna av skadan. Bolaget har en kommunikationspolicy som reglerar hur intern och extern kommunikation ska ske. Bolaget har även en varumärkespolicy som reglerar beteende, värdegrund m.m. för att underlätta för personalen att kommunicera internt eller externt. Dessa policys ses över regelbundet.

Strategiska risker

I denna risk ligger bl.a. ledningens förmåga att planera, organisera och kontrollera verksamheten, dvs. risken för ett misslyckande att anpassa rörelsen till trender i ny teknik, parera för ökad konkurrens eller generellt reagera på förändringar i marknadsförutsättningar. Styrelsens främsta uppgift är att bevaka relevanta omvärldsfaktorer för att kunna styra verksamheten utifrån marknadsläget. Den verkställande direktören och övrig personal har lång erfarenhet och god förståelse för branschen och övervakar löpande utvecklingen på de marknader där bolaget verkar och föreslår löpande strategisk inriktning för styrelsen.

Affärsrisk

Med affärsrisk avses risken för negativ påverkan på bolagets lönsamhet till följd av externa faktorer som kan förekomma både på kort och på lång sikt. Bolaget har som mål att endast ta kalkylerade risker baserat på analys av potentiella risker och avkastning. Bolaget kommer kontinuerligt att följa upp utvecklingen och vidta åtgärder för att minska påverkan av eventuella negativa utfall. Bolaget bedömer risken som liten då bolaget anser sig ha en sund arvodes- och affärsmodell som baseras på transparens, kundnytta och enkelhet.

IKLU-process

Bolagets CFO upprättar IKLU:n som fastställs av styrelsen. CFO rapporterar till verkställande direktör kontinuerligt medan verkställande direktör rapporterar till styrelsen vid styrelsemöten 4-5 gånger per år.

3 Rapportering och dokumentation

Funktionen för riskhantering ska dokumentera och spara information om incidenter och förluster i verksamheten som kan ha påverkan på bolagets riskhantering, i syfte att identifiera oupptäckta risker i verksamheten och att analysera områden och processer som kan förbättras.

Verkställande direktören ska löpande informera och konsultera funktionen för riskhantering i allt väsentligt som rör verksamheten och som kan ha betydelse för funktionens fullgörande av sin roll enligt dessa riktlinjer.

Funktionen för riskhantering ska löpande informera styrelsen och funktionen för regelefterlevnad i riskfrågor, innefattande bl.a. realiserade risker och dess påverkan på verksamheten samt vidtagna åtgärder, eventuella avvikelser i verksamheten, samt andra iakttagelser i samband med funktionens arbete. Vid överträdelser och brister rapporteras enligt ovanstående. Anses de betydande sker även direktrapportering till styrelsen.

Kapitaltäckningsanalys och offentliggörande av information

Wictor Family Office fick sitt tillstånd att bedriva värdepappersrörelse beviljat 2017-06-02.

Under 2019 antog EU ett nytt kapitaltäckningsregelverk för värdepappersbolag som består av värdepappersbolagsförordningen (EU) 2019/2033 och värdepappersbolagsdirektivet (EU) 2019/2034. I det nya regelverket finns bestämmelser om offentliggörande i artiklarna 46-53. Dessa bestämmelser ska tillämpas istället för de tidigare gällande artiklarna i tillsynsförordningen (EU) 575/2013. Det innebär att Bolaget framöver kommer att presentera informationen årligen i samband med att årsredovisningen publiceras.

Bolaget ska vid varje tidpunkt hålla kapital som motsvarar det högsta av:

- Startkapital - så kallat permanent minimikapitalkrav (PMK)
- Fasta omkostnader - en fjärdedel av föregående års fasta kostnader
- K-faktorkrav

Wictor Family Office har ett startkapital om 150 000 EUR, vilket motsvarar det permanenta minimikapitalkravet. Bolagets fasta kostnader, baserade på 25% av föregående års fasta omkostnader, är det vägledande kravet under året. K-faktorkravet är beräknat utifrån tröskelvärden för K-faktorer och är uppdelade i tre riskkategorier, kundrisk, företagsrisk och marknadsrisk.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 ("Värdepappersbolagsförordningen") lämnas här information om kapitaltäckningen.

Uppgifter om kapitalbas enligt FFFS 2021:24 8 kap. och Artikel 49.1 (a) och (c) i IFR.

	2023-08-31	2022-08-31
Aktiekapital	1 320 000	1 320 000
Överkursfond	11 243 625	11 243 625
Balanserat resultat	20 917 841	16 841 864
Årets resultat	-2 201 917	6 134 641
Avdrag för immateriella tillgångar	-30 035	-180 962
Totalt kärnprimärt kapital	31 249 514	29 224 527
Kärnprimärkapital	31 249 514	29 224 527
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Total kapitalbas	31 249 514	29 224 527

Uppgifter om totalt kapitalbaskrav enligt FFFS 2021:24 8 kap.och artikel 50 (c) och (d) i IFR

Permanent kapitalminimikrav (PMK)		
Startkapital	1 517 400	1 517 400
Fasta omkostnader		
Totala fasta omkostnader	42 956 229	29 825 466
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	10 739 057	7 456 367
K-faktorkrav		
Risk to client (RIC)	-	-
K-AUM (Förvaltade tillgångar)	664 542	668 156
K-CMH (Innehav av kundmedel)	1 317 316	1 413 885
K-ASA (Tillgångar under förvaring)	1 440 923	1 194 923
K-COH (Hantering av kundorder)	-	-
Totalt K-faktorkrav	3 422 781	3 276 964
Totalt kapitalkrav	10 739 057	7 456 367
Kapitalrelationer		
Kärnprimär kapitalrelation (56%)	291,55%	391,94%
Primär kapitalrelation (75%)	291,55%	391,94%
Total kapitalrelation (100%)	291,55%	391,94%
Total kapitalrelation efter täckning av Pelare 2 (>100%)	291,55%	391,94%
Överskott av kärnprimärkapital (kärnprimärkapital - kapitalkrav)	20 510 457	21 768 160
Ryktesrisker	-	-
Strategisk risk	-	-
Affärsrisk	-	-
Totalt kapitalbehov inom Pelare 2	-	-
Totalt kapitalbehov	10 739 057	7 456 367
Likviditetsrisk		
Likviditetsreserv (kassa och tillgodohavande i bank)	3 920 094	2 988 910
Lagstadgat likviditetskrav (en tredjedel av kapitalkravet)	3 579 686	2 460 601
Internt likviditetskrav	3 937 655	2 600 000
Likviditetsratio (likvida tillgångar/internt likviditetskrav)	110%	115%

Not 3 Ränteintäkter

	2023-01-01- 2023-08-31	2022-01-01- 2022-08-31
Övriga ränteintäkter	6 735 774	-
Summa	6 735 774	0

Not 4 Räntekostnader

	2023-01-01- 2023-08-31	2022-01-01- 2022-08-31
Övriga räntekostnader	-3 658 132	-1 552
Summa	-3 658 132	-1 552

Not 5 Provisionsintäkter

Bolaget arbetar inte med tredjepartsersättningar utan intäkterna består av ersättning i form av depåavgifter, fondförvaltningsavgifter, performance fee, pensionsintäkter, transaktionsintäkter, samt försäkringsavgifter. Depåavgifter, fondförvaltningsavgifter och försäkringsavgifter beräknas utifrån den förvaltade volymen varje dag och baseras på prislista till kund. Den rörliga avgiften är 20% av mandatets överavkastning mot benchmark, över tidigare high watermark i mandaten Wictor Equity Fund Selection, Wictor Multi Asset, Wictor Global Equity, Wictor Swedish Equity, samt 20% av mandatens avkastning, över tidigare high watermark, i mandaten Wictor Nordic Long Short och Wictor Alternative Investments. Den rörliga avgiften består även av 20% avkastning i fastighetsprojekten.

	Depå- avgift	Förvaltnings- arvode	Performance- fee	Pensions- intäkter	Transaktions- intäkter	Försäkrings- avgift	Totalt
2023-08-31							
Sverige	16 105 906	4 413 288	3 959 685	102 056	2 150 557		26 731 492
Bermuda						63 504	63 504
Österrike	173 309						173 309
Luxemburg	17 427						17 427
Totalt	16 296 642	4 413 288	3 959 685	102 056	2 150 557	63 504	26 985 732
2022-08-31							
Sverige	10 584 149	14 864 665	4 992 473	92 761	2 959 725		33 493 773
Bermuda						346 082	346 082
Österrike	332 934						332 934
Luxemburg	145 488						145 488
Totalt	11 062 571	14 864 665	4 992 473	92 761	2 959 725	346 082	34 318 277

Not 6 Övrig rörelseintäkter

Övrig intäkter består av intäkter i form av Management agreement avgifter från koncernbolagen, erhållna bidrag och ersättningar för personal, samt försäkringsersättningar och mindre övriga rörelseintäkter.

	Management agreement	Erhållna bidrag personal	Vinst avyttring bilar och inventarier	Försäkringsersättning och övriga intäkter	Totalt
2023-01-01- 2023-08-31					
Sverige	880 000	94 868	-	157 310	1 132 178
Totalt	880 000	94 868	-	157 310	1 132 178
2022-01-01- 2022-08-31					
Sverige	880 000	16 371	190 935	-	1 087 306
Totalt	880 000	16 371	190 935	0	1 087 306

Not 7 Allmänna administrationskostnader

	2023-01-01- 2023-08-31	2022-01-01- 2022-08-31
Personalkostnader		
Lönekostnader	10 847 997	11 246 424
Sociala avgifter	3 457 469	3 531 786
Övriga	2 035 081	2 060 311
Övriga administrations- kostnader		
Lokalkostnader	2 444 715	328 059
Konsultarvoden	2 196 337	3 253 065
Övriga	13 585 676	8 516 415
Totala allmänna administrationskostnader	34 567 275	28 936 060

Not 8 Övriga rörelsekostnader

	2023-01-01- 2023-08-31	2022-01-01- 2022-08-31
Marknadsföringskostnader	-72 756	-39 435
Försäkringskostnader	-195 330	-106 592
Summa	-268 086	-146 027

Not 9 Anställda och personalkostnader

	2023-08-31	2022-08-31
Medeltalet anställda		
Medeltalet anställda under perioden	26	30
Varav kvinnor	12	13
Varav män	14	17
Antal i styrelser och ledande befattningar	4	4
Varav kvinnor	2	2
Varav män	2	2
Löner och andra ersättningar		
Styrelsen	201 600	191 800
VD	730 330	655 538
Övriga anställda	9 916 067	10 399 086
Summa löner och ersättningar	10 847 997	11 246 424
Därutöver har resultatet belastats med:		
Sociala avgifter	3 457 469	3 531 786
Pensionskostnader, övriga anställda	1 408 303	1 453 257
Pensionskostnader (VD)	149 096	122 489
Övriga personalkostnader	477 682	484 564
Totala personalkostnader	16 340 547	16 838 520

Rörliga ersättningar

Inga rörliga ersättningar har betalats ut under perioden.

Ersättningspolicy

Risکاناليس

Bolaget genomför årligen en riskanalys i syfte att identifiera betydande risktagare inom bolaget. Bolaget beaktar i analysen samtliga risker som bolaget är eller kan komma att bli exponerade för inklusive de risker som är förenade med bolagets ersättningspolicy och ersättningsystem.

Styrning och kontroll

Styrelsen har det övergripande ansvaret för tillämpningen och uppföljningen av ersättningspolicy. Styrelsen ska besluta om ersättning till den verkställande direktören samt ersättningen till personal inom funktionen för regelefterlevnad och funktionen för riskhantering samt i förekommande fall internrevision, om dessa är anställda i bolaget. Om någon av dessa funktioner har outsourcats åligger det den verkställande direktören att säkerställa att arvode utbetalas utan inslag av rörlig ersättning. Styrelsen ska även besluta om åtgärder för att följa upp tillämpningen av bolagets ersättningspolicy. Bolagets funktion för riskhantering ska årligen bedöma utbetalning av uppskjuten ersättning utifrån riskjusterad resultatbedömning. Funktionen ska senast i samband med att årsredovisningen fastställts rapportera resultat av granskningen till styrelsen.

Ersättningsstruktur

Ersättningsmodeller som kan förekomma i bolaget ska ha en lämplig balans mellan fasta och rörliga delar. En garanterad rörlig del ska endast förekomma i undantagsfall och endast vid nyanställningar. En sådan ersättning ska begränsas till det första anställningsåret. Av Finansinspektionens föreskrifter framgår att de fasta delarna ska stå för en tillräckligt stor del av den anställdes totala ersättning för att det ska vara möjligt att sätta de rörliga delarna till noll. Bolaget ska i sin ersättningspolicy ange hur stora de rörliga delarna högst kan bli i förhållande till de fasta delarna för samtliga kategorier av anställda som kan få rörlig ersättning. Bolaget har gjort följande bedömning. Anställda som arbetar som kundansvariga ska samtliga vara berättigade till rörlig ersättning. Rörlig ersättning till betydande risktagare får inte i något fall kunna sättas till ett högre belopp än motsvarande tolv månadslöner. Rörlig ersättning ska inte innehålla diskretionära pensionsförmåner. I det fall ersättning utöver avtalsenlig lön och upplupen semesterersättning utgår till en anställd i samband med att anställningen upphör får sådan ersättning endast beslutas av den verkställande direktören, efter samråd med

funktionen för riskhantering. Sådan ersättning ska stå i relation till den anställdes prestationer under anställningstiden och beräknas så att den inte belönar osunt risktagande.

Kriterier för fastställande av fast och rörlig ersättning

Bolagets ersättningspolicy ska innehålla tydligt fastställda kriterier för fast respektive rörlig ersättning och redogöra för skillnaderna mellan kriterierna. Bolaget har upprättat riktlinjer för fastställande av fast och rörlig ersättning som anger de kriterier som ligger till grund för fastställande av fast respektive rörlig ersättning inom bolaget. Det åligger VD att till berörda personer kommunicera kriterierna för rörlig ersättning innan starten på den period som ersättningen avser. Av Finansinspektionens föreskrifter framgår att bolagets bedömning av resultat som ligger till grund för beräkning av rörlig ersättning, i huvudsak ska baseras på riskjusterade vinstmått. Såväl nuvarande som framtida risker ska beaktas. I bedömningen ska bolaget även ta hänsyn till de faktiska kostnaderna för det kapital och den likviditet som verksamheten kräver. När de beslutar hur stor del av de totala ersättningarna som ska vara rörliga ska de alltid säkerställa att dess totala ersättningar inte begränsar bolagets förmåga att upprätthålla en tillräcklig kapitalbas eller att vid behov stärka kapitalbasen. Detta innebär att bolaget bl.a. ska beakta:

- storleken och kostnaden för det extra kapital som krävs för att täcka de risker som påverkat periodens resultat,
- storleken av och kostnaden för likviditetsrisken, och
- risken att förväntningarna om framtida intäkter inte realiserar.

När styrelsen fattar beslut om rörlig ersättning till betydande risktagare ska såväl den anställdes resultat som bolagets totala resultat beaktas. Vid bedömningen av den anställdes resultat ska både finansiella och icke-finansiella kriterier beaktas.

Offentliggörande av information om ersättningspolicyn m.m.

En redogörelse av bolagets ersättningar ska offentliggöras i enlighet med 8 kap. Finansinspektionens föreskrifter (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Uppgifterna ska offentliggöras på ett sätt som inte riskerar att avslöja enskilda personers ekonomiska eller andra förhållanden. Information avseende årets utbetalda rörliga ersättningar publiceras på Wictor Family Office hemsida www.wictorfamilyoffice.com i dokumentet Ersättningspolicy.

Not 10 Inventarier, verktyg och installationer

	2023-08-31	2022-08-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
- Vid periodens början	2 511 445	1 192 406
- Nyanskaffningar	-	-
- Avyttringar och utrangeringar	-	-
- Vid periodens slut	2 511 445	1 192 406
Akkumulerade avskrivningar enligt plan:		
- Vid periodens början	-1 214 386	-1 177 117
- Periodens avskrivning anskaffningsvärden	-175 844	-12 310
- Avyttringar och utrangeringar	-	-
- Vid periodens slut	-1 390 230	-1 189 427
Redovisat värde vid periodens slut	1 121 215	2 979

Not 11 Immateriella tillgångar

	2023-08-31	2022-08-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
- Vid periodens början	1 312 423	1 312 423
- Nyanskaffningar	-	-
- Försäljning/utrangering	-	-
- Vid periodens slut	1 312 423	1 312 423
<i>Akkumulerade avskrivningar:</i>		
- Vid periodens början	-1 206 564	-956 469
- Periodens avskrivning	-75 824	-174 992
- Vid periodens slut	-1 282 388	-1 131 461
Redovisat värde vid periodens slut	30 035	180 962

Not 12 Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag

	2023-08-31	2022-08-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden:</i>		
-Vid årets början	10 440	10 440
-Avyttring	-10 440	-
Vid årets slut	-	10 440

Not 13 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023-08-31	2022-08-31
Förutbetalda hyreskostnader	1 043 990	1 042 714
Förutbetalda leasingavgifter	23 768	15 281
Övriga förutbetalda kostnader	10 637 877	8 042 359
- varav <i>koncerninternt</i>	-	-
	11 705 635	9 100 354

Not 14 Övriga skulder

	2023-08-31	2022-08-31
Leverantörsskulder	5 953 323	1 167 371
Personalkällskatt	472 200	507 571
Övriga skulder	1 891 451	6 434 951
	8 316 974	8 109 893

Not 15 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-08-31	2022-08-31
Personalrelaterade kostnader	1 604 441	1 907 811
Övriga upplupna kostnader	835 611	351 557
- varav <i>koncerninternt</i>	-	-
	2 440 052	2 259 368

Not 16 Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående	2023-08-31	2022-08-31
Försäljning av tjänster	880 000	880 000
Inköp av tjänster	-	-
Ränteintäkter	-	-
Fordringar till närstående på balansdagen	22 948 670	32 567 753
Skulder till närstående på balansdagen	-	51 994
Transaktioner med intresseföretag		
Försäljning av tjänster	186 000	216 000
Fordringar till närstående på balansdagen	1 700 000	-

202310310345