

Delårsrapport för

Wictor Family Office AB

556984-3567

2022-01-01 - 2022-08-31

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 2022-10-20

Ivo Skibola
Styrelseledamot

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Wictor Family Office AB, 556984-3567, får härmed avge delårsrapport för perioden 2022-01-01 - 2022-08-31.

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

Bolaget har under rapportperioden fått beslut om utökat tillstånd av Finansinspektionen.

I den bransch bolaget verkar i så är verksamheten känslig för svängningar i börser. Bolaget har i viss utsträckning påverkats av marknadens svängningar.

Väsentliga händelser efter rapportperiodens slut

Efter rapportperiodens slut har moderbolaget Wictor Holding avyttrat 100% av aktierna i FMGplus, då verksamheten nu är helt integrerat i Wictor Family Office.

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. Fokus har gått från att tidigare fokusera på att bygga upp en bra, stabil grund för att skala upp verksamheten till att nu fokusera på tillväxt. Bolaget har lagt grunden för framtiden och det är dags att växa både organiskt och strukturellt. Med de förvärv som gjorts under 2020 och 2021 ser Bolaget nu positivt på att kunna nå dessa mål.

Resultaträkning

Belopp i kr	Not	2022-01-01- 2022-08-31	2021-01-01- 2021-08-31
Räntekostnader	3	-1 552	-4 089 181
Provisionsintäkter	4	34 318 277	20 869 275
Övriga rörelseintäkter	5	1 087 306	899 283
Summa rörelseintäkter		35 404 031	17 679 377
Allmänna administrationskostnader	6	-28 936 060	-19 459 771
Avskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-187 303	-216 022
Övriga rörelsekostnader	7	-146 027	-115 729
Summa rörelsekostnader		-29 269 390	-19 791 522
Rörelseresultat		6 134 641	-2 112 145
Resultat efter finansiella poster		6 134 641	-2 112 145
Skatt på periodens resultat		-	-
Årets resultat		6 134 641	-2 112 145

Rapport över totalresultat

	2022-08-31	2021-08-31
Periodens resultat	6 134 641	-2 112 145
Periodens totalresultat	6 134 641	-2 112 145

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2022-08-31	2021-08-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut		2 988 910	39 544
Materiella tillgångar - inventarier	9	2 979	21 442
Immateriella tillgångar	10	180 962	443 450
Pågående nyanläggningar och förskott avseende materiella anläggningstillgångar		479 913	0
Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	11	10 440	10 440
Övriga tillgångar		33 145 834	22 034 278
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12	9 100 354	10 688 231
Summa tillgångar		45 909 392	33 237 385
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Övriga skulder	13	8 109 893	2 308 016
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14	2 259 368	1 260 140
Summa skulder		10 369 261	3 568 156
Eget kapital			
Aktiekapital (antal aktier 137 500 st)		1 320 000	1 320 000
Överkursfond		11 243 625	11 243 625
Balanserat resultat		16 841 865	19 217 749
Periodens resultat		6 134 641	-2 112 145
Summa eget kapital		35 540 131	29 669 229
Summa skulder och eget kapital		45 909 392	9 799 953

Rapport över förändring eget kapital

	Aktiekapital	Pågående nyemission	Överkursfond	Balanserat resultat	Totalt
Ingående eget kapital 2021-01-01	1 320 000		11 243 625	19 217 749	31 781 374
Periodens resultat				-2 112 145	-2 112 145
Utgående eget kapital 2021-08-31	1 320 000		11 243 625	17 105 604	29 669 229
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

2022102712639

Kassaflödesanalys

<i>Belopp i kr</i>	2022-08-31	2021-08-31
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	6 134 641	-2 112 145
- Varav erhållna räntor	-	-
- Varav erlagda räntor	-1 552	-4 089 181
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m m		
Avskrivningar	187 303	216 022
Resultat vid avyttring av inventarier	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	6 321 944	-2 326 857
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning(-)/Minskning (+) av rörelsefordringar	10 296 789	-8 929 888
Ökning(+)/Minskning (-) av rörelseskulder	-15 488 713	-667 708
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 130 020	-11 493 719
Investeringsverksamheten		
Förvärv av aktier och andelar	-	-
Försäljning av aktier och andelar	-	-
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-479 913	-
Försäljning av materiella anläggningstillgångar	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-479 913	-
Finansieringsverksamheten		
Betalda skulder kreditinstitut	-	-
Aktieägartillskott, erhållna	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-
Totalt kassaflöde	650 107	-2 735 281
Likvida medel vid periodens början	2 338 803	338 071
Likvida medel vid periodens slut	2 988 910	39 544

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 2021.

Nya och ändrade standarder och tolkningar

Inga övriga förändringar av IFRS-tolkningar som ännu inte trätt i kraft förväntas ha någon väsentlig inverkan på Bolaget.

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), FMGplus (koncernbolag), Qesada Kapitalförvaltning AB (koncernbolag). Slöjderiet i Halmstad AB (intressebolag), samt Wictor Partners (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.
Riskens bedöms som liten då bolaget endast samarbetar med stora försäkringsbolag.
- b) Risken att den bank där bolaget har konto går omkull.
Riskens 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.

2022102712645

	2022-08-31
Aktiekapital	1 320 000
Överkursfond	11 243 625
Balanserat resultat	16 841 864
Årets resultat	6 134 641
Avdrag för immateriella tillgångar	-180 962
Totalt kärnprimärt kapital	29 224 527
Kärnprimärkapital	29 224 527
Övrigt primärkapital	-
Supplementärkapital	-
Total kapitalbas	29 224 527
Startkapital	1 517 400
Totala fasta omkostnader	29 825 466
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	7 456 367
K-AUM (Förvaltade tillgångar)	668 156
K-CMH (Innehav av kundmedel)	1 413 885
K-ASA (Tillgångar under förvaring)	1 194 923
K-COH (Hantering av kundorder)	-
Totalt K-faktorkrav	3 276 964
Totalt kapitalkrav	7 456 367
Kärnprimär kapitalrelation (56%)	391,94%
Primär kapitalrelation (75%)	391,94%
Total kapitalrelation (100%)	391,94%
Total kapitalrelation efter täckning av Pelare 2 (>100%)	391,94%
Överskott av kärnprimärkapital (kärnprimärkapital - kapitalbaskrav)	21 768 160
Ryktesrisker	-
Strategisk risk	-
Affärsrisk	-
Totalt kapitalbehov inom Pelare 2	-
Totalt kapitalbehov	7 456 367
Likviditetsreserv (kassa och tillgodohavande i bank)	2 988 910
Lagstadgat likviditetskrav (en tredjedel av kapitalkravet)	2 460 601
Internt likviditetskrav	2 600 000
Likviditetsratio (likvida tillgångar/internt likviditetskrav)	115%

Kapitaltäckning per 2021-08-31 enligt reglerna som gällde fram till 26 juni 2021

Enligt kapitaltäckningsreglerna som gällde fram till 26 juni 2021 ställdes krav på Bolaget att ha en kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5%, en primärkapitalrelation om minst 6% och en total kapitalrelation om minst 8% av Bolagets riskvägda exponeringsbelopp. Utöver detta krävdes att Bolaget höll ytterligare 2,5% av det riskvägda exponeringsbeloppet i kapitalbuffert. Det riskvägda exponeringsbeloppet motsvarade det högsta av startkapitalet, vilket uppgick till 125 000 EUR, 12,5*25% av Bolagets fasta omkostnader från föregående år, eller summan av de riskvägda exponeringsbeloppen för marknadsrisk och kreditrisk. Bolagets fasta omkostnader utgjorde grunden för Bolagets kapitalkrav.

	2021-08-31
Kapitalbas (tkr)	
Kärnprimärkapital	29 226
Primärkapital	29 226
Supplementärkapital	-
Total kapitalbas	29 226
Riskvägt exponeringsbelopp	
Riskvägda exponeringar före kreditrisker per exponeringsklass	
Varav institut	8
Varav övrigt	41 162
Totalt riskvägt exponeringsbelopp kreditrisk	41 170

Kapitalkrav baserat på 25% av fasta omkostnader

Fasta omkostnader	17 270
25% av fasta omkostnader	4 317
Riskvägt exponeringsbelopp baserat på 25% av fasta omkostnader	53 967

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	54,2%
Primärkapitalrelation	54,2%
Total kapitalrelation	54,2%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Summa	6 746
-------	-------

Not 3 Räntekostnader

	2022-01-01- 2022-08-31	2021-01-01- 2021-08-31
Övriga räntekostnader	-1 552	-4 089 181
Summa	-1 552	-4 089 181

Not 4 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
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
2021-08-31							
Sverige	9 373 695		9 935 886	143 522	847 916		20 301 022
Bermuda						568 253	568 253
Totalt	9 373 695		9 935 886	143 522	847 916	568 253	20 869 275

Not 5 Övrig rörelseintäkter

Övrig intäkter består av intäkter i form av Management agreement avgifter från koncernbolagen, erhållna bidrag och ersättningar för personal, samt vinst avyttring bilar och inventarier.

	Management agreement	Erhållna bidrag personal	Vinst avyttring bilar och inventarier	Totalt
2022-01-01- 2022-08-31				
Sverige	880 000	16 371	190 935	1 087 306
Totalt	880 000	16 371	190 935	1 087 306
2021-01-01- 2021-08-31				
Sverige	880 000	19 283	-	899 283
Totalt	880 000	19 283	0	899 283

Not 6 Allmänna administrationskostnader

	2022-01-01- 2022-08-31	2021-01-01- 2021-08-31
Personalkostnader		
Lönekostnader	11 246 424	8 023 796
Sociala avgifter	3 531 786	2 537 677
Övriga	2 060 311	1 241 498
Övriga administrations- kostnader		
Lokalkostnader	328 059	287 778
Konsultarvoden	3 253 065	3 658 853
Övriga	8 531 640	3 710 169
Totala allmänna administrationskostnader	28 951 285	19 459 771

Not 7 Övriga rörelsekostnader

	2022-01-01- 2022-08-31	2021-01-01- 2021-08-31
Marknadsföringskostnader	-39 435	-19 734
Försäkringskostnader	-106 592	-95 995
Summa	-146 027	-115 729

Not 8 Anställda och personalkostnader

	2022-08-31	2021-08-31
Medeltalet anställda		
Medeltalet anställda under perioden	30	19
Varav kvinnor	13	5
Varav män	17	14
Antal i styrelser och ledande befattningar	4	5
Varav kvinnor	2	2
Varav män	2	3
Löner och andra ersättningar		
Styrelsen	191 800	190 400
VD	655 538	647 638
Övriga anställda	10 399 087	7 185 758
Summa löner och ersättningar	11 246 425	8 023 796
Därutöver har resultatet belastats med:		
Sociala avgifter	3 531 786	2 537 677
Pensionskostnader, övriga anställda	1 453 257	922 701
Pensionskostnader (VD)	122 489	139 917
Övriga personalkostnader	484 564	178 880
Totala personalkostnader	16 838 521	11 802 971

Rörliga ersättningar

Inga rörliga ersättningar har betalats ut under perioden.

Ersättningspolicy

Risakanalys

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 ersättningssystem.

Styrning och kontroll

Styrelsen har det övergripande ansvaret för tillämpningen och uppföljningen av ersättningspolicyn. 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.

Ersättningens struktur

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.wictorfamilyyoffice.com i dokumentet Ersättningspolicy.

Not 9 Inventarier, verktyg och installationer

	2022-08-31	2021-08-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
- Vid periodens början	1 192 406	1 192 406
- Nyanskaffningar	-	-
- Avyttringar och utrangeringar	-	-
- Vid periodens slut	1 192 406	1 192 406
Akkumulerade avskrivningar enligt plan:		
- Vid periodens början	-1 177 117	-1 129 934
- Periodens avskrivning anskaffningsvärden	-12 310	-41 030
- Avyttringar och utrangeringar	-	-
- Vid periodens slut	-1 189 427	-1 170 964
Redovisat värde vid periodens slut	2 979	21 442

Not 10 Immateriella tillgångar

	2022-08-31	2021-08-31
<i>Ackumulerade anskaffningsvärden</i>		
- Vid periodens början	1 312 423	1 312 423
- Nyanskaffningar	-	-
- Försäljning/utrangering	-	-
- Vid periodens slut	1 312 423	1 312 423
<i>Ackumulerade avskrivningar:</i>		
- Vid periodens början	-956 469	-693 981
- Periodens avskrivning	-174 992	-174 992
- Vid periodens slut	-1 131 461	-868 973
Redovisat värde vid periodens slut	180 962	443 450

Not 11 Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag

	2022-08-31	2021-08-31
<i>Ackumulerade anskaffningsvärden:</i>		
-Vid årets början	10 440	10 440
Vid årets slut	10 440	10 440

Specifikation av bolagets innehav av aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag

1) Ägarandelen av kapitalet avses, vilket även överensstämmer med andelen av rösterna för totalt antal aktier.

Intresseföretag/ org nr, säte	Antal andelar i %	Antal aktier	Redovisat värde
Wictor Partners AB 559193-7445, Stockholm	20	20 000	10 440

Not 12 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022-08-31	2021-08-31
Förutbetalda hyreskostnader	1 042 714	45 178
Förutbetalda leasingavgifter	15 281	-
Övriga förutbetalda kostnader - varav koncerninternt	8 042 359	10 643 053
	-	-
	9 100 354	10 688 231

Not 13 Övriga skulder

	2022-08-31	2021-08-31
Leverantörsskulder	1 167 371	154 454
Personalkällskatt	507 571	325 916
Övriga skulder	6 434 951	1 827 646
	8 109 893	2 308 016

Not 14 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022-08-31	2021-08-31
Personalrelaterade kostnader	1 907 811	1 000 259
Övriga upplupna kostnader	351 557	259 881
- varav koncerninternt	-	-
	<u>2 259 368</u>	<u>1 260 140</u>

Not 15 Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående	2022-08-31	2021-08-31
Försäljning av tjänster	880 000	880 000
Inköp av tjänster	-	-
Ränteintäkter	-	-
Fordringar till närstående på balansdagen	32 567 753	14 917 753
Skulder till närstående på balansdagen	51 994	433 974
Transaktioner med intresseföretag		
Försäljning av tjänster	216 000	236 000