

Årsredovisning för

# Oberon Family Office AB

559167-1424

Räkenskapsåret

**2022-01-01 - 2022-12-31**

## Fastställelseintyg

Undertecknad verkställande direktör intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2023-03-31.

Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 31 mars 2023



Joel Janlöv

Verkställande direktör

Årsredovisning för

**Oberon Family Office AB**

559167-1424

Räkenskapsåret

**2022-01-01 - 2022-12-31**

### Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bolagets verksamhet innebär att marknadsrisken är begränsad eftersom bolaget inte har något eget lager av finansiella instrument. Dock kan marknadsrisken påverka bolagets intäkter eftersom intäkterna är baserade på förvaltningsvolym. Bolagets övriga risker innefattar likviditetsrisk, koncentrationsrisk och operativa risker. Med likviditetsrisk avses risken att bolaget inte har förmåga att fullgöra sina åtaganden. Med koncentrationsrisk avses att intäkterna är hänförliga till ett begränsat antal kunder. Bortfall av enskilda kunder kan därmed markant påverka bolagets intäkter. Inom bolaget hanteras både likviditets- och koncentrationsrisken genom framåtblickande planering och konservativ hantering av överlikviditet. Med operativ risk avses risken att fel och brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster; exempelvis legala risker, IT-risker och risker för felaffärer. De operativa riskerna inom bolaget hanteras genom god intern kontroll. IT-strukturen är en väsentlig del av verksamheten och utvecklas ständigt via bolagets samarbetspartners och IT-konsulter. IT-policyn revideras årligen.

### Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga övriga väsentliga händelser har skett efter räkenskapsårets utgång.

### Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Bolaget ser ljusst på framtiden trots oroligheter i världen med mycket volatila marknader som följd av hög inflation, kraftigt ökade räntor, kriget i Ukraina samt höga energipriser. Intäkter och resultat har under början av 2023 utvecklats enligt prognos. Bolaget förväntas även fortsatt utvecklas enligt plan avseende samtliga moment i verksamheten, allt i från förvaltning och kundvård till riskstyrning och kontroll.

### Personal

Medelantalet anställda under året uppgick till 12 (10) personer. Av dessa 12 personer är 5 män och 7 kvinnor. Genomsnittsåldern på företaget är 44 år.

### Miljöinformation

Bolaget har byggt sin verksamhet med ett grundläggande fokus på god miljö. Bolaget strävar bl.a. efter att förbruka så lite papper som möjligt genom att i så hög omfattning som gällande lagar och förordningar tillåter, använda IT-baserade lösningar för exempelvis arkivering samt IT-baserade möten.

UD  
A  
BL

## Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Oberon Family Office AB, 559167-1424 får härmed avge årsredovisning för 2022-01-01 - 2022-12-31, företagets fjärde räkenskapsår.

### Allmänt om verksamheten och händelser under räkenskapsåret

Bolaget bedriver värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden i form av

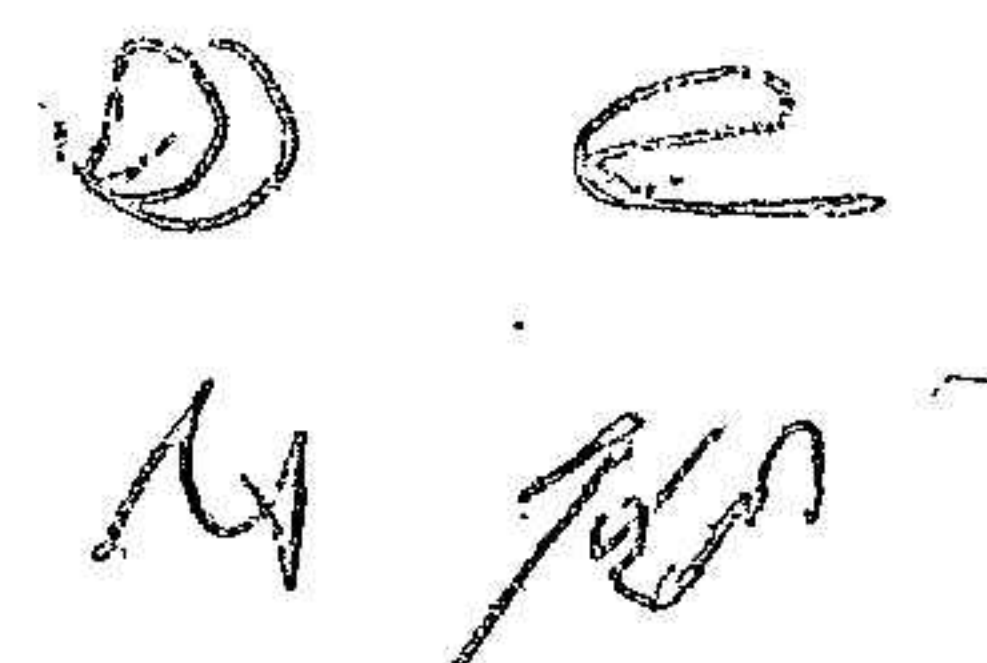
- mottagande och vidarebefordran av order samt diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument
- att som sidoverksamhet tillhandahålla servicetjänster och därmed förenlig verksamhet
- att som sidoverksamhet driva valutahandel

Erforderliga tillstånd från Finansinspektionen erhöles i december 2019 och verksamheten påbörjades därefter under våren 2020.

Under året har bolaget tagit in nya kunder och successivt utökat verksamheten enligt plan. Antalet medarbetare var vid årets slut 12 stycken.

Oron i världen har påverkat de finansiella marknaderna och skapat ökad marknadsvolatilitet. Ökad volatilitet och osäkerhet påverkar bolagets kapitalförvaltning då intäkterna är beroende av förvaltad kapital. Under året har bolaget arbetat med en försiktig och avvaktande hållning till aktiemarknaden, varit aktiva på kreditmarknaden samt hållit en hög andel likviditet i portföljerna.

<b>Ekonomisk översikt (tkr)</b>	<b>2022-01-01 - 2022-12-31</b>	<b>2021-01-01 - 2021-12-31</b>	<b>2020-01-01 - 2020-12-31</b>	<b>2018-08-01 - 2019-12-31</b>
Rörelseintäkter	224,831	112,627	24,090	-
Rörelseresultat	184,164	79,913	13,625	-2,274
Soliditet	89%	73%	73%	80%
Balansomslutning	174,381	92,272	27,093	8,970
Avkastning på tillgångar	84%	69%	41%	-25%



## Vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel:

Balanserat resultat	6,951,596
Årets resultat	145,995,861

<b>Totalt</b>	<b>152,947,457</b>
---------------	--------------------

Disponeras för:

Utdelning, 96 kr per aktie	144,000,000
Balanseras i ny räkning	8,947,457

<b>Summa</b>	<b>152,947,457</b>
--------------	--------------------

Den föreslagna utdelningen reducerar bolagets soliditet till 34 procent. Soliditeten är betryggande mot bakgrund av att bolagets verksamhet fortsatt bedrivs med god lönsamhet. Likviditeten i bolaget bedöms kunna upprätthållas på en likaledes betryggande nivå.

Styrelsens uppfattning är att den föreslagna utdelningen ej hindrar bolaget från att fullgöra sina förpliktelser på kort och lång sikt, ej heller att fullgöra erforderliga investeringar. Bolaget kommer även efter utdelning att uppfylla Finansinspektionens kapitalkrav. Den föreslagna utdelningen kan därmed försvaras med hänsyn till vad som anförs i ABL 17 kap § 2-3 st (försiktighetsregeln).

Vad beträffar företagets resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar, kassaflödesanalys med tillhörande bokslutskommentarer och tilläggsupplysningar. Alla belopp uttrycks i svenska kronor där inget annat anges.



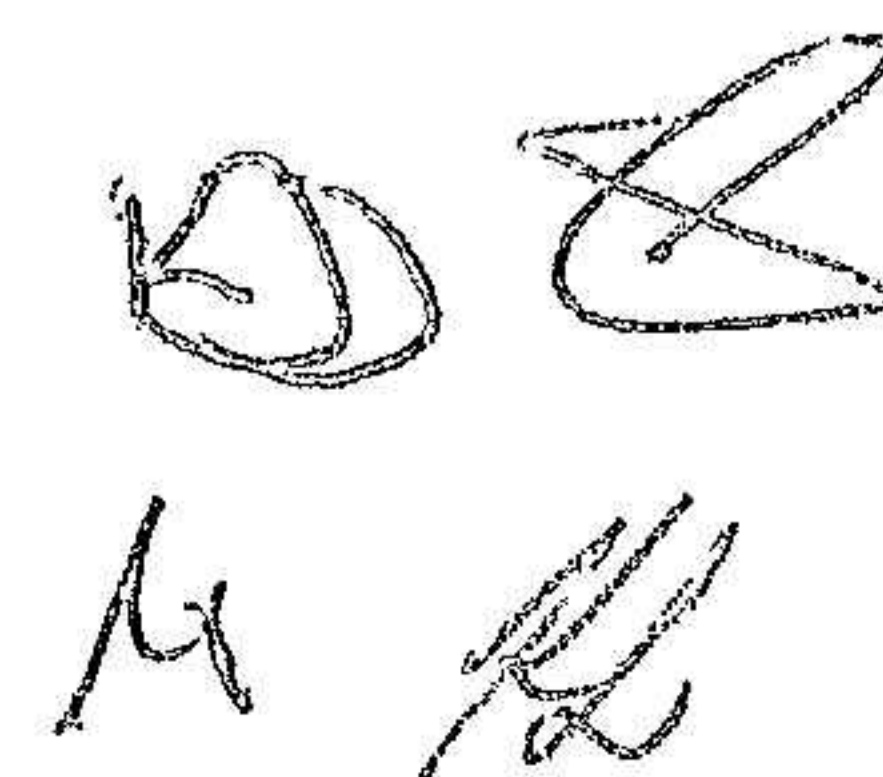
## Resultaträkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<b>2022-01-01 - 2022-12-31</b>	<b>2021-01-01 - 2021-12-31</b>
Ränteintäkter	3	1,487,858	123,685
Räntekostnader		-266,952	-49,003
<b>Räntenetto</b>		<b>1,220,906</b>	<b>74,683</b>
Provisionsintäkter	4	224,046,049	112,511,531
Övriga rörelseintäkter		785,442	115,144
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>224,831,491</b>	<b>112,626,676</b>
Allmänna administrationskostnader	5.6	-40,755,021	-32,395,826
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar			
- Inventarier	9	-561,123	-251,340
Övriga rörelsekostnader		-572,179	-141,336
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-41,888,323</b>	<b>-32,788,502</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>184,164,074</b>	<b>79,912,856</b>
<b><i>Bokslutsdispositioner och skatt</i></b>			
<b>Resultat före skatt</b>		<b>184,164,074</b>	<b>79,912,856</b>
Skatt på årets resultat	7	-38,168,213	-16,622,972
<b>Årets resultat</b>		<b>145,995,861</b>	<b>63,289,884</b>
Övrigt totalresultat		-	-
<b>Årets totalresultat</b>		<b>145,995,861</b>	<b>63,289,884</b>



## Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
<b>TILLGÅNGAR</b>	12		
Utlåning till kreditinstitut	8	137,387,706	65,541,730
Materiella anläggningstillgångar	9	7,161,820	5,792,023
Övriga tillgångar	10	27,768,456	19,544,628
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	2,063,175	1,393,621
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>174,381,157</b>	<b>92,272,001</b>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Skulder</b>	12		
Övriga skulder	13	14,089,922	21,575,650
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		5,843,778	2,994,755
<b>Summa skulder</b>		<b>19,933,700</b>	<b>24,570,405</b>
<b>Eget Kapital</b>	14		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (1 500 000 aktier)		1,500,000	1,500,000
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>1,500,000</b>	<b>1,500,000</b>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		6,951,596	2,911,712
Årets resultat		145,995,861	63,289,884
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>152,947,457</b>	<b>66,201,596</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>154,447,457</b>	<b>67,701,596</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>174,381,157</b>	<b>92,272,001</b>



## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Balanserad vinst	Årets resultat	
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>1,500,000</b>	<b>7,179,405</b>	<b>11,185,933</b>	<b>19,865,338</b>
Disposition av föregående års resultat		11,185,933	-11,185,933	-
Återbetalning aktieägartillskott		-9,453,626		-9,453,626
Utdelning		-6,000,000		-6,000,000
Årets resultat			63,289,884	63,289,884
Övrigt totalresultat			-	-
<b>Utgående eget kapital 2021-12-31</b>	<b>1,500,000</b>	<b>2,911,712</b>	<b>63,289,884</b>	<b>67,701,596</b>
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>1,500,000</b>	<b>2,911,712</b>	<b>63,289,884</b>	<b>67,701,596</b>
Disposition av föregående års resultat		63,289,884	-63,289,884	-
Utdelning		-59,250,000		-59,250,000
Årets resultat			145,995,861	145,995,861
Övrigt totalresultat			-	-
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	<b>1,500,000</b>	<b>6,951,596</b>	<b>145,995,861</b>	<b>154,447,457</b>

Villkorade, ännu ej återbetalda, aktieägartillskott uppgår per balansdagen till 0 (0) kronor.

Se även not 14.



## Kassaflöde

<i>Belopp i kr</i>	<b>2022-01-01 - 2022-12-31</b>	<b>2021-01-01 - 2021-12-31</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	184,164,074	79,912,856
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Avskrivningar	561,123	251,340
Resultat vid försäljning av anläggningstillgångar	-	-
	<b>184,725,197</b>	<b>80,164,196</b>
Betald skatt	-45,313,875	-
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>139,411,322</b>	<b>80,164,196</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning (-) / Minskning (+) av rörelsefordringar	-8,893,381	-6,141,077
Ökning (+) / Minskning (-) av rörelseskulder	2,508,955	719,856
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>133,026,896</b>	<b>74,742,975</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-1,930,920	-5,462,363
Avyttring av materiella anläggningstillgångar	-	-
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-1,930,920</b>	<b>-5,462,363</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Återbetalning aktieägartillskott	-	-9,453,626
Utdelning	-59,250,000	-6,000,000
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-59,250,000</b>	<b>-15,453,626</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>71,845,976</b>	<b>53,826,986</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>65,541,730</b>	<b>11,714,743</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>137,387,706</b>	<b>65,541,730</b>

## Redovisningsprinciper och bokslutskommentarer

Belopp i kr om inget annat anges.

### Not 1 Företagsinformation

Oberon Family Office AB, med organisationsnummer 559167-1424, har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Bolaget är ett aktiebolag registrerat i Sverige, med säte i Stockholm. Kontorets adress är Hovslagargatan 5, 111 48 Stockholm.

Denna årsredovisning har godkänts av styrelsen och kommer att fastställas av årsstämman.

### Not 2 Redovisningsprinciper

#### Grundläggande redovisningsprinciper

Företagets årsredovisning är upprättad enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR2 Redovisning för juridiska personer. Företaget tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25 inklusive ändringsföreskrifter. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och tolkningsuttalanden tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Oberon Family Office AB tillämpar lättnadsregeln i FFFS 2008:25 2 kap AR p.5 med de upplysningskrav som följer härav, med hänsyn till att balansslutningen för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1000 prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

#### *Nya och ändrade redovisningsprinciper som trätt i kraft under året*

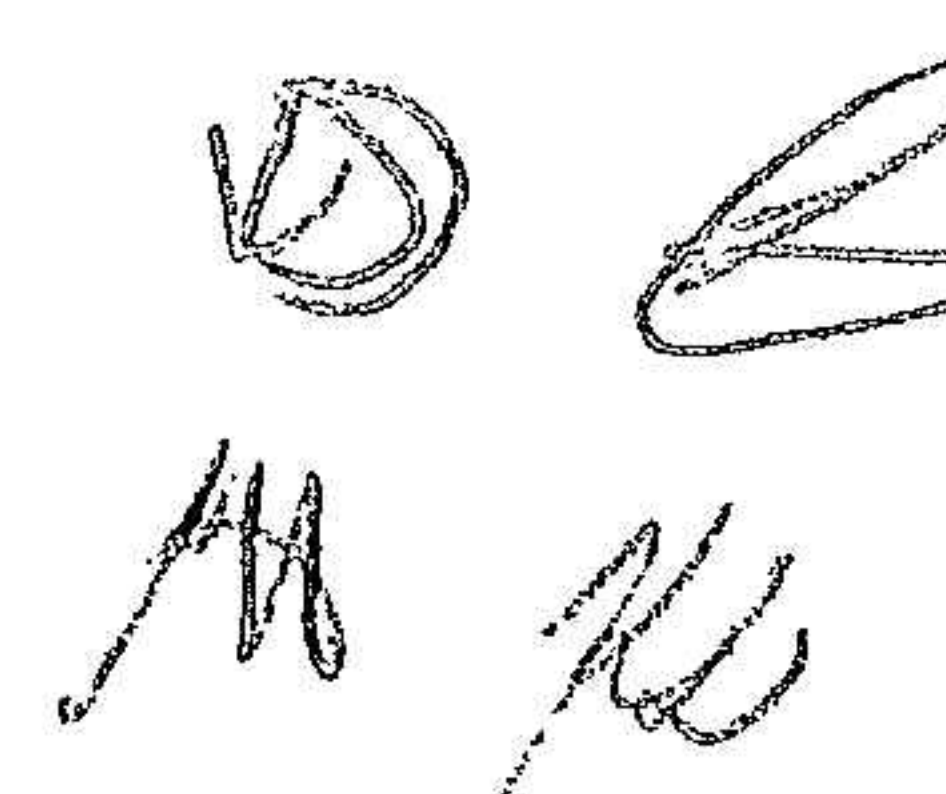
De nya och ändrade standarder och tolkningar som har trätt i kraft under året förväntas inte ha någon påverkan på företagets finansiella rapporter.

#### *Nya och ändrade internationella redovisningsstandards och tolkningar från IFRIC som ännu ej börjat gälla*

Inga nya eller ändrade standarder eller tolkningar som IASB har publicerat förväntas ha någon påverkan på företagets finansiella rapporter.

#### *Kritiska uppskattningar och bedömningar*

Att upprätta de finansiella rapporterna kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga.



### **Definition av nyckeltal**

#### **Soliditet**

Eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt (20,6 %) i förhållande till balansomslutningen.

#### **Avkastning på tillgångar**

Nettovinst i relation till balansomslutningen.

### **Tillämpade redovisningsprinciper**

Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

#### **Intäkter enligt IFRS 15**

Den 1 januari 2018 trädde IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder i kraft för tillämpning inom EU. IFRS 15 innehåller en samlad modell för all intäktsredovisning av kundkontrakt och bygger på principen att en intäkt skall redovisas när ett överenskommet åtagande för en vara eller tjänst överförs till kunden, det vill säga när kunden erhållit kontrollen över varan eller tjänsten.

Intäkter från kontrakt med kunder består främst av ersättningar för utförda tjänsteuppdrag och rapporteras som Provisionsintäkter. Tjänsteuppdragen avser i princip enbart diskretionär kapitalförvaltning. Intäkten redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet är uppfyllt, vilket är när kontrollen av tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa tjänster. När ersättningen inkluderar en rörlig ersättning till exempel rabatt eller återbäring eller prestationsbaserade delar, redovisas intäkten först när det är högst troligt att ingen återbetalning av beloppet kommer att ske. Ej fakturerade fordringar för prestationsåtaganden som har tillhandahållits men inte debiterats redovisas som upplupna intäkter.

#### **Kostnader**

Allmänna administrationskostnader samt övriga rörelsekostnader kostnadsförs löpande för den period de avser.

#### **Ersättningar till anställda**

Ersättning till anställda så som lön och pension redovisas som kostnad under den period när de anställda utfört de tjänster som ersättningen avser. Bolaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner.

#### **Skatt**

Redovisad skatt på årets resultat innefattar skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år, justeringar avseende tidigare års aktuella skatt samt förändringar i uppskjuten skatt. Värdering av samtliga skatteskulder-/fordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som är beslutade eller som är aviserade och med stor säkerhet kommer att fastställas. För poster som redovisas i resultaträkningen, redovisas därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster som redovisas direkt mot eget kapital, redovisas mot eget kapital.

### **Aktieägartillskott**

Aktieägartillskott förs direkt mot eget kapital.

### **Fordringar**

Fordringar är redovisade till anskaffningsvärde minskat med eventuell nedskrivning.

### **Fordringar och skulder i utländsk valuta**

Fordringar och skulder i utländsk valuta har omräknats till balansdagens kurs.

### **Finansiella instrument enligt IFRS 9**

Utgångspunkten för klassificeringen av finansiella instrument är företagets affärsmodell för att hantera den finansiella tillgången/skulden samt instrumentets kontraktsenliga kassaflöden.

Bolaget klassificerar sina finansiella instrument i följande kategorier: finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde respektive finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder är beroende av för vilket syfte de förvärvades. Ledningen fastställer klassificeringen av tillgångarna i en kategori den första redovisningen och omprövar detta beslut vid varje rapporttillfälle.

#### *Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde*

Denna kategori avser finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. För bolaget utgörs kategorin av Kassa och bank, Utlåning till kreditinstitut, Kundfordringar och Övriga fordringar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Fordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, d.v.s. efter nedskrivning för osäkra fordringar.

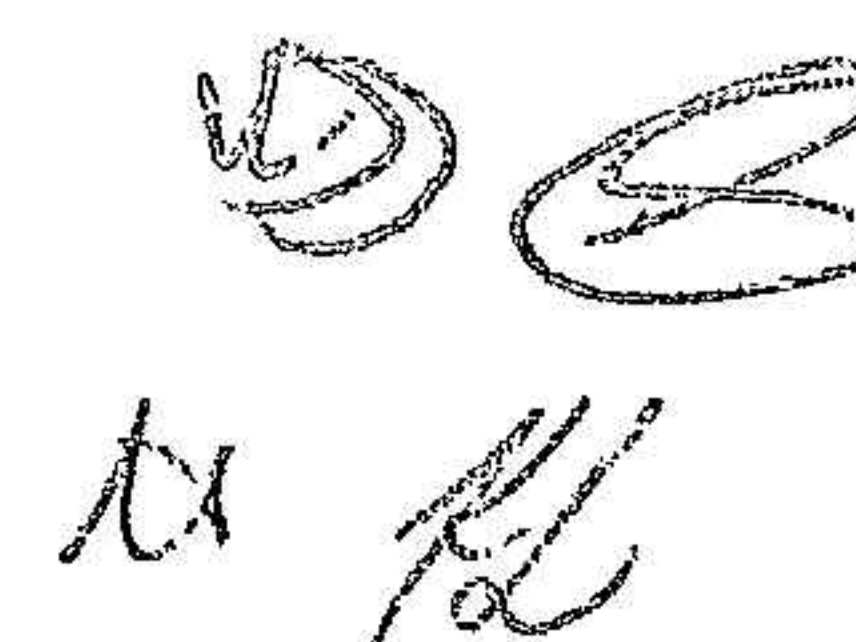
#### *Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde*

Finansiella skulder redovisas inledningsvis till verkligt värde och därefter till upplupet anskaffningsvärde beräknat enligt effektivräntemetoden. Bolagets finansiella skulder utgörs av Skulder till kreditinstitut och Övriga skulder. Värderingen till upplupet anskaffningsvärde görs enligt samma principer som tillämpas för finansiella tillgångar. Dock inkluderas inte någon justering för kreditförlustreserveringar.

#### *Nedskrivning*

I IFRS 9 baseras kraven kring nedskrivning på en modell för förväntade kreditförluster till skillnad från den modell för inträffade förlusthändelser som tillämpades för tidigare gällande standard IAS 39. Det innebär att reservering för framtida kreditförluster skall ske i ett tidigare skede, redan från och med den tidpunkt då en kredit beviljas. Nedskrivningskraven i IFRS 9 omfattar finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt finansiella garantier och kreditåtaganden.

De finansiella tillgångarna består huvudsakligen av kortfristiga fordringar och bankmedel. Bankmedel är placerade hos en av de större svenska bankerna. Bolaget tillämpar den förenklade metoden för redovisning av förväntade kreditförluster med avseende på kundfordringar. Den beräknade kreditförlusten i bolaget är dock inte väsentlig, varför någon förlustreserv inte rapporteras.



**Avskrivningsprinciper för anläggningstillgångar**

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden minskat med beräknat restvärde. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade livslängd.

Följande avskrivningsprocent har tillämpats, varvid hänsyn tagits till innehavstiden för under året förvärvade och avyttrade tillgångar.

**Anläggningstillgångar**

Materiella anläggningstillgångar:	% per år
-Inventarier	10-20
-Datorer	33
-Konst och liknande tillgångar	Ingen avskrivning

**Kassaflödesanalys**

Kassaflödesanalysen har upprättats enligt den indirekta metoden varvid justering skett för transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar. Som likvida medel klassificeras kassa- och banktillgodohavanden samt finansiella placeringar.

Handwritten signatures and initials at the bottom right of the page.

2023042821472



**Ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare**

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Krister Lundholm, VD fr.o.m. 2020-02-10 t.o.m. 2021-03-29 och styrelseledamot fr.o.m. 2021-05-25	737,500	2,043,750
Joel Janlöv, VD fr.o.m. 2021-03-29	3,480,000	2,900,000
Anders Acebo, styrelseordförande fr.o.m. 2019-04-18	212,500	200,000
Jacob Melander, ledamot fr.o.m. 2019-01-09	137,500	218,750
Joakim Sundbom, ledamot fr.o.m. 2019-01-09 t.o.m. 2021-05-25	-	125,000
Sociala kostnader	1,233,614	1,248,273
Pensionskostnader	1,200,000	1,000,000

Inga rörliga ersättningar eller övriga förmåner till ledande befattningshavare har betalats ut. Bolaget har heller inte några övriga förpliktelser gentemot dessa personer.

Vid uppsägning av verkställande direktören gäller en uppsägningstid om 6 månader. Verkställande direktör har arbetsplikt under uppsägningstiden om bolaget så begär.

Inga avtal om avgångsvederlag föreligger.

**Not 6 Arvode och kostnadsersättning till revisorer**

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
<i>PwC</i>		
Revisionsuppdraget	159,638	162,400
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-
Skatterådgivning	-	70,842
<b>Summa</b>	<b>159,638</b>	<b>233,242</b>

**Not 7 Årets skatt**

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Aktuell skatt på årets resultat	-38,168,213	-16,622,972
<i>Avstämning effektiv skatt:</i>		
Resultat före skatt	184,164,074	79,912,856
Skattekostnad	20.6% -37,937,799	20.6% -16,462,048
<i>Skatteeffekt av:</i>		
Ej avdragsgilla kostnader	-230,545	-160,925
Ej skattepliktiga intäkter	130	-
<b>Summa</b>	<b>20.7% -38,168,213</b>	<b>20.8% -16,622,973</b>

Hela årets skattekostnad avser skatt på ordinärt resultat.

M  
K  
R

### Not 8 Utlåning till kreditinstitut

	2022-12-31	2021-12-31
Betalbara på anfordran	137,387,706	65,541,730
<b>Summa</b>	<b>137,387,706</b>	<b>65,541,730</b>

### Not 9 Materiella anläggningstillgångar

	2022-12-31	2021-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
- Vid årets början	6,043,363	581,000
- Nyanskaffningar	1,930,920	5,462,363
<b>Summa</b>	<b>7,974,283</b>	<b>6,043,363</b>
Akkumulerade avskrivningar enligt plan:		
- Vid årets början	-251,340	-
- Årets avskrivningar	-561,123	-251,340
<b>Summa</b>	<b>-812,463</b>	<b>-251,340</b>
<b>Redovisat värde vid årets slut</b>	<b>7,161,820</b>	<b>5,792,023</b>

### Not 10 Övriga tillgångar

	2022-12-31	2021-12-31
Kundfordringar	26,999,148	19,387,249
Övriga tillgångar	769,308	157,379
<b>Summa</b>	<b>27,768,456</b>	<b>19,544,628</b>

### Not 11 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda hyror	753,936	751,642
Övriga förutbetalda kostnader	1,309,239	641,979
<b>Summa</b>	<b>2,063,175</b>	<b>1,393,621</b>

WDE  
MS  
RA

**Not 12 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder**

<b>2022</b>	<b>Lånefordringar och kundfordringar</b>	<b>Icke finansiella tillgångar</b>	<b>Summa</b>
<i>Tillgångar</i>			
Utlåning till kreditinstitut	137,387,706	-	137,387,706
Materiella tillgångar	-	7,161,820	7,161,820
Övriga tillgångar	26,999,148	769,308	27,768,456
Interimsfordringar	-	2,063,175	2,063,175
<b>Totalt tillgångar</b>	<b>164,386,854</b>	<b>9,994,303</b>	<b>174,381,157</b>

	<b>Finansiella skulder</b>	<b>Icke finansiella skulder</b>	<b>Summa</b>
<i>Skulder</i>			
Övriga skulder	-	14,089,922	14,089,922
Interimsskulder	5,843,778	-	5,843,778
<b>Totalt skulder</b>	<b>5,843,778</b>	<b>14,089,922</b>	<b>19,933,700</b>

<b>2021</b>	<b>Lånefordringar och kundfordringar</b>	<b>Icke finansiella tillgångar</b>	<b>Summa</b>
<i>Tillgångar</i>			
Utlåning till kreditinstitut	65,541,730	-	65,541,730
Materiella tillgångar	-	5,792,023	5,792,023
Övriga tillgångar	19,387,249	157,379	19,544,628
Interimsfordringar	-	1,393,621	1,393,621
<b>Totalt tillgångar</b>	<b>84,928,978</b>	<b>7,343,023</b>	<b>92,272,001</b>

	<b>Finansiella skulder</b>	<b>Icke finansiella skulder</b>	<b>Summa</b>
<i>Skulder</i>			
Övriga skulder	-	21,575,650	21,575,650
Interimsskulder	2,994,755	-	2,994,755
<b>Totalt skulder</b>	<b>2,994,755</b>	<b>21,575,650</b>	<b>24,570,405</b>

2023042821474



### Not 13 Övriga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	605,377	1,009,557
Skatteskulder	12,576,866	19,061,572
Övriga skulder	907,678	1,504,521
<b>Summa</b>	<b>14,089,922</b>	<b>21,575,650</b>

### Not 14 Eget Kapital

Se Rapport över förändring eget kapital på sid. 6.

Det tillämpliga kapitalkravet för 2023 uppgår till 9 446 (7 785) tkr.

Aktiekapitalet består av 1 500 000 aktier med kvotvärde 1 krona.

### Not 15 Närståendetransaktioner och mellanhavanden

2022	Styrelseledamöter, VD, ägare och övriga ledande befattningshavare inklusive ägda bolag	Totalt
<b>Resultaträkning</b>		
Allmänna administrations- kostnader		
- Personalkostnader	14,030,377	14,030,377
- Övriga kostnader	612,000	612,000

#### Balansräkning per 31 december

Övriga tillgångar	-	-
Övriga skulder	235,000	235,000

2021	Styrelseledamöter, VD, ägare och övriga ledande befattningshavare inklusive ägda bolag	Totalt
<b>Resultaträkning</b>		
Allmänna administrations- kostnader		
- Personalkostnader	11,558,028	11,558,028
- Övriga kostnader	940,750	940,750

#### Balansräkning per 31 december

Övriga tillgångar	-	-
Övriga skulder	332,500	332,500

DR  
M/L

## Not 16 Risker i verksamheten och intern kapital- och likviditetsutvärdering

Bolaget lämnar nedanstående information om riskerna i verksamheten.

Från och med den 26 juni 2021 gäller reglerna i förordning EU nr 2019/2033 om tillsynskrav i värdepappersföretag. Bolaget är definierat som ett kategori 3 bolag och omfattas därmed inte av regelverkskravet på genomförande av en årlig utvärdering av risker och kapitalbehov enligt process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU-process). Bolaget gör en intern kapitalutvärdering i anslutning till sin affärsplanerings- och budgetprocess.

### Allmänt

Bolaget tillämpar en modell för intern styrning och kontroll av risker som innefattar bl.a. fastställda krav på kapital och likviditet samt limiter för i verksamheten relevanta risker. Därutöver har bolaget identifierat ett antal indikatorer som kan visa förändringar i risknivån. Bolaget har tagit fram processbeskrivningar som bl.a. beskriver relevanta kontrollmoment och som möjliggör uppföljning och återrapportering till ledningen.

Bolaget har inrättat en oberoende funktion för riskhantering som löpande följer upp och övervakar att de risker som bolaget är exponerat för ligger innanför de av styrelsen fastställda gränserna samt att de rutiner som införts för att hantera risk efterlevs. Vidare har funktionen för riskhantering en rådgivande roll i styrelsen och den verkställande direktörens arbete med att identifiera och fastställa åtgärder för att hantera risker samt i implementeringen av dessa åtgärder. Funktionen för riskhantering är utlagd på Omeo Financial Consulting AB. Funktionen arbetar enligt av styrelsen fastställda instruktioner och en fastställd, riskbaserad, årsplan.

Styrelsen i bolaget har bedömt att de arrangemang, för styrning, mätning, hantering och kontroll av risker, som nu beskrivits är ändamålsenliga utifrån de risker som finns i bolagets verksamhet samt att arrangemangen också fungerar väl.

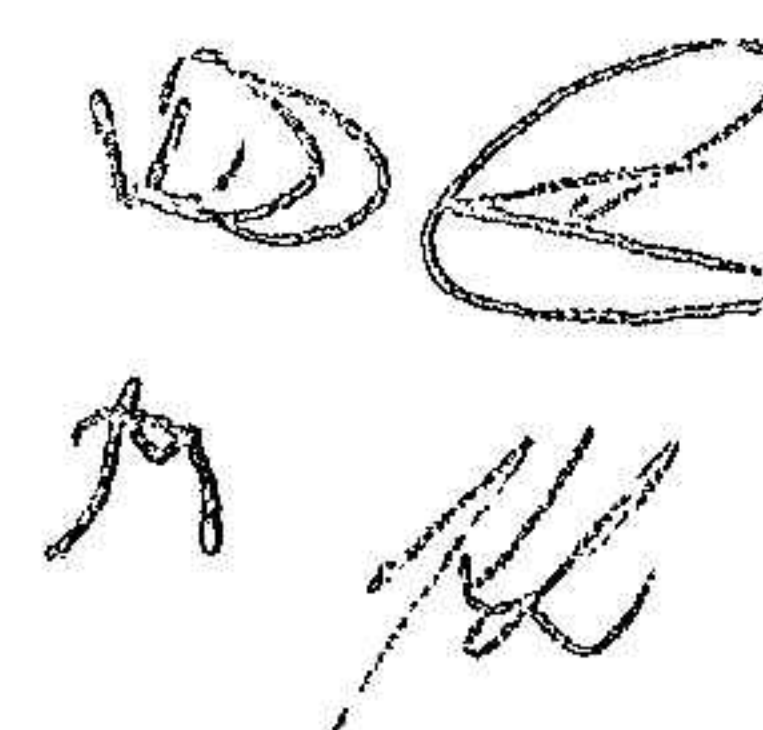
### Strategiska risker

Med strategisk risk avses risken för förlust p.g.a. förändrade marknadsförutsättningar, ogynnsamma affärsbeslut, felaktig anpassning av beslut eller brist på lyhördhet för marknadsförändringar. I definitionen ingår intjäningsrisker, dvs. risken för avvikande intjäning till följd av variation eller osäkerhet i intäkter och kostnader. Riskkaptiten (accepterad risknivå) för strategisk risk är medelhög.

### Kreditrisker

Med kreditrisker avses risken att bolaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse alternativt riskerar att drabbas av en förlust på grund av motparters oförmåga att infria sina förpliktelser. Bolagets riskkaptit (accepterad risknivå) för kredit- och motpartsrisk är låg.

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskkaptit. Vid denna bedömning har hänsyn särskilt tagits till att bolaget inte bedriver någon kreditgivningsverksamhet och att dess kreditexponering således är begränsad till dels risken för att bolagets kunder inte kan infria betalning enligt bolagets kvartalsvisa fakturor, dels risken för fallissemang hos de kreditinstitut där bolaget placerat sina likvida medel. Bolaget har inte haft några kreditförluster under året. Bolaget bedriver ingen egen handel med finansiella instrument och har således ingen motpartsrisk.



#### *Marknadsrisker*

Marknadsrisk är risken för förlust eller sjunkande räntenetto till följd av förändringar av räntor, valutor och aktiekurser inklusive prisrisk i samband med avyttringar av tillgångar eller stängning av positioner. Bolagets riskaptit (accepterad risknivå) för marknadsrisk är låg.

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskaptit. Vid denna bedömning har hänsyn särskilt tagits till att bolaget inte har tillstånd för handel i egen räkning och att bolagets verksamhet är egenfinansierad.

Marknadsrisker uppstår i samband med placering av överskottslikviditet vilket sker konservativt genom insättning på konto hos kreditinstitut. Marknadsrisk uppstår även i form av att förvaltningsarvodet följer utvecklingen på portföljerna.

#### *Likviditetsrisker*

Likviditetsrisk är risken att bolaget inte kan fullgöra sina betalningsskyldigheter i den takt de förfaller (utan att kostnaderna för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt). Bolagets riskaptit (accepterad risknivå) för likviditetsrisk är låg.

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskaptit. Bolaget har en stark likviditetssituation och en betydande likviditetsreserv som är avsatt på separat konto. Likvida medel placeras på konto i kreditinstitut och är tillgängliga på dagsbasis. Bolaget genomför regelbundna stresstester och kontroll av nyckeltal för att bedöma att det finns tillräcklig likviditet utifrån verksamhetens art och omfattning.

Bolagets verksamhet är begränsad till omfattning och bolaget är inte en likviditetsförsörjare på den finansiella marknaden. Verksamheten bedrivs utan extern finansiering, inlåning eller kreditgivning samt med en okomplicerad likviditetshantering.

#### *Operativa risker*

Operativ risk är risken för förluster till följd av att interna processer, rutiner och system är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel eller externa händelser, inklusive legala risker. Bolaget har bedömt att operativ risk är den huvudsakliga risktypen i bolagets verksamhet. Riskaptiten (accepterad risknivå) för operativ risk är generellt låg. Bolaget har dock identifierat och accepterat att bolaget har en något förhöjd risknivå relaterat till att det i verksamheten finns personberoende relaterat till ansvariga förvaltare.

Bolaget har vidtagit åtgärder för att identifiera och hantera de operativa risker som finns i verksamheten och följer upp dessa risker regelbundet genom ett limitsystem samt fastställda riskindikatorer. Fel och brister i verksamheten motverkas genom bl.a. dualitet och inbyggda kontroller i bolagets administrativa processer, utformning av avtalsvillkor för olika tjänster och produkter, åtgärder för informationssäkerhet och fysisk säkerhet samt intern kontroll och uppföljning från styrelsen och företagsledningen samt bolagets kontrollfunktioner. Upprättandet av intern kontroll är för bolaget en ständigt pågående process. Den faktiska risknivån bedöms i huvudsak vara i linje med den fastställda riskaptiten, även om det noteras att bolaget har ett förhållandevis högt beroende av nyckelpersoner. Detta innebär en högre risk.



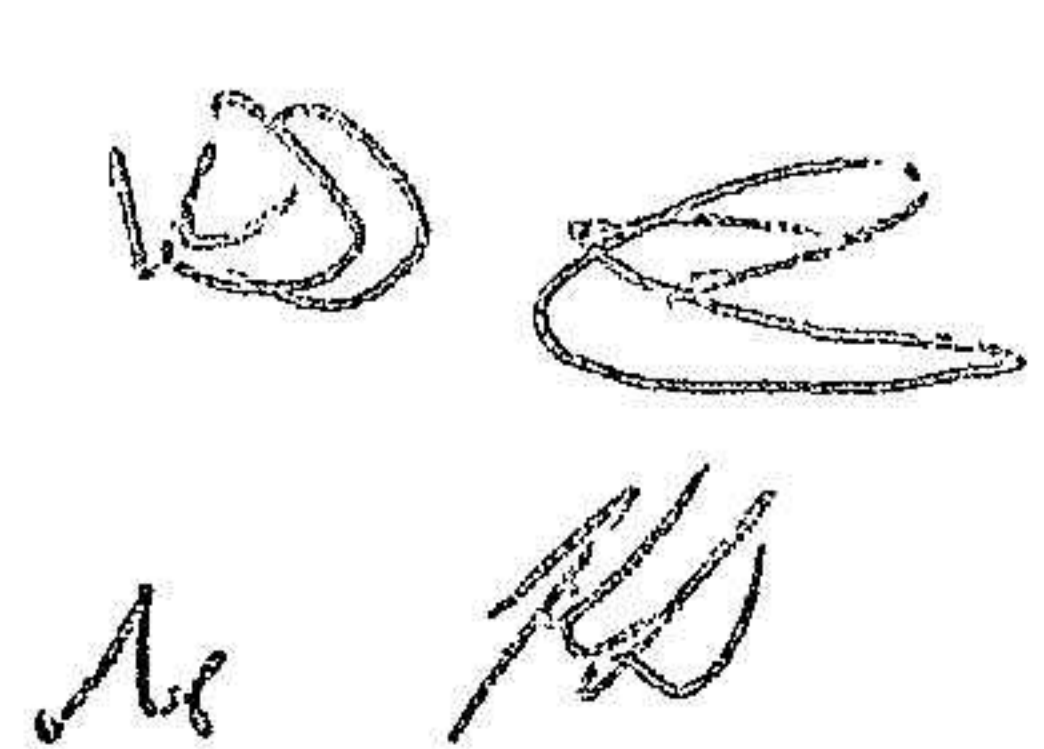
## Not 17 Kapitaltäckningsanalys

Bolaget omfattas sedan 26 juni 2021 av Kommissionens delegerade förordning (EU) 2019/2033. Enligt regelverket är Bolaget definierat som ett kategori 3 bolag vilket betyder att kapitalbasen ska beräknas ifrån det högsta av:

- Kapitalkravet baserat på fasta kostnader
- Det permanenta minimikapitalet, som för bolaget uppgår till 758 700 kr.

Bolaget beräknar kapitalkravet utifrån fasta omkostnader då det kravet är det största.

Kapitalrelation (belopp anges i tkr)	2022-12-31	2021-12-31
<b>Kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital	8,452	4,412
- Aktiekapital	1,500	1,500
- Kapitaltillskott	-	-
- Ej utdelade vinstmedel	6,952	2,912
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>8,452</b>	<b>4,412</b>
<b>Övrigt primärkapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>8,452</b>	<b>4,412</b>
<b>Fasta omkostnader kapitalkrav</b>	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Föregående års fasta omkostnader	31,138	10,466
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	7,785	2,616

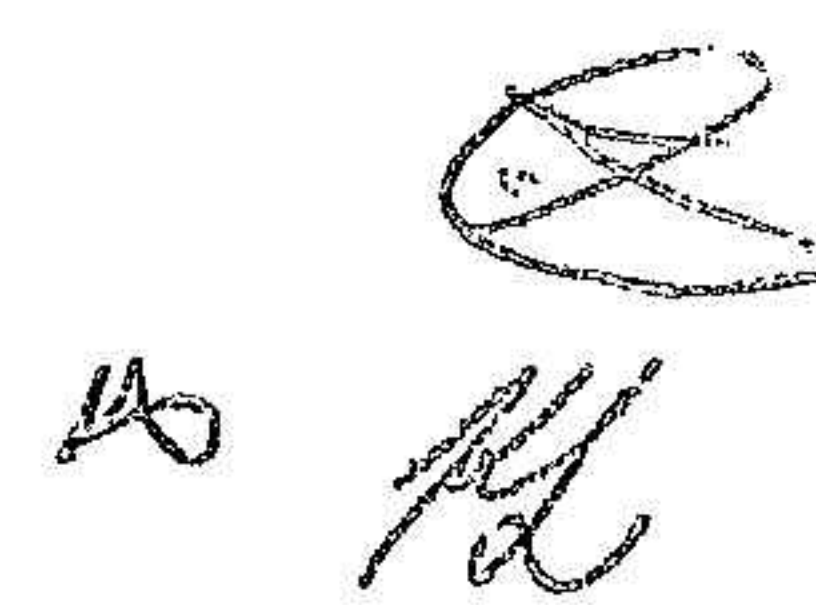


2023042821476

<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Kärnprimärkapital	109%	169%
Primärkapital	109%	169%
Totalt kapital	109%	169%
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>7,785</b>	<b>2,616</b>
Överskott av kapital	667	1,796

För övrig information som bolaget ska lämna enligt förordning EU nr 2019/2033 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag hänvisas till bolagets kontor på Hovslagargatan 5, 111 48 Stockholm. E-mail: elin.jansson@oberonfamily.com

I övrigt ska bolagets kapitalkrav och kapitalbas inte påverkas av nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder.




## Not 18 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

<b>Ställda säkerheter</b>	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Ställda panter och säkerheter	Inga	Inga
<b>Eventualförpliktelser</b>	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Eventualförpliktelser	Inga	Inga

## Underskrifter

Stockholm den 15 mars 2023

  
Anders Åckebo  
Styrelseordförande

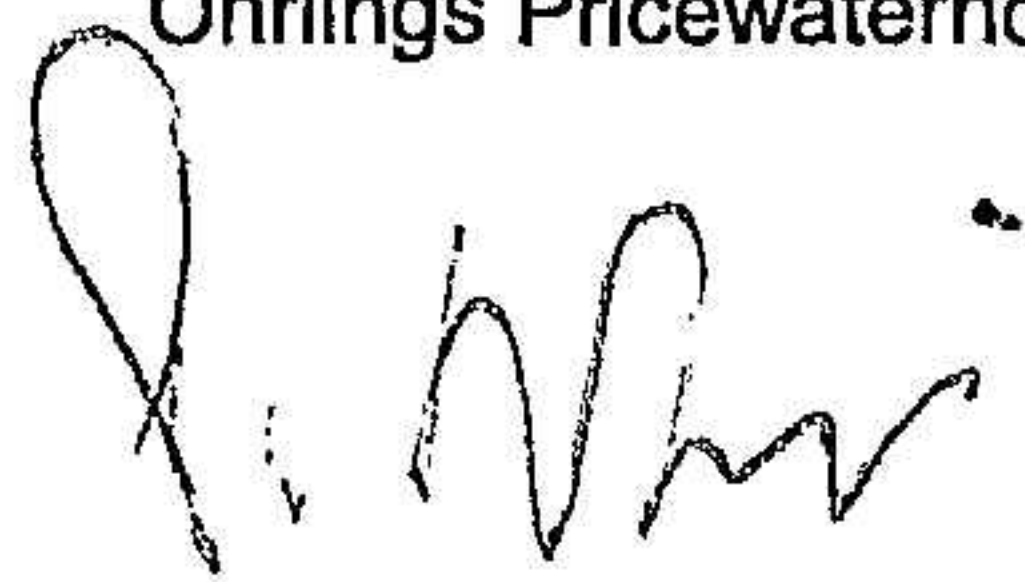
  
Jacob Melander  
Styrelseledamot

  
Krister Lundholm  
Styrelseledamot

  
Joel Janlöv  
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 22 mars 2023

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

  
Peter Nilsson  
Auktoriserad revisor

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Oberon Family Office AB, org.nr 559167-1424

---

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalande

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Oberon Family Office AB för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Oberon Family Office ABS finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Oberon Family Office AB.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Oberon Family Office AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

### Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Oberon Family Office AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Oberon Family Office AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

### Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den 22 mars 2023

Överlings PriceWaterhouseCoopers AB



Peter Nilsson

Auktoriserad revisor