

Årsredovisning för
Oberon Family Office AB
559167-1424

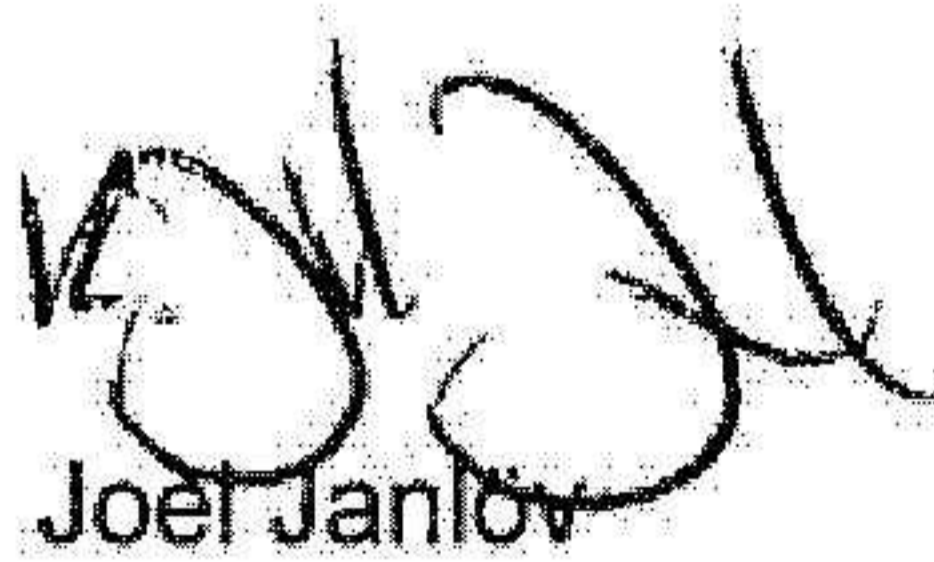
Räkenskapsåret
2021-01-01 - 2021-12-31

Fastställelseintyg

Undertecknad verkställande direktör intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2022-06-14.

Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 14 juni 2022



Joel Janlov

Verkställande direktör

Årsredovisning för

Oberon Family Office AB

559167-1424

Räkenskapsåret

2021-01-01 - 2021-12-31

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Oberon Family Office AB, 559167-1424 får härmed avge årsredovisning för 2021-01-01 - 2021-12-31, företagets tredje 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 och portföljförvaltning
- 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.

Coronapandemin påverkade de finansiella marknaderna och skapade 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.

Ekonomisk översikt (tkr)

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31	2018-08-01 - 2019-12-31
Rörelseintäkter	112,627	24,090	-
Rörelseresultat	79,913	13,625	-2,274
Soliditet	73%	73%	80%
Balansomslutning	92,272	27,093	8,970
Avkastning på tillgångar	69%	41%	-25%

WJ

M B
PK

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 förvaltd volym. 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

Efter räkenskapsårets slut har organisationen stärkts upp med ytterligare 1 medarbetare. Inga övriga väsentliga händelser har skett efter räkenskapsårets utgång.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Bolaget ser ljus på framtiden trots oroligheter i Ryssland och Ukraina med mycket volatila marknader. Intäkter och resultat har under början av 2022 utvecklats enligt prognos. Bolaget förväntas även fortsatt utvecklas enligt plan avseende samtliga moment i verksamheten, allt ifrån förvaltning och kundvård till riskstyrning och kontroll.

Personal

Medelantalet anställda under året uppgick till 10 (3) personer. Av dessa 10 personer är 5 män och 5 kvinnor. Genomsnittsåldern på företaget är 45 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.

Handwritten initials and marks at the bottom right of the page, including a circled 'D', a signature, and other scribbles.

Vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel:

Balanserat resultat	2,911,712
Årets resultat	63,289,884
Totalt	66,201,596

Disponeras för:

Utdelning, 39,50 kr per aktie	59,250,000
Balanseras i ny räkning	6,951,596

Summa **66,201,596**

Den föreslagna utdelningen reducerar bolagets soliditet till 26 procent. Soliditeten är mot bakgrund av att bolagets verksamhet fortsatt bedrivs med lönsamhet betryggande. 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 företags 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.

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

Resultaträkning

Belopp i kr	Not	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Ränteintäkter	3	123,685	369
Räntekostnader		-49,003	-224
Räntenetto		74,683	146
Provisionsintäkter	4	112,511,531	24,089,828
Övriga rörelseintäkter		115,144	4
Summa rörelseintäkter		112,626,676	24,089,832
Allmänna administrationskostnader	5.6	-32,395,826	-10,452,098
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar			
- Inventarier	9	-251,340	-
Övriga rörelsekostnader		-141,336	-13,347
Summa rörelsekostnader		-32,788,502	-10,465,445
Rörelseresultat		79,912,856	13,624,533
Bokslutsdispositioner och skatt			
Resultat före skatt		79,912,856	13,624,533
Skatt på årets resultat	7	-16,622,972	-2,438,600
Årets resultat		63,289,884	11,185,933
Övrigt totalresultat		-	-
Årets totalresultat		63,289,884	11,185,933

KD
M
K
B

2022071832580

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2021-12-31</i>	<i>2020-12-31</i>
TILLGÅNGAR	12		
Utlåning till kreditinstitut	8	65,541,730	11,714,743
Materiella anläggningstillgångar	9	5,792,023	581,000
Övriga tillgångar	10	19,544,628	13,627,310
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	1,393,621	1,169,860
SUMMA TILLGÅNGAR		92,272,001	27,092,913
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Skulder	12		
Övriga skulder	13	21,575,650	6,063,597
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		2,994,755	1,163,978
Summa skulder		24,570,405	7,227,575
Eget Kapital	14		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (1 500 000 aktier)		1,500,000	1,500,000
Summa bundet eget kapital		1,500,000	1,500,000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		2,911,712	7,179,405
Årets resultat		63,289,884	11,185,933
Summa fritt eget kapital		66,201,596	18,365,338
Summa eget kapital		67,701,596	19,865,338
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		92,272,001	27,092,913

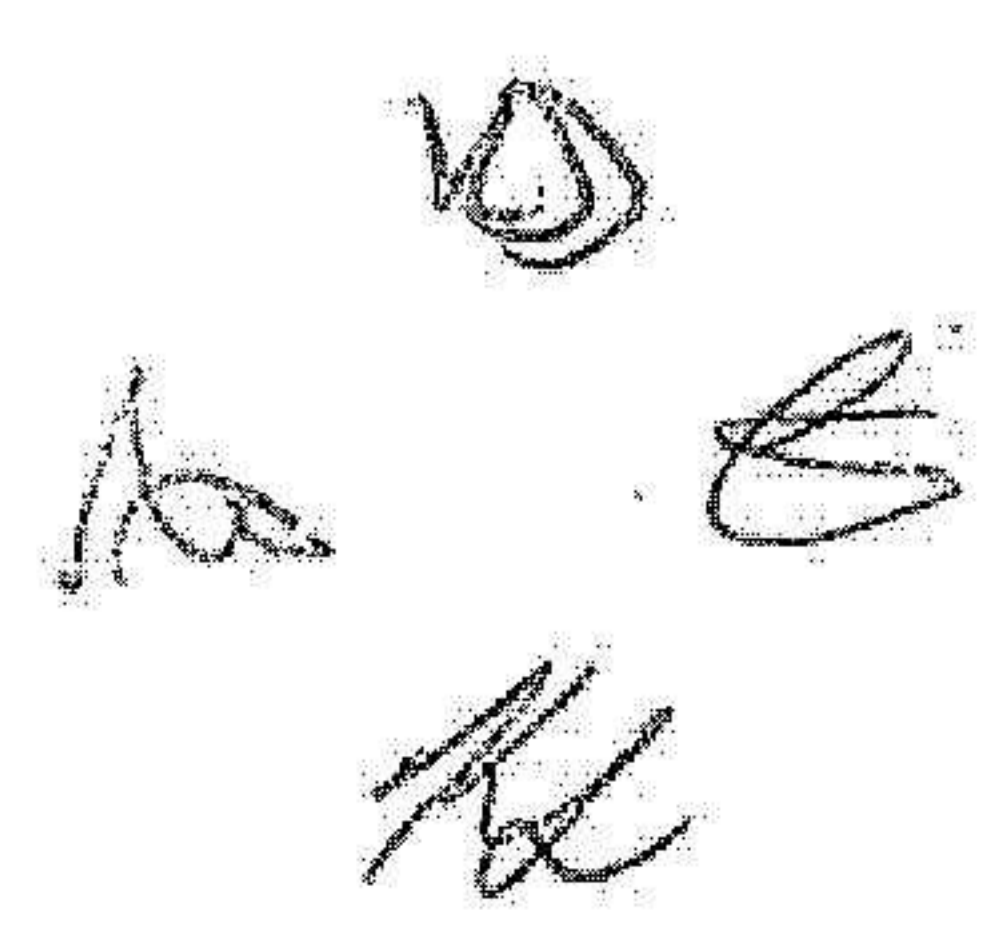
AD
AL
E

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING EGET KAPITAL

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		
	Aktie- kapital	Balanserad vinst	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	1,500,000	9,453,626	-2,274,221	8,679,405
Disposition av föregående års resultat		-2,274,221	2,274,221	-
Årets resultat			11,185,933	11,185,933
Övrigt totalresultat			-	-
Utgående eget kapital 2020-12-31	1,500,000	7,179,405	11,185,933	19,865,338
Ingående eget kapital 2021-01-01	1,500,000	7,179,405	11,185,933	19,865,338
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			-	-
Utgående eget kapital 2021-12-31	1,500,000	2,911,712	63,289,884	67,701,596

Villkorade, ännu ej återbetalda, aktieägartillskott uppgår per balansdagen till 0 (9 453 626) kronor.

Se även not 14.

Handwritten signatures and initials:


Kassaflöde

<i>Belopp i kr</i>	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	79,912,856	13,624,533
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Avskrivningar	251,340	-
Resultat vid försäljning av anläggningstillgångar	-	-
	80,164,196	13,624,533
Betald skatt	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	80,164,196	13,624,533
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning (-) / Minskning (+) av rörelsefordringar	-6,141,077	-14,326,723
Ökning (+) / Minskning (-) av rörelseskulder	719,856	4,498,173
Kassaflöde från den löpande verksamheten	74,742,975	3,795,983
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-5,462,363	-581,000
Avyttring av materiella anläggningstillgångar	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5,462,363	-581,000
Finansieringsverksamheten		
Återbetalning aktieägartillskott	-9,453,626	-
Utdelning	-6,000,000	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-15,453,626	-
Årets kassaflöde	53,826,986	3,214,983
Likvida medel vid årets början	11,714,743	8,499,760
Likvida medel vid årets slut	65,541,730	11,714,743

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

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 balansomslutningen 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.

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

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.

KL
MO
K

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 kontraktensliga 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.

100
R
M PL

Not 3 Ränteintäkter

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Utlåning till kreditinstitut	-	-
Övriga ränteintäkter	123,685	369
Summa	123,685	369

Not 4 Provisionsintäkter

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Förvaltningsarvode diskretionär förvaltning	109,535,943	23,686,320
Övriga ersättningar och intäkter	2,975,588	403,508
Summa	112,511,531	24,089,828

Not 5 Allmänna administrationskostnader

<i>Administrationskostnader</i>	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Personalkostnader	22,267,502	6,151,979
Hyra och lokalkostnader	3,483,748	1,014,292
Konsultkostnader	3,228,264	2,470,191
Övriga allmänna administrationskostnader	3,416,312	-
Summa	32,395,826	10,452,098

<i>Löner, andra ersättningar och sociala kostnader</i>	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
VD och styrelseledamöter	5,487,500	2,900,000
Övriga anställda	9,496,825	2,026,630
Summa	14,984,325	4,926,630

Sociala kostnader	4,600,000	889,573
Pensionskostnader	2,405,410	324,825

Summa löner, andra ersättningar och sociala kostnader **21,989,735** **6,141,028**

Övriga personalkostnader 277,766 10,951

Summa personalkostnader **22,267,502** **6,151,979**

Bolaget har under året haft ett medeltal på 10 (3) personer anställda, varav 5 (2) är män.

Bolagets styrelse består av 3 personer varav 3 är män. Bolagets VD är man.

Fullständig information om bolagets ersättningar och ersättningspolicy finns tillgängligt på förfrågan.

Besöksadress: Hovslagargatan 5, 111 48 Stockholm. Email: elin.jansson@oberonfamily.com

VD
E
KL 100

2022071832588

Ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Krister Lundholm, VD fr.o.m. 2020-02-10 t.o.m. 2021-03-29 och styrelseledamot fr.o.m. 2021-05-25	2,043,750	2,750,000
Joel Janlöv, VD fr.o.m. 2021-03-29	2,900,000	-
Anders Ackebo, styrelseordförande fr.o.m. 2019-04-18	200,000	150,000
Jacob Melander, ledamot fr.o.m. 2019-01-09	218,750	-
Joakim Sundbom, ledamot fr.o.m. 2019-01-09 t.o.m. 2021-05-25	125,000	-
Sociala kostnader	1,248,273	296,090
Pensionskostnader	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

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
<i>PwC</i>		
Revisionsuppdraget	162,400	96,000
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-
Skatterådgivning	70,842	-
Summa	233,242	96,000

Not 7 Årets skatt

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Aktuell skatt på årets resultat	-16,622,972	-2,438,600
<i>Avstämning effektiv skatt:</i>		
Resultat före skatt	79,912,856	13,624,533
Skattekostnad	20.6% -16,462,048	21.4% -2,915,650
<i>Skatteeffekt av:</i>		
Ej avdragsgilla kostnader	-160,925	-9,634
Ej skattepliktiga intäkter	-	-
Outnyttjat underskott från tidigare år	-	486,683
Summa	20.8% -16,622,972	17.9% -2,438,600

Hela årets skattekostnad avser skatt på ordinärt resultat.

Not 8 Utlåning till kreditinstitut

	2021-12-31	2020-12-31
Betalbara på anfordran	65,541,730	11,714,743
Summa	65,541,730	11,714,743

Not 9 Materiella anläggningstillgångar

	2021-12-31	2020-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
- Vid årets början	581,000	-
- Nyanskaffningar	5,462,363	581,000
Summa	6,043,363	581,000
Akkumulerade avskrivningar enligt plan:		
- Vid årets början	-	-
- Årets avskrivningar	-251,340	-
Summa	-251,340	-
Redovisat värde vid årets slut	5,792,023	581,000

Not 10 Övriga tillgångar

	2021-12-31	2020-12-31
Kundfordringar	19,387,249	13,125,883
Övriga tillgångar	157,379	501,427
Summa	19,544,628	13,627,310

Not 11 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2021-12-31	2020-12-31
Förutbetalda hyror	751,642	1,142,589
Övriga förutbetalda kostnader	641,979	27,271
Summa	1,393,621	1,169,860

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

Not 12 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

2021	Lånefordringar och kundfordringar	Icke finansiella tillgångar	Summa
<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
Totalt tillgångar	84,928,978	7,343,022	92,272,001

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

2020	Lånefordringar och kundfordringar	Icke finansiella tillgångar	Summa
<i>Tillgångar</i>			
Utlåning till kreditinstitut	11,714,743	-	11,714,743
Materiella tillgångar	-	581,000	581,000
Övriga tillgångar	13,156,865	501,427	13,658,292
Interimsfordringar	-	1,169,860	1,169,860
Totalt tillgångar	24,871,608	2,252,287	27,123,895

	Finansiella skulder	Icke finansiella skulder	Summa
<i>Skulder</i>			
Övriga skulder	233,874	5,823,972	6,057,846
Interimsskulder	1,163,978	-	1,163,978
Totalt skulder	1,397,852	5,823,972	7,221,824

Handwritten initials and signatures in the bottom right corner.

Not 13 Övriga skulder

	2021-12-31	2020-12-31
Leverantörsskulder	1,009,557	2,123,925
Skatteskulder	19,061,572	2,438,600
Övriga skulder	1,504,521	1,501,072
Summa	21,575,650	6,063,597

Not 14 Eget Kapital

Se Rapport över förändring eget kapital på sid. 6.

Det tillämpliga kapitalkravet för 2022 uppgår till 7 785 tkr.

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

Not 15 Närståendetransaktioner och mellanhavanden

2021	Styrelseledamöter, VD, ägare och övriga ledande befattningshavare inklusive ägda bolag	Totalt
Resultaträkning		
Allmänna administrations- kostnader		
- Personalkostnader	7,735,773	7,735,773
- Övriga kostnader	-	-
Balansräkning per 31 december		
Övriga tillgångar	-	-
Övriga skulder	-	-
2020	Styrelseledamöter, VD, ägare och övriga ledande befattningshavare inklusive ägda bolag	Totalt
Resultaträkning		
Allmänna administrations- kostnader		
- Personalkostnader	3,196,090	3,196,090
- Övriga kostnader	-	-
Balansräkning per 31 december		
Övriga tillgångar	-	-
Övriga skulder	-	-

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.

Kreditrisk

Med kreditrisk 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 riskkapital (accepterad risknivå) för kredit- och motpartsrisk är låg.

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskkapital. 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.

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

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 behov av att ett förhållandevis högt beroende av nyckelpersoner. Detta innebär en högre risk.

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

Not 17 Kapitaltäckningsanalys

Bolaget omfattas sedan halvårsskiftet av Kommissionens delegerade förordning (EU) 2019/2033. Enligt det nya 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)	2021-12-31	2020-12-31
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	4,412	8,680
- Aktiekapital	1,500	1,500
- Kapitaltillskott	-	9,454
- Ej utdelade vinstmedel	2,912	-2,274
Kärnprimärkapital	4,412	8,680
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Totalt kapital	4,412	8,680
Fasta omkostnader kapitalkrav	2021-12-31	2020-12-31
Föregående års fasta omkostnader*	10,466	13,525
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	2,616	3,381

* 2019-års fasta omkostnader baserades på budgeterade kostnader då verksamheten startade först 2020.

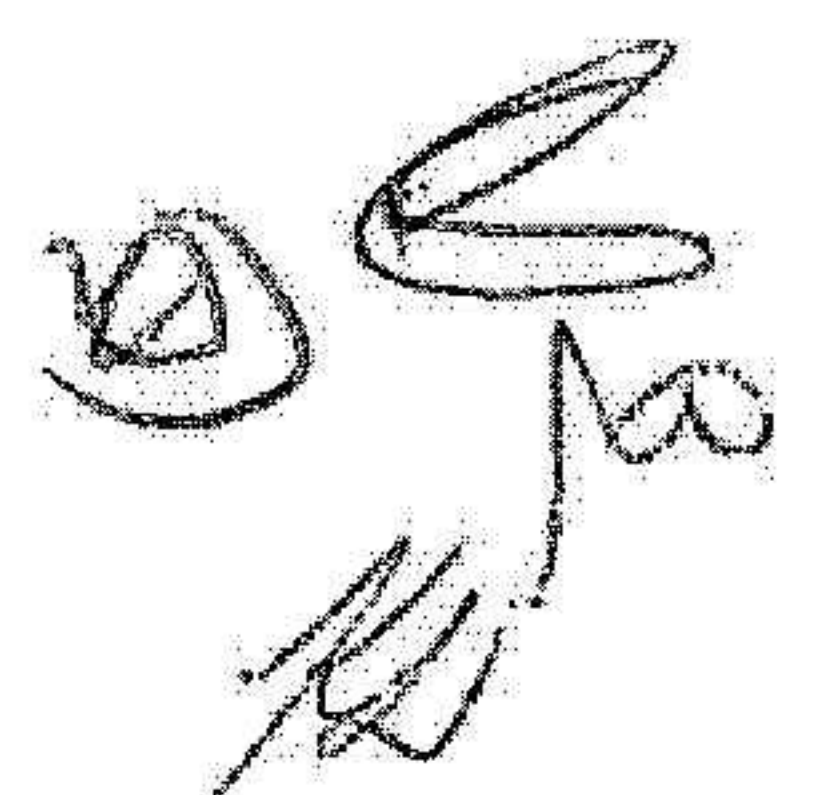
100
E. Ko
1/2

2022071832595

Kapitalrelationer och buffertar	2021-12-31	2020-12-31
Kärnprimärkapital	169%	257%
Primärkapital	169%	257%
Totalt kapital	169%	257%
Totalt kapitalkrav	2,616	3,381
Överskott av kapital	1,796	5,299

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.



2022071832596

Not 18 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

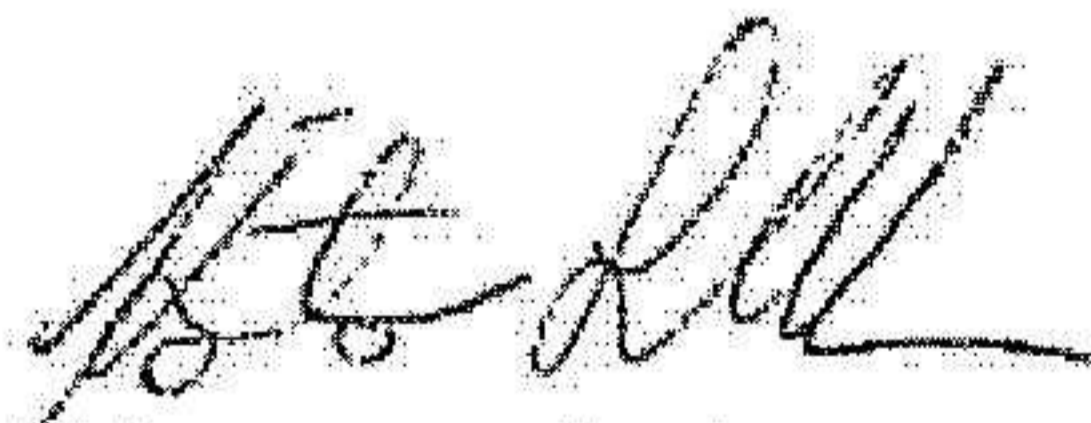
<u>Ställda säkerheter</u>	<u>2021-12-31</u>	<u>2020-12-31</u>
Ställda panter och säkerheter	Inga	Inga
<u>Eventualförpliktelser</u>	<u>2021-12-31</u>	<u>2020-12-31</u>
Eventualförpliktelser	Inga	Inga

Underskrifter

Stockholm den 20 maj 2022


Anders Ackebo
Styrelseordförande

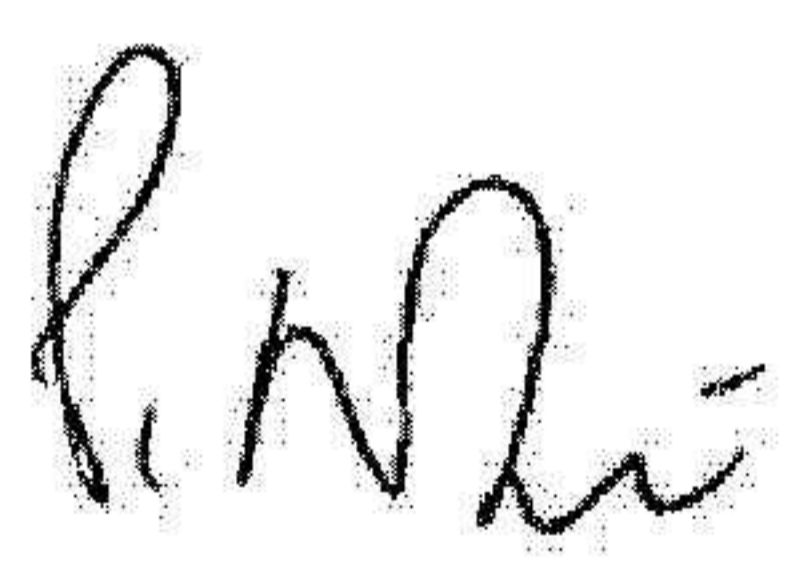

Jacob Melander
Styrelseledamot


Krister Lundholm
Styrelseledamot


Joel Janlov
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 20 maj 2022

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB


Peter Nilsson
Auktoriserad revisor



Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Oberon Family Office AB för år 2021.

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 2021 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. 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 2021 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

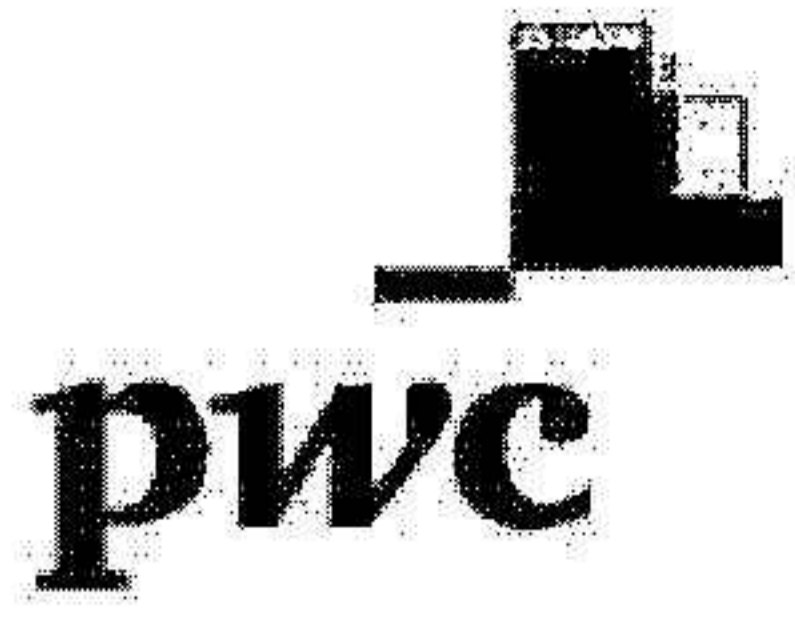
Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- 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. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.



2022071832599

Stockholm den 20 maj 2022


Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB
Peter Nilsson
Auktoriserad revisor