



Information om kapitaltäckning och
likviditetsrisker

Wictor Family Office

Offentliggörande av information om kapitalbas och kapitalkrav

Den 26 juni 2021 kom nya regler bestående av en förordning (IFR) och ett direktiv (IFD) och detta ersätter tidigare regelverk (CRR/CRD). Det nya regelverket innebär en förenklad klassificering av värdepappersbolag i syfte att fånga upp olika riskprofiler. Wictor Family Office klassificeras som kategori 2 som omfattas av större värdepappersbolag som överstiger ett eller flera tröskelvärden. Kapitalkravet kommer beräknas som högsta värdet av startkapitalet, kapitalkravet baserat på Fasta omkostnader och summan av K-faktorerna:

- Startkapital: 150 000 EUR (EUR kurs 10,116)
- 25% av fasta omkostnader från föregående år
- Applicerbar faktor: K-AUM, K-OCH, K-CMH och K-ASA

Kapitalkravet för Wictor Family Office beräknas som 25% av fasta omkostnader. Från de fasta omkostnaderna får följande avdrag göras:

- Bonus till personal
- Anställdas, styrelseledamöters och delägars vinstandelar
- Annan vinstdisposition och rörlig ersättning om de är fullständigt diskretionära
- Delad provision och obetalda arvoden
- Avgifter till anknutna ombud
- Icke återkommande kostnader från extraordinär verksamhet

Kapitalrelationen ska uppgå till 100% och beräknas genom att dividera total kapitalbas med kapitalkravet. Minst 56% måste utgöras av kärnprimärkapital.

Artikel 46

I enlighet med Finansinspektionens artikel 46 i Förordning (EU) nr 2019/2033 ("IFR") offentliggör Wictor Family Office AB, 556984-3567 ("Bolaget") årlig information om kapitaltäckning och likviditetsrisker. Uppgifterna offentliggörs i samband med att årsredovisningen offentliggörs och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://www.wictorfamilyoffice.com/>

Kapitalstyrning och intern kapitalutvärdering

Styrelsen ansvarar för att en Intern kapital- och likviditetsutvärdering tas fram varje år. Arbetet med att leda processen har delegerats till CFO. Bolaget har en tydlig process där styrelsen är involverad i hela IKLU-processen, samt deltar även riskkontrollansvarig för att kunna lyfta fram potentiella risker Bolaget kan komma att utsättas för. IKLU:n stresstestar olika scenarion för att identifiera hur gruppens finansiella ställning och resultat kan påverkas av olika typer av negativa scenarion. Uppdraget att utföra kontroller av att IKLU:n följs ligger på internrevisorn samt till viss del på Compliance. Bolagets internrevisor ska varje år genomföra särskild granskning av Bolagets IKLU och yttra sig skriftligt om dess kvalitet och innehåll.

Artikel 47 – riskhanteringsmål och riktlinjer för riskhantering

Bolaget redovisar sin Riktlinje för riskhantering i Bilaga 1

Ett värdepappersbolag ska alltid ha aktuella och lämpliga styrdokument för att kunna upptäcka risker som är förknippade med Bolagets verksamhet. Bolagets styrdokument består av policy, riktlinjer, instruktioner och rutinbeskrivningar.

Artikel 48 – Bolagsstyrning

Rekrytering och mångfaldspolicyn framgår av bilaga 2 och 3

Nedan framgår de styrelseuppdrag som Bolagets styrelsemedlemmar har:

Styrelseledamot	Andra styrelseuppdrag (ledamot)	Andra styrelseuppdrag (suppleant)	Totalt
Karin Ebbinghaus (Styrelseordförande)	5	4	9
Leif Andersson (Styrelseledamot)	6	-	6
Ivo Skibola (Styrelseledamot)	12	-	12
Sara Viktorsson (Verkställande direktör)	12	-	12

Bolaget har inte inrättat en separat riskkommitté baserat på Bolagets storlek och komplexitet.

Artikel 49

Nedan följer en sammanställning av Bolagets kärnprimärkapitalposter:

Kapitaltäckning SEK	2023-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver	38 197 684
Aktiekapital	1 320 000
Överkursfond	11 243 625
Ej utdelade vinstmedel	25 634 059
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	25 634 059
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	6 716 218
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	38 197 684
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	
(-) Goodwill	-
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-
Kärnprimärkapital	38 197 684
Övrigt Primärkapital	-
Primärkapital	38 197 684
Supplementärkapital: instrument och avsättningar	-
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-
Supplementärkapital	-
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	38 197 684

Kapitalkrav 2023-12-31	
Permanent minimikapitalkrav	1 517 400
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	10 739 057
Totalt K-Faktorkrav	3 541 746
Totalt kapitalkrav	10 739 057
Kapitalrelationer och buffertar 2023-12-31	
Kärnprimärkapitalrelation	355,7%
Överskott(+)/Underskott(-) av kärnprimärkapital	32 183 812
Primärkapitalrelation	355,7%
Överskott(+)/Underskott(-) av primärkapital	30 143 391
Total kapitalrelation	355,7%
Överskott(+)/Underskott(-) av totalt kapital	27 458 627

Likviditetsrisk 2023-12-31	
Likviditetskrav	3 579 686
Likviditetsreserv	357 969
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	10 869 316

Template EU IF CC1.01 - Composition of regulatory own funds (investment firms other than small and non-interconnected)

		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference numbers/letters of the balance sheet in the audited financial statements
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves			
1	OWN FUNDS	38 197 684	a,b,c,d,e
2	TIER 1 CAPITAL	38 197 684	a,b,c,d,e
3	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	38 197 684	a,b,c,d,e
4	Fully paid up capital instruments	1 320 000	a
5	Share premium	11 243 625	b
6	Retained earnings	25 634 059	c,d,e
7	Accumulated other comprehensive income		
8	Other reserves		
9	Minority interest given recognition in CET1 capital		
10	Adjustments to CET1 due to prudential filters		
11	Other funds		
12	(-)TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1	-	f
13	(-) Own CET1 instruments		
14	(-) Direct holdings of CET1 instruments		
15	(-) Indirect holdings of CET1 instruments		
16	(-) Synthetic holdings of CET1 instruments		
17	(-) Losses for the current financial year		
18	(-) Goodwill		
19	(-) Other intangible assets	-	f
20	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities		
21	(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds		
22	(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds		
23	(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
24	(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment		
25	(-)Defined benefit pension fund assets		
26	(-) Other deductions		
27	CET1: Other capital elements, deductions and adjustments		

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

Template EU IF CC1.02 - Composition of regulatory own funds (Small and non-interconnected investment firms)

		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference numbers/letters of the balance sheet in the audited financial statements
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves			
1	OWN FUNDS		
2	TIER 1 CAPITAL		
3	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL		
4	Fully paid up capital instruments		
5	Share premium		
6	Retained earnings		
7	Accumulated other comprehensive income		
8	Other reserves		
9	Adjustments to CET1 due to prudential filters		
10	Other funds		
11	(-)TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1		
12	(-) Losses for the current financial year		
13	(-) Goodwill		
14	(-) Other intangible assets		
15	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities		
16	(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds		
17	(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds		
18	(-) Other deductions		
19	CET1: Other capital elements, deductions and adjustments		
20	ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL		
21	Fully paid up, directly issued capital instruments		
22	Share premium		
23	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM ADDITIONAL TIER 1		
24	Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments		
25	TIER 2 CAPITAL		
26	Fully paid up, directly issued capital instruments		
27	Share premium		
28	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM TIER 2		
29	Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments		

Template EU IF CC1.03 - Composition of regulatory own funds (Group capital test)

		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves			
1	OWN FUNDS		
2	TIER 1 CAPITAL		
3	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL		
4	Fully paid up capital instruments		
5	Share premium		
6	Retained earnings		
7	Previous years retained earnings		
8	Profit or loss eligible		
9	Accumulated other comprehensive income		
10	Other reserves		
11	Adjustments to CET1 due to prudential filters		
12	Other funds		
13	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1		
14	(-) Own CET1 instruments		
15	(-) Losses for the current financial year		
16	(-) Goodwill		
17	(-) Other intangible assets		
18	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities		
19	(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds		
20	(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds		
21	(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
22	(-) Defined benefit pension fund assets		
23	(-) Other deductions		
24	CET1: Other capital elements, deductions and adjustments		
25	ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL		
26	Fully paid up, directly issued capital instruments		
27	Share premium		
28	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM ADDITIONAL TIER 1		
29	(-) Own AT1 instruments		
30	(-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
31	(-) Other deductions		
32	Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments		
33	TIER 2 CAPITAL		
34	Fully paid up, directly issued capital instruments		
35	Share premium		
36	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM TIER 2		
37	(-) Own T2 instruments		
38	(-) T2 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
39	Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments		

Template EU IFCC2: Own funds: reconciliation of regulatory own funds to balance sheet in the audited financial statements

Flexible template.

Rows have to be reported in line with the balance sheet included in the audited financial statements of the investment firm.

		a	b	c
		Balance sheet as in published/audited financial statements	Under regulatory scope of consolidation	Cross reference to EU IF CC1
		As at period end	As at period end	
Assets - Breakdown by asset classes according to the balance sheet in the published/audited financial statements				
1	Other intangible assets (1010,1019)	-		f
2				
3				
4				
5				
xxx	Total Assets			
Liabilities - Breakdown by liability classes according to the balance sheet in the published/audited financial statements				
1				
2				
3				
4				
xxx	Total Liabilities			
Shareholders' Equity				
1	Share capital (2081)	1 320 000		a
2	Share premium (2097)	11 243 625		b
3	Shareholders contribution (2093)	75 012 500		c
4	Previous years retained earnings (2098)	- 56 094 659		d
5	Profit eligible (2099)	6 716 218		e
xxx	Total Shareholders' equity	38 197 684		a,b,c,d,e

Template EU IF CCA: Own funds: main features of own instruments issued by the firm

		a
		Free text
1	Issuer	
2	Unique identifier (e.g. CUSIP, ISIN or Bloomberg identifier for private placement)	
3	Public or private placement	
4	Governing law(s) of the instrument	
5	Instrument type (types to be specified by each jurisdiction)	
6	Amount recognised in regulatory capital (Currency in million, as of most recent reporting date)	
7	Nominal amount of instrument	
8	Issue price	
9	Redemption price	
10	Accounting classification	
11	Original date of issuance	
12	Perpetual or dated	
13	Original maturity date	
14	Issuer call subject to prior supervisory approval	
15	Optional call date, contingent call dates and redemption amount	
16	Subsequent call dates, if applicable	
	<i>Coupons / dividends</i>	
17	Fixed or floating dividend/coupon	
18	Coupon rate and any related index	
19	Existence of a dividend stopper	
20	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of timing)	
21	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of amount)	
22	Existence of step up or other incentive to redeem	
23	Noncumulative or cumulative	
24	Convertible or non-convertible	
25	If convertible, conversion trigger(s)	
26	If convertible, fully or partially	
27	If convertible, conversion rate	
28	If convertible, mandatory or optional conversion	
29	If convertible, specify instrument type convertible into	
30	If convertible, specify issuer of instrument it converts into	
31	Write-down features	
32	If write-down, write-down trigger(s)	
33	If write-down, full or partial	
34	If write-down, permanent or temporary	
35	If temporary write-down, description of write-up mechanism	
36	Non-compliant transitioned features	
37	If yes, specify non-compliant features	
38	Link to the full term and conditions of the instrument (signposting)	
(1) Insert 'N/A' if the question is not applicable		