

Årsredovisning för
Wictor Family Office AB
556984-3567

Räkenskapsåret
2023-01-01 - 2023-12-31

Innehållsförteckning:

Sida

Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Rapport över förändring eget kapital	5
Kassaflödesanalys	6
Noter	7
Underskrifter	20

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Wictor Family Office AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2024-06-14. Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Halmstad 2024-06-14

Ivo Skibola
Styrelseledamot

Årsredovisning för

Wictor Family Office AB

556984-3567

Räkenskapsåret
2023-01-01 - 2023-12-31

Innehållsförteckning:

Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Rapport över förändring eget kapital	5
Kassaflödesanalys	6
Noter	7
Underskrifter	20

Sida

1
3
4
5
6
7
20

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Wictor Family Office AB, 556984-3567, med säte i Halmstad får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

Allmänt om verksamheten

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

Ägarförhållanden

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

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Wictor Family Office har under räkenskapsåret avyttrat sina andelar i intressebolaget Wictor Partners AB, 559193-7445.

Bolaget har också tagit över verksamheten från systerbolaget Wictor Property AB under året, vilket har haft en positiv effekt på intäkterna om 15 372 202 SEK, samt en påverkan på kostnaderna om 15 070 786 SEK, vilket ger en positiv effekt på resultatet om 301 416 SEK.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Efter räkenskapsårets slut, i januari 2024, återbetalades det koncerninterna lånet om 8 MSEK. I övrigt inga väsentliga händelser att rapportera om.

Risker

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

Framtida utveckling

Bolaget ska fortsätta att utveckla sin verksamhet och bredda sitt erbjudande till kund. Med Bolagets förvaltningsfilosofi som bygger på oberoende, stabilitet och långsiktighet, samt med bolagets nuvarande breda utbud av produkter och tjänster ser Bolaget en fortsatt positiv utveckling framåt.

Flerårsöversikt

	2023	2022	2021	2020	Belopp i kr 2019
Rörelseintäkter	67 787 236	51 303 055	28 981 977	7 111 846	6 934 920
Balansomslutning	59 634 695	40 870 014	54 759 142	42 681 823	8 074 999
Rörelseresultat	6 716 218	4 075 977	-2 957 865	-12 423 411	-9 799 969
Årets resultat	6 716 218	4 075 977	-2 375 885	-12 423 411	-9 799 969

					Belopp i Tkr
Kärnprimärkapital	38 198	33 376	29 050	31 163	4 971
Primärkapital	38 198	33 376	29 050	31 163	4 971
Total kapitalbas	38 198	33 376	29 050	31 163	4 971
Kärnprimärkapitalrelation	355,7%	392,9%	672,8%	59,6%	11,0%
Primärkapitalrelation	355,7%	392,9%	672,8%	59,6%	11,0%
Total kapitalrelation*	355,7%	392,9%	672,8%	59,6%	11,0%

Avkastning på totala tillgångar*	11%	10%	-4%	-29%	-155%
Soliditet*	64%	82%	53%	74%	57%

* För definition se not 1

Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel i bolaget disponeras enligt följande:

Överkursfond	11 243 625
Balanserat resultat	18 917 841
Årets resultat	6 716 218
Totalt	36 877 684
Balanseras i ny räkning	36 877 684
Summa	36 877 684

Bolagets resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med noter.

Resultaträkning

Belopp i kr	Not	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Ränteintäkter	3	14 115 626	1 439 383
Räntekostnader	4	-6 698 746	-98 296
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	1 689 560	-
Provisionsintäkter	6	36 033 206	48 014 118
Övriga rörelseintäkter	7	22 647 590	1 947 850
Summa rörelseintäkter		67 787 236	51 303 055
Allmänna administrationskostnader	8,9	-45 025 666	-46 726 409
Avskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-369 635	-287 365
Övriga rörelsekostnader	10	-15 675 717	-213 304
Summa rörelsekostnader		-61 071 018	-47 227 078
Rörelseresultat		6 716 218	4 075 977
Resultat efter finansiella poster		6 716 218	4 075 977
Bokslutsdispositioner			
Skatt på årets resultat	11	-	-
Årets resultat		6 716 218	4 075 977

Rapport över totalresultat

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Årets resultat	6 716 218	4 075 977
Årets totalresultat	6 716 218	4 075 977

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut		10 869 316	2 733 763
Materiella tillgångar - inventarier	12	1 033 283	1 297 059
Immateriella tillgångar	13	-	105 859
Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	14	-	10 440
Övriga tillgångar	15	36 143 340	26 735 637
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	11 588 756	9 987 256
Summa tillgångar		59 634 695	40 870 014
Skulder och eget kapital			
Kortfristiga skulder			
Övriga skulder	17	17 844 010	4 893 422
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	3 593 001	2 495 126
Summa skulder		21 437 011	7 388 548
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (antal aktier 137 500 st)		1 320 000	1 320 000
Fritt eget kapital			
Överkursfond		11 243 625	11 243 625
Balanserat resultat		18 917 841	16 841 864
Årets resultat		6 716 218	4 075 977
Summa eget kapital		38 197 684	33 481 466
Summa skulder och eget kapital		59 634 695	40 870 014

Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

För ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden se not 22.

Rapport över förändring eget kapital

	Aktiekapital	Överkurs-fond	Balanserat resultat	Totalt
Ingående eget kapital 2022-01-01	1 320 000	11 243 625	16 841 864	29 405 489
Årets resultat			4 075 977	4 075 977
Utgående eget kapital 2022-12-31	1 320 000	11 243 625	20 917 841	33 481 466
Ingående eget kapital 2023-01-01	1 320 000	11 243 625	20 917 841	33 481 466
Återbetalning aktieägartillskott			-2 000 000	-2 000 000
Årets resultat			6 716 218	6 716 218
Utgående eget kapital 2023-12-31	1 320 000	11 243 625	25 634 059	38 197 684

Aktiekapitalet är fördelat på 137 500 aktier med kvotvärde om 9,60 kr.

Kassaflödesanalys

<i>Belopp i kr</i>	2023-12-31	2022-12-31
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	6 716 218	4 075 977
- Varav erhållna räntor	14 115 626	1 439 383
- Varav erlagda räntor	-6 698 746	-98 296
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m m		
Avskrivningar	369 635	287 365
Vinst avyttring finansiella anläggningstillgångar	-1 689 560	-124 242
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	5 396 293	4 239 100
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning(-)/Minskning (+) av rörelsefordringar	-11 009 203	15 315 761
Ökning(+)/Minskning (-) av rörelseskulder	14 048 463	-17 965 105
Kassaflöde från den löpande verksamheten	8 435 553	1 589 756
Investeringsverksamheten		
Försäljning av aktier och andelar	1 700 000	
Återbetalning aktieägartillskott	-2 000 000	
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-1 462 796
Avyttring av materiella anläggningstillgångar	-	268 000
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-300 000	-1 194 796
Totalt kassaflöde	8 135 553	394 960
Likvida medel vid årets början	2 733 763	2 338 803
Likvida medel vid årets slut	10 869 316	2 733 763

Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Detta medför att bolaget tillämpar de regler om lagbegränsad IFRS som FFFS 2008:25 anger. Vidare har Rådet för finansiell rapportering RFR 2 om redovisning för juridiska personer tillämpats. 2023 är sjunde året som ÅRKL och därmed lagbegränsad IFRS tillämpas på bolaget.

Nya och ändrade standarder och tolkningar

Vid upprättandet av Bolagets finansiella rapporter per 31 december 2023 finns det standarder och tolkningar som har givits ut men som ännu ej trätt i kraft. Inga förändringar av IFRS-tolkningar som ännu inte trätt i kraft förväntas ha någon väsentlig inverkan på Bolaget.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen är upprättad enligt den indirekta metoden.

Närstående

Bolaget definierar närstående parter enligt följande:

- Koncernföretag, vilka består av Wictor Holding AB (moderbolag), Wictor Property AB (koncernbolag), Quesada Kapitalförvaltning AB (koncernbolag), samt Slöjderiet i Halmstad AB (koncernbolag).
- Personer i ledande befattningar
- Kvalificerade ägarbolag, vilka består av Tivesta Investment Group AB, Etemad Group AB, Zelot AB, samt Mallcorene 4 AB.

Värderingsprinciper

Övriga immateriella tillgångar

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

Materiella anläggningstillgångar

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

Avskrivningsprinciper för anläggningstillgångar

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

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

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

Finansiella instrument

Finansiella instrument definieras som avtal som ger upphov till en finansiell tillgång i ett företag och en finansiell skuld i ett annat företag. En finansiell tillgång är ett eget kapitalinstrument i ett annat företag eller tillgångar med en avtalsenlig rätt att erhålla kontanter eller annan finansiell tillgång till ett annat företag.

Finansiella tillgångar klassificeras i följande kategorier

- Upplupet anskaffningsvärde
- Verkligt värde via resultatet
- Verkligt värde via totalresultatet

Klassificeringen bestäms av

- Företagets affärsmodell för förvaltningen av den finansiella tillgången och
- Egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflöden från den finansiella tillgången

Bolagets finansiella tillgångar redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Bolaget använder sig av en förenklad metod för nedskrivningar av kundfordringar och övriga fordringar samt avtalstillgångar och redovisar förväntade kreditförluster för återstående löptid. Vid beräkningen använder bolaget sin historiska erfarenhet, externa indikatorer och framtidsblickande information för att beräkna de förväntade kreditförlusterna.

Bolaget har historiskt inte haft några kreditförluster och bolagets bedömning är att förändrade omvärldsfaktorer inte påverkat de förväntade kreditförlusterna varför någon reserv för kreditförluster inte har gjorts.

Klassificering och värdering av finansiella skulder

Bolagets finansiella skulder består av leverantörsskulder och övriga skulder. Finansiella skulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Redovisningsprinciper för leasing

Bolaget har endast operationella leasingavtal. Leasingavgifterna redovisas under allmänna administrationskostnader i resultaträkningen, linjärt över leasingperioden. Erhållna rabatter redovisas som en del av den totala leasingkostnaden linjärt över leasingperioden.

Ersättning till anställda

Ersättning till anställda betals löpande före utgången av varje kalendermånad i efterskott. Alla avgifter för pensioner betalas löpande månadsvis fram tills dess att en anställning avslutats. När avgifterna är betalda har bolaget inga ytterligare förpliktelser.

Intäktsredovisning

En provisionsintäkt redovisas när inkomsten är fastställd och tillförlitlig och det är sannolikt att bolaget kommer att erhålla betalningen. Intäkterna värderas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Depåavgifterna dras på kundens depå månadsvis i efterskott. Detsamma gäller performance avgiften, samt transaktionsintäkter. Alla dras månadsvis när de uppkommer. Pensionsintäkter och försäkringsavgifter avläses månadsvis på kundens depå och ersätts kvartalsvis i efterskott.

Bolaget redovisar intäkter från fastighetsprojektering under Övriga rörelseintäkter. I enlighet med IFRS 15 redovisas intäkten från fastighetsprojekteringsavtalen över tid baserat på nedlagda kostnader inklusive en fast marginal. Intäkterna bruttoredo visas i resultaträkningen då bolaget är att anse som huvudman då bolaget har huvudansvaret för tjänsten, hanterar risken under byggnationen, samt har rätt att fastställa priset på tjänsten.

Även kostnaderna från fastighetsprojekteringen bruttoredo visas i resultaträkningen under Övriga rörelsekostnader.

Redovisningsvaluta

Bolagets redovisningsvaluta är SEK.

Inkomstskatter

Redovisningen av inkomstskatter omfattar aktuell skatt. Skatten redovisas i resultaträkningen, utom när skatten avser poster som redovisas i övrigt totalresultat eller direkt i eget kapital. I sådana fall redovisas även skatten i övrigt totalresultat respektive eget kapital. För räkenskapsåret 2023 betalar bolaget ingen bolagsskatt till följd av att skattemässiga underskott från tidigare år finns att utnyttja.

Nedskrivning av icke finansiella tillgångar

Skulle det finnas indikationer på att en värdenedgång föreligger fastställs dess återvinningsvärde. Överstiger tillgångens bokförda värde återvinningsvärde och inga särskilda omständigheter förekommer varför övervärdet kan försvaras, skrivs tillgången ner till detta värde. Återvinningsvärdet definieras som det högsta av marknadsvärdet och nuvärdet av de uppskattade framtida betalningarna som tillgången genererar. Nedskrivningar redovisas i resultaträkningen.

Uppskattningar och bedömningar

Varje år så ses tillgångarna över och en bedömning görs om tillgångarnas värde behöver skrivas ned. Enligt de uppskattningar som bolaget gjort förekommer inga nedskrivningsbehov.

Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser, eller när det finns ett åtagande som inte redovisas, som skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Definition av nyckeltal

Total kapitalrelation

Beräknas som kapitalbas dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

Avkastning på totala tillgångar

Beräknas som nettovinsten dividerat med balansomslutningen.

Soliditet

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

Not 2 Finansiella risker och kapitaltäckning

1 Funktionen för riskhantering

Ansvarig för funktionen för riskhantering är Lina Karlsson. Den riskansvarige ansvarar för att kontrollera de risker som redovisas nedan, och att löpande bedöma huruvida bolagets riktlinjer är lämpliga och effektiva. Det åligger riskansvarig att vid varje styrelsemöte skriftligen eller muntligen rapportera om de områden som omfattas av dessa riktlinjer, för det fall brister har påvisats. Under alla förhållanden ska riskansvarig minst en gång per år skriftligen rapportera till styrelsen om sitt ansvarsområde. Rapporten ska åtminstone innehålla en bedömning av om bolaget har en godtagbar riskkontroll och vilka lämpliga åtgärder som har vidtagits vid eventuella brister.

2 Identifierade risker

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

Marknadsrisker

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

Aktiekursrisker

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

Motpartsrisk

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

Räntekursrisk

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

Valutakursrisk

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

Kreditrisk

a) Risken att bolagets samarbetspartners inte betalar avtalad ersättning.

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

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

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

c) Risken att kunderna inte kan betala sina krediter.

Bolaget bedömer risken som liten då endast krediter på värdepapper som förvaras hos Bolaget kommer tillåtas. Avtal mellan Bolaget och kredittagaren reglerar att tvångsförsäljning kan ske för att säkerställa pantsättningen för krediten.

Likviditetsrisk

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

Operativa risker

Bolagens främsta operativa risker är följande:

a) sekretessbrott och kurspåverkande insiderhandel (Legala risker),

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

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

d) felaktig rådgivning.

Legala risker

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

IT-risker

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

Felaktig rådgivning

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

Ryktesrisker

Ryktesrisk refererar till risken att inkomster och kapital påverkas negativt på grund av ett skadat varumärke. Ryktesrisk är nära förknippad med operativa risker. Ryktesrisk kan uppstå som en följd av att operativa risker realiserar. En risk kan vara att konflikter uppstår mellan bolaget, anställda, ägare och kunder i olika situationer. Detta kan leda till negativ ryktespridning. Bolaget arbetar löpande med sina operativa risker för att säkerställa att sannolikheten för att utomstående parter ska drabbas av skada minimeras. Om det trots detta skulle uppstå skada, ska bolaget ha en tät dialog med de

inblandade parterna och i möjligaste mån försöka minimera effekterna av skadan. Bolaget har en kommunikationspolicy som reglerar hur intern och extern kommunikation ska ske. Bolaget har även en varumärkespolicy som reglerar beteende, värdegrund m.m. för att underlätta för personalen att kommunicera internt eller externt. Dessa policyer ses över regelbundet.

Strategiska risker

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

Affärsrisk

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

IKLU-process

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

3 Rapportering och dokumentation

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

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

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

Kapitaltäckningsanalys och offentliggörande av information

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

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

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

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

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

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

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

Eget kapital och kapitalbas	2023-12-31	2022-12-31
Aktiekapital	1 320 000	1 320 000
Överkursfond	11 243 625	11 243 625
Balanserat resultat	18 917 841	16 841 864
Årets resultat	6 716 218	4 075 977
Avdrag för immateriella tillgångar	-	-105 859
Totalt kärnprimärt kapital	38 197 684	29 049 535
 Kärnprimärkapital	 38 197 684	 29 049 535
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Total kapitalbas	38 197 684	29 049 535
<i>Uppgifter om totalt kapitalbaskrav enligt FFFS 2021:24 8 kap. och Artikel 50 (c) och (d) i IFR</i>		
Permanent kapitalminimikrav (PMK)		
Startkapital	1 517 400	1 517 400
 Fasta omkostnader		
Totala fasta omkostnader	42 956 229	29 825 466
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	10 739 057	7 456 367
 K-faktorkrav		
Risk to client (RtC)		
K-AUM (förvaltade tillgångar)	743 643	589 180
K-CMH (Innehav av kundmedel)	1 422 431	1 508 317
K-ASA (Tillgångar under förvaring)	1 375 672	962 516
K-COH (Hantering av kundorder)	-	-
Totalt K-faktorkrav	3 541 746	3 060 013
 Totalt kapitalkrav	10 739 057	7 456 367
 Kapitalrelationer		
Kärnprimär kapitalrelation (56%)	355,7%	447,6%
Primär kapitalrelation (75%)	355,7%	447,6%
Total kapitalrelation (100%)	355,7%	447,6%
Total kapitalrelation efter täckning av Pelare 2 (>100%)	355,7%	447,6%
Överskott av kärnprimärkapital (kärnprimärkapital - kapitalbaskrav)	27 458 627	25 919 479
 Ytterligare kapitalbehov Pelare 2 enligt Bolagets IKLU		
Ryktesrisker	-	-
Strategisk risk	-	-
Affärsrisk	-	-
Totalt kapitalbehov inom Pelare 2	-	-
Totalt kapitalbehov	10 739 057	7 456 367
 Likviditetsrisk		
Likviditetsreserv (kassa och tillgodohavande i bank)	10 869 316	2 733 763
Lagstadgat likviditetskrav (en tredjedel av kapitalkravet)	3 579 686	2 485 456
Internt likviditetskrav	3 937 654	2 734 001
Likviditetsratio (likvida tillgångar/internt likviditetskrav)	276%	100%

Not 3 Ränteintäkter

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Ränteintäkter från koncernföretag	1 516 834	-
Övriga ränteintäkter	12 598 792	1 439 383
Summa	14 115 626	1 439 383

Not 4 Räntekostnader

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Övriga räntekostnader	-6 698 746	-98 296
Summa	-6 698 746	-98 296

Räntekostnaderna för 2022 avsåg kostnader av engångskaraktär och räntekostnaderna för 2023 avsåg räntekostnader till kund.

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Resultat av finansiella transaktioner	1 689 560	-
Summa	1 689 560	-

Not 6 Provisionsintäkter

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

	Depåavgift	Förvaltnings- arvode	Performance- fee	Pensions- intäkter	Transaktions- intäkter	Försäkrings- avgift	Totalt
2023							
Sverige	25 367 616		5 137 190	147 586	5 276 436		35 928 828
Bermuda						70 676	70 676
Österrike						315 724	315 724
Luxemburg						19 394	19 394
Totalt	25 367 616		5 137 190	147 586	5 276 436	405 794	36 334 622
2022							
Sverige	36 305 523	668 762	5 877 374	92 761	4 079 455		47 023 875
Bermuda						386 129	386 129
Österrike						477 095	477 095
Luxemburg						127 019	127 019
Totalt	36 305 523	668 762	5 877 374	92 761	4 079 455	990 243	48 014 118

Under 2022 finns intäkter av engångskaraktär från försäljning av förvaltningsrätten av de tidigare Quesada fonderna uppgående till 19 894 049 SEK.

Not 7 Övrig rörelseintäkter

Övrig intäkter består av intäkter i form av Management agreement avgifter från koncernbolagen, ersättning för rättskydd, samt övriga intäkter där fastighetsprojektering ingår.

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Management agreement, Sverige	7 000 000	1 320 000
Försäljning leasingbil	-	124 243
Fastighetsprojektering	15 372 202	-
Övriga intäkter	275 388	503 607
Summa	22 647 590	1 947 850

Not 8 Allmänna administrationskostnader

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Personalkostnader		
Lönekostnader	17 275 440	17 160 828
Sociala avgifter	5 533 919	5 414 769
Övriga	3 036 017	3 292 968
Övriga administrations- kostnader		
Lokalkostnader	3 682 056	1 542 898
Konsultarvoden	3 786 599	3 949 797
Övriga	11 711 635	15 152 767
Totala allmänna administrationskostnader	45 025 666	46 514 027
Arvode och ersättning revisorer		
Revisionsarvode, Grant Thornton Sweden AB	209 106	200 082
Övriga tjänster, Grant Thornton Sweden AB	-	12 300
	209 106	212 382

Finansiella och operationella leasingavtal

Årets leasingkostnader avseende bilar och lokaler uppgår till 3 826 702 SEK (Föregående år: 1 611 201 SEK). De minimileaseavgifter på leasingavtal som ska betalas inom 1 år uppgår till totalt 3 806 381 SEK och de minimileaseavgifter som ska betalas inom 2-5 uppgår till 9 270 430 SEK. Bolaget har inga leasingavtal som löper på längre än 5 år.

Not 9 Anställda och personalkostnader

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Medeltalet anställda		
Medeltalet anställda under året	27	30
Varav kvinnor	13	13
Varav män	14	17
 Antal i styrelser och ledande befattningar	5	4
Varav kvinnor	2	2
Varav män	3	2
 Löner och andra ersättningar		
Styrelsen	641 983	193 200
VD	1 109 173	1 030 168
Övriga ledande befattningshavare	-	-
Övriga anställda	15 674 284	15 937 460
Summa löner och ersättningar	17 425 440	17 160 828
 Därutöver har resultatet belastats med:		
Sociala avgifter	5 533 919	5 414 769
Pensionskostnader, övriga anställda	2 378 642	2 416 767
Pensionskostnader (VD)	223 645	203 631
Pensionskostnader (Styrelsen)	124 955	-
Övriga personalkostnader	308 775	672 570
Totala personalkostnader	25 995 376	25 868 565

Rörliga ersättningar: Totala rörliga ersättningar som betalats ut under 2023 uppgår till 0 SEK (0 SEK).

Ersättningar och övriga förmåner till koncernledningen

	Lön	Pensions- kostnader	Totalt
2023			
Styrelsen			
Karin Ebbinghaus, styrelseordförande	250 800	-	250 800
Ivo Skibola, styrelseledamot	290 383	124 955	415 338
Leif Andersson, styrelseledamot	100 800	-	100 800
Summa styrelsearvode	641 983	124 955	766 938
 Koncernledning			
Sara Viktorsson, VD	1 109 173	223 645	1 332 818
Summa koncernledning	1 109 173	223 645	1 332 818
 2022			
Styrelsen			
Karin Ebbinghaus, styrelseordförande	96 600	-	96 600
Ivo Skibola, styrelseledamot	-	-	-
Leif Andersson, styrelseledamot	96 600	-	96 600
Summa styrelsearvode	193 200	-	193 200
 Koncernledning			
Sara Viktorsson, VD	1 030 168	203 631	1 233 799
Summa koncernledning	1 030 168	203 631	1 233 799

Styrelsearvode har endast betalas ut till styrelseledamöter som inte har anställning i bolaget. Beloppen är excl. sociala avgifter.

Ersättningspolicy

Riskanalys

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

Styrning och kontroll

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

Ersättningens struktur

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

Kriterier för fastställande av fast och rörlig ersättning

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

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

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

Offentliggörande av information om ersättningspolicyn m.m.

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

Not 10 Övriga rörelsekostnader

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Marknadsföringskostnader	102 692	52 198
Försäkringskostnader	201 269	161 106
Inköp BRF-projekt	15 070 786	-
Övriga rörelsekostnader	300 970	-
Summa	15 675 717	213 304

Not 11 Skatt på årets resultat

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Resultat före skatt	6 716 218	4 075 977
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	1 383 541	839 651
Skattefria intäkter	-1 140	-23
Ej avdragsgilla kostnader	241 045	47 841
Under året utnyttjande underskottsavdrag som inte tidigare redovisats som tillgång	-1 623 446	-887 469
Övrigt	-	-
Redovisad skatt i resultaträkningen	-	-
Skattekostnaden består av följande komponenter:		
Aktuell skatt	-	-
- På årets resultat	-	-
- Justering av tidigare års skatt	-	-

Not 12 Inventarier, verktyg och installationer

	2023-12-31	2022-12-31
Ackumulerade anskaffningsvärden:		
- Vid årets början	2 511 445	1 192 406
- Nyanskaffningar	-	1 319 039
- Avyttringar och utrangeringar	-	-
- Vid årets slut	2 511 445	2 511 445
Ackumulerade avskrivningar enligt plan:		
- Vid årets början	-1 214 386	-1 177 116
- Årets avskrivning anskaffningsvärden	-263 776	-37 270
- Vid årets slut	-1 478 162	-1 214 386
Redovisat värde vid årets slut	1 033 283	1 297 059

Not 13 Immateriella tillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Ackumulerade anskaffningsvärden		
- Vid årets början	1 312 423	1 312 423
- Vid årets slut	1 312 423	1 312 423
Ackumulerade avskrivningar:		
- Vid årets början	-1 206 564	-956 469
- Årets avskrivning	-105 859	-250 095
- Vid årets slut	-1 312 423	-1 206 564
Redovisat värde vid årets slut	-	105 859

Not 14 Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag

	2023-12-31	2022-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	10 440	10 440
-Förvärv	-	-
-Avyttring	-10 440	-
Redovisat värde vid årets slut	-	10 440

Not 15 Övriga tillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Fordringar hos koncernföretag	24 735 440	24 567 753
Övriga fordringar	11 407 900	2 167 884
	36 143 340	26 735 637

Not 16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda hyreskostnader	837 578	795 617
Upplupna intäkter	5 521 858	3 385 705
Övriga förutbetalda kostnader	5 229 320	5 805 934
	11 588 756	9 987 256

Not 17 Övriga skulder

	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	5 042 085	1 413 123
Korfristiga skulder till koncernföretag	8 000 000	-
Personalkällskatt	483 371	483 424
Övriga skulder	4 318 554	2 996 877
	17 844 010	4 893 424

Not 18 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Personalrelaterade kostnader	1 838 869	1 852 560
Övriga upplupna kostnader	1 754 132	642 566
	3 593 001	2 495 126

Not 19 Finansiella tillgångar och skulder

	Anskaffnings- värde	Verkligt värde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
2022				
Utlåning kreditinstitut	2 733 763		2 733 763	
Övriga tillgångar	24 870 342		24 870 342	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9 987 256		9 987 256	
Summa tillgångar	37 591 361		37 591 361	
Leverantörsskulder	1 413 123		1 413 123	
Övriga skuldposter	-		-	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 495 126		2 495 126	
Summa skulder	3 908 249		3 908 249	
	Anskaffnings- värde	Verkligt värde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
2023				
Utlåning kreditinstitut	10 869 316		10 869 316	
Övriga tillgångar	36 143 340		36 143 340	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11 588 756		11 588 756	
Summa tillgångar	58 601 412		58 601 412	
Leverantörsskulder	5 042 085		5 042 085	
Övriga skulder	12 801 925		12 801 925	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3 593 001		3 593 001	
Summa skulder	21 437 011		21 437 011	

För finansiella tillgångar och skulder anses det redovisade värdet motsvara det verkliga värdet.

Not 20 Likviditetsexponering, kontraktuell återstående löptid för finansiella tillgångar och skulder

	På anfordran	0-3 månader	3-12 månader	1-5 år	Utan löptid
2022					
Utlåning kreditinstitut	2 733 763				
Aktier och andelar					10 440
Övriga finansiella tillgångar	24 567 753	2 167 884			
Summa tillgångar	27 301 516	2 167 884			10 440
Skulder till kreditinstitut					
Leverantörsskulder		1 413 123			
Övriga finansiella skuldposter		1 099 650			
Summa skulder		2 512 773			
Summa tillgångar/skulder	27 301 516	-344 889			10 440
2023					
Utlåning kreditinstitut	10 869 316				
Aktier och andelar					-
Övriga finansiella tillgångar	24 735 440	11 407 900			
Summa tillgångar	35 604 756	11 407 900			-
Leverantörsskulder		5 042 085			
Övriga finansiella skuldposter		4 801 925	8 000 000		
Summa skulder		9 844 010	8 000 000		
Summa tillgångar/skulder	35 604 756	1 563 890	-8 000 000	-	-

Det finns inga förfallna fordringar och det finns inte heller någon reserv för osäkra fordringar.

Not 21 Transaktioner med närstående

Utöver de ersättningar som utgått till VD och ledande befattningshavare, samt styrelseledamöter som redogörs för i not 9, Anställda och personalkostnader, har inga andra ersättningar utgått.

Transaktioner med koncernföretag	2023	2022
Försäljning av tjänster	7 000 000	1 320 000
Inköp av tjänster	-	-
Ränteintäkter från koncernföretag	1 516 834	-
Fordringar till närstående på balansdagen	24 735 440	24 567 753
Skulder till närstående på balansdagen	8 000 000	-
Transaktioner med intresseföretag		
Försäljning av tjänster	302 000	324 000
Transaktioner med närstående personer		
Inköp av tjänst från styrelseledamot	150 000	-
Depåavgifter från närstående personer	700 074	-

Not 22 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

Ställda säkerheter	2023-12-31	2022-12-31
Ställda panter och säkerheter	Inga	Inga
Eventalförpliktelser		
Övriga eventalförpliktelser	Inga	Inga

Not 23 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Efter räkenskapsårets slut, i januari 2024, återbetalades det koncerninterna lånet om 8 MSEK. I övrigt inga väsentliga händelser att rapportera om.

Underskrifter

Halmstad 2024-06-

Karin Ebbinghaus
Styrelseordförande

Sara Viktorsson
Verkställande direktör

Ivo Skibola
Styrelseledamot

Leif Andersson
Styrelseledamot

Alireza Etemad
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den 2024-06-
Grant Thornton Sweden AB

Tobias Uhrberg
Auktoriserad revisor



Document history

COMPLETED BY ALL:

14.06.2024 16:44

SENT BY OWNER:

Anna Finnström • 14.06.2024 15:37

DOCUMENT ID:

Bybwnw6KHA

ENVELOPE ID:

B1xD2DpKHR-Bybwnw6KHA

DOCUMENT NAME:

ÅR WFO 2024-06-14 ver 3.pdf

21 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION	TIME	IP ADDRESS	LOCATION
1. Karin Fredrika Sydsjö Ebbinghaus karin@elonroad.com	Signed	14.06.2024 15:39	eID	Swedish BankID (DOB: 1972/07/18)
	Authenticated	14.06.2024 15:38	Low	IP: 90.129.204.157
2. Ivo Skibola ivo@wictorproperty.com	Signed	14.06.2024 15:49	eID	Swedish BankID (DOB: 1961/07/14)
	Authenticated	14.06.2024 15:48	Low	IP: 94.254.62.193
3. LEIF ANDERSSON la.Foundation@telia.com	Signed	14.06.2024 15:54	eID	Swedish BankID (DOB: 1959/01/02)
	Authenticated	14.06.2024 15:52	Low	IP: 217.9.210.37
4. Alireza Etemad Alireza.etemad@wictorfamilyoffice.com	Signed	14.06.2024 15:55	eID	Swedish BankID (DOB: 1976/12/12)
	Authenticated	14.06.2024 15:55	Low	IP: 81.226.201.214
5. Anna Sara Helena Viktorsson sara@wictorfamilyoffice.com	Signed	14.06.2024 16:05	eID	Swedish BankID (DOB: 1978/12/06)
	Authenticated	14.06.2024 16:04	Low	IP: 94.234.111.225
6. TOBIAS UHRBERG tobias.uhrberg@se.gt.com	Signed	14.06.2024 16:44	eID	Swedish BankID (DOB: 1986/11/23)
	Authenticated	14.06.2024 16:43	Low	IP: 194.14.78.10

* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document

Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above.
Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR
compliant



eIDAS
standard



PAdES
sealed

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Wictor Family Office AB
org.nr 556984-3567

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Wictor Family Office AB för år 2023.

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 Wictor Family Office AB's finansiella ställning per den 31 december 2023 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.

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 Wictor 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.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor,

måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

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 Wictor Family Office AB för år 2023 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 Wictor 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. 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, eller
- 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.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Malmö enligt datum för elektronisk signatur

Grant Thornton Sweden AB

Tobias Uhrberg

Auktoriserad revisor



Document history

COMPLETED BY ALL:
14.06.2024 16:42

SENT BY OWNER:
Anna Finnström • 14.06.2024 16:16

DOCUMENT ID:
B19hg0YHC

ENVELOPE ID:
r1thlcksa-b19hg0YHC

DOCUMENT NAME:
RB WFO 2023 ÅRKL.pdf
2 pages

Activity log

APPEND	ACTION	TIME	STATUS	DETAILS
1. TOBIAS UHRBERG tobias.uhrberg@se.gt.com	Signed	14.06.2024 16:42	eID	Swedish BankID (DOB: 1986/11/23)
	Authenticated	14.06.2024 16:42	Low	IP: 194.14.78.10

**Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document

Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above.
Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR
compliant



eIDAS
standard



PDF
PAdES sealed