

Delårsrapport för

Wictor Family Office AB

556984-3567

2024-01-01 - 2024-08-31

Innehållsförteckning:

Sida

Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3
Rapport över förändring eget kapital	4
Kassaflödesanalys	5
Noter	6

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Wictor Family Office AB intygar härmed att denna kopia av delårsrapporten överensstämmer med originalet.

Halmstad 2024-10-28



Ivo Skibola
Styrelseledamot

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Wictor Family Office AB, 556984-3567, får härmed avge delårsrapport för perioden 2024-01-01 - 2024-08-31.

Allmänt om verksamheten

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

Ägarförhållanden

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

Väsentliga händelser under rapportperioden

Inga väsentliga händelser att rapportera om under rapportperioden.

Väsentliga händelser efter rapportperiodens slut

Inga väsentliga händelser att rapportera om efter rapportperiodens slut.

Risker

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

Framtida utveckling

Bolaget 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.

Resultaträkning

Belopp i kr	Not	2024-01-01- 2024-08-31	2023-01-01- 2023-08-31
Nettoresultat från finansiella transaktioner		-	1 689 560
Ränteintäkter	3	13 333 183	6 735 774
Räntekostnader	4	-7 843 332	-3 658 132
Provisionsintäkter	5	24 845 103	26 985 732
Övriga rörelseintäkter	6	24 033 704	1 132 178
Summa rörelseintäkter		54 368 658	32 885 112
Allmänna administrationskostnader	7	-31 211 828	-34 567 275
Avskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-175 872	-251 668
Övriga rörelsekostnader	8	-25 606 003	-268 086
Summa rörelsekostnader		-56 993 703	-35 087 029
Rörelseresultat		-2 625 045	-2 201 917
Resultat efter finansiella poster		-2 625 045	-2 201 917
Skatt på periodens resultat		-	-
Årets resultat		-2 625 045	-2 201 917

Rapport över totalresultat

	2024-01-01- 2024-08-31	2023-01-01- 2023-08-31
Periodens resultat	-2 625 045	-2 201 917
Periodens totalresultat	-2 625 045	-2 201 917

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2024-08-31	2023-08-31
<u>Tillgångar</u>			
Utlåning till kreditinstitut		3 861 474	3 920 094
Materiella tillgångar - inventarier	10	857 411	1 121 215
Immateriella tillgångar	11	-	30 035
Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	12	-	-
Övriga tillgångar		39 387 569	25 259 596
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	6 887 073	11 705 635
Summa tillgångar		50 993 527	42 036 575
<u>Skulder och eget kapital</u>			
<u>Skulder</u>			
Övriga skulder	14	12 713 839	8 316 974
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15	2 707 049	2 440 052
Summa skulder		15 420 888	10 757 026
<u>Eget kapital</u>			
Aktiekapital (antal aktier 137 500 st)		1 320 000	1 320 000
Överkursfond		11 243 625	11 243 625
Balanserat resultat		25 634 059	20 917 841
Periodens resultat		-2 625 045	-2 201 917
Summa eget kapital		35 572 639	31 279 549
Summa skulder och eget kapital		50 993 527	42 036 575

Rapport över förändring eget kapital

	Aktiekapital	Pågående nyemission	Överkursfond	Balanserat resultat	Totalt
Ingående eget kapital 2023-01-01	1 320 000		11 243 625	20 917 841	33 481 466
Periodens resultat				-2 201 917	-2 201 917
Utgående eget kapital 2023-08-31	1 320 000		11 243 625	18 715 924	31 279 549
Ingående eget kapital 2024-01-01	1 320 000		11 243 625	25 634 059	38 197 684
Periodens resultat				-2 625 045	-2 625 045
Utgående eget kapital 2024-08-31	1 320 000		11 243 625	23 009 014	35 572 639

Kassaflödesanalys

Belopp i kr	2024-08-31	2023-08-31
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	-2 625 045	-2 201 917
- Varav erhållna räntor	13 333 183	6 735 774
- Varav erlagda räntor	-7 843 332	-3 658 132
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m m		
Avskrivningar	175 872	251 668
Resultat vid avyttring av inventarier		-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-2 449 173	-1 950 249
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning(-)/Minskning (+) av rörelsefordringar	1 457 454	398 294
Ökning(+)/Minskning (-) av rörelseskulder	-6 016 123	2 727 846
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-7 007 842	1 175 891
Investeringsverksamheten		
Förvärv av aktier och andelar	-	-
Försäljning av aktier och andelar	-	10 440
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-
Försäljning av materiella anläggningstillgångar	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten		10 440
Finansieringsverksamheten		
Betalda skulder kreditinstitut		-
Aktieägartillskott, erhållna		-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-
Totalt kassaflöde	-7 007 842	1 186 331
Likvida medel vid periodens början	10 869 316	2 733 763
Likvida medel vid periodens slut	3 861 474	3 920 094

Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering samt tillämpliga bestämmelser i årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt FFFS 2008:25 tillämpas. Delårsrapporten för bolaget har upprättats i enlighet med årsredovisningslagens 9 kapitel, Delårsrapport.

Delårsrapporten har upprättats enligt samma redovisningsprinciper som årsredovisningen 2023.

Nya och ändrade standarder och tolkningar

Inga övriga förändringar av IFRS-tolkningar som trätt i kraft under 2024 har haft någon påverkan på delårsrapporten.

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), samt Quesada Kapitalförvaltning 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.

Redovisningsvaluta

Bolagets redovisningsvaluta är SEK.

Definition av nyckeltal

Total kapitalrelation

Beräknas som kapitalbas dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

Avkastning på totala tillgångar

Beräknas som nettovinsten dividerat med balansomslutningen.

Soliditet

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

Not 2 Finansiella risker och kapitaltäckning

1 Funktionen för riskhantering

Ansvarig för funktionen för riskhantering är Fredrik Nilsson på Briq Legal & Risk. 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.

Likviditetsrisker

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

Operativa risker

Bolagens främsta operativa risker är följande:

- a) sekretessbrott och kurspåverkande insiderhandel (Legala risker),
- b) extern brottslighet i form av dataintrång (IT-risker),
- c) avbrott och störning i verksamheten (IT-risker),
- d) felaktig rådgivning.

Legala risker

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

IT-risker

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

Felaktig rådgivning

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

Ryktesrisker

Ryktesrisk refererar till risken att inkomster och kapital påverkas negativt på grund av ett skadat varumärke. Ryktesrisk är nära förknippad med operativa risker. Ryktesrisk kan uppstå som en följd av att operativa risker realiserar. Bolaget arbetar löpande med sina operativa risker för att säkerställa att sannolikheten för att utomstående parter ska drabbas av skada minimeras. Om det trots detta skulle uppstå skada, ska bolaget ha en tät dialog med de inblandade parterna och i möjligaste mån försöka minimera effekterna av skadan. Bolaget har en kommunikationspolicy som reglerar hur intern och extern kommunikation ska ske. Bolaget har även en varumärkespolicy som reglerar beteende, värdegrund m.m. för att underlätta för personalen att kommunicera internt eller externt. Dessa policies ses över regelbundet.

Strategiska risker

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

Affärsrisk

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

IKLU-process

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

3 Rapportering och dokumentation

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

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

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

Kapitaltäckningsanalys och offentliggörande av information

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

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

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

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

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

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

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

	2024-08-31	2023-08-31
Aktiekapital	1 320 000	1 320 000
Överkursfond	11 243 625	11 243 625
Balanserat resultat	25 634 059	20 917 841
Årets resultat	-2 625 045	-2 201 917
Avdrag för immateriella tillgångar	-	-30 035
Totalt kärnprimärt kapital	35 572 639	31 249 514
Kärnprimärkapital	35 572 639	31 249 514
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Total kapitalbas	35 572 639	31 249 514

Uppgifter om totalt kapitalbaskrav enligt FFFS 2021:24 8 kap. och artikel 50 (c) och (d) i IFR

Permanent kapitalminimikrav (PMK)		
Startkapital	1 517 400	1 517 400
Fasta omkostnader		
Totala fasta omkostnader	45 275 740	42 956 229
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	11 318 935	10 739 057
K-faktorkrav		
Risk to client (RIC)	-	-
K-AUM (Förvaltade tillgångar)	765 463	664 542
K-CMH (Innehav av kundmedel)	2 345 968	1 317 316
K-ASA (Tillgångar under förvaring)	1 327 033	1 440 923
K-COH (Hantering av kundorder)	-	-
Totalt K-faktorkrav	4 438 464	3 422 781
Totalt kapitalkrav	11 318 935	10 739 057
Kapitalrelationer		
Kärnprimär kapitalrelation (56%)	314,28%	291,55%
Primär kapitalrelation (75%)	314,28%	291,55%
Total kapitalrelation (100%)	314,28%	291,55%
Total kapitalrelation efter täckning av Pelare 2 (>100%)	314,28%	291,55%
Överskott av kärnprimärkapital (kärnprimärkapital - kapitalbaskrav)	24 253 704	20 510 457
Ryktesrisker	-	-
Strategisk risk	-	-
Affärsrisk	-	-
Totalt kapitalbehov inom Pelare 2	-	-
Totalt kapitalbehov	24 253 704	10 739 057
Likviditetsrisk		
Likviditetsreserv (kassa och tillgodohavande i bank)	3 861 474	3 920 094
Lagstadgat likviditetskrav (en tredjedel av kapitalkravet)	3 772 978	3 579 686
Internt likviditetskrav	3 772 978	3 937 655
Likviditetsratio (likvida tillgångar/internt likviditetskrav)	102%	110%

Not 3 Ränteintäkter

	2024-01-01- 2024-08-31	2023-01-01- 2023-08-31
Övriga ränteintäkter	13 333 183	6 735 774
Summa	13 333 183	6 735 774

Not 4 Räntekostnader

	2024-01-01- 2024-08-31	2023-01-01- 2023-08-31
Övriga räntekostnader	-7 843 332	-3 658 132
Summa	-7 843 332	-3 658 132

Not 5 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, över tidigare high watermark, i fastighetsprojekten, samt i Wictor Private Markets.

	Depå- avgift	Förvaltnings- arvode	Performance- fee	Pensions- intäkter	Transaktions- intäkter	Försäkrings- avgift	Totalt
2024-08-31							
Sverige	13 261 629	6 103 901	3 767 235	158 803	1 351 827		24 643 395
Österrike	199 764						199 764
Luxemburg	1 944						1 944
Totalt	13 463 337	6 103 901	3 767 235	158 803	1 351 827		24 845 103
2023-08-31							
Sverige	16 105 906	4 413 288	3 959 685	102 056	2 150 557		26 731 492
Bermuda						63 504	63 504
Österrike	173 309						173 309
Luxemburg	17 427						17 427
Totalt	16 296 642	4 413 288	3 959 685	102 056	2 150 557	63 504	26 985 732

Not 6 Övrig rörelseintäkter

Övrig intäkter består av intäkter i form av Management agreement avgifter från koncernbolagen, erhållna bidrag och ersättningar för personal, samt försäkringsersättningar, samt fastighetsprojektering.

	Management agreement	Erhållna bidrag personal	Försäkringsersättning och övriga intäkter	Fastighets- projektering	Totalt
2024-01-01- 2024-08-31					
Sverige	-	-	11 380	24 022 324	24 033 704
Totalt	-	-	11 380	24 022 324	24 033 704
2023-01-01- 2023-08-31					
Sverige	880 000	94 868	157 310	-	1 132 178
Totalt	880 000	94 868	157 310	0	1 132 178

Not 7 Allmänna administrationskostnader

	2024-01-01- 2024-08-31	2023-01-01- 2023-08-31
Personalkostnader		
Lönekostnader	-11 454 382	-10 847 997
Sociala avgifter	-3 643 681	-3 457 469
Övriga	-2 064 437	-2 035 081
Övriga administrations- kostnader		
Lokalkostnader	-2 499 639	-2 444 715
Konsultarvoden	-2 933 934	-2 196 337
Övriga	-8 615 755	-13 585 676
Totala allmänna administrationskostnader	-31 211 828	-34 567 275

Not 8 Övriga rörelsekostnader

	2024-01-01- 2024-08-31	2023-01-01- 2023-08-31
Marknadsföringskostnader	-74 579	-72 756
Försäkringskostnader	-125 419	-195 330
Inköp BRF-projekt	-20 188 137	-
Övriga rörelsekostnader	-5 217 868	-
Summa	-25 606 003	-268 086

Not 9 Anställda och personalkostnader

	2024-08-31	2023-08-31
Medeltalet anställda		
Medeltalet anställda under perioden	27	26
Varav kvinnor	12	12
Varav män	15	14
Antal i styrelser och ledande befattningar	5	4
Varav kvinnor	2	2
Varav män	3	2
Löner och andra ersättningar		
Styrelsen	838 709	201 600
VD	797 454	730 330
Övriga anställda	9 818 219	9 916 067
Summa löner och ersättningar	11 454 382	10 847 997
Därutöver har resultatet belastats med:		
Sociala avgifter	3 643 681	3 457 469
Pensionskostnader, övriga anställda	1 224 595	1 408 303
Pensionskostnader (VD)	128 545	149 096
Övriga personalkostnader	711 297	477 682
Totala personalkostnader	17 162 500	16 340 547

Rörliga ersättningar

Inga rörliga ersättningar har betalats ut under perioden.

Ersättningspolicy

Risakanalys

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

Styrning och kontroll

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

Ersättningsens 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 Inventarier, verktyg och installationer

	2024-08-31	2023-08-31
Ackumulerade anskaffningsvärden:		
- Vid periodens början	2 511 445	2 511 445
- Nyanskaffningar	-	-
- Avyttringar och utrangeringar	-	-
- Vid periodens slut	2 511 445	2 511 445
Ackumulerade avskrivningar enligt plan:		
- Vid periodens början	-1 478 162	-1 214 386
- Periodens avskrivning anskaffningsvärden	-175 872	-175 844
- Avyttringar och utrangeringar	-	-
- Vid periodens slut	-1 654 034	-1 390 230
Redovisat värde vid periodens slut	857 411	1 121 215

Not 11 Immateriella tillgångar

	2023-08-31	2022-08-31
<i>Ackumulerade anskaffningsvärden</i>		
- Vid periodens början	1 312 423	1 312 423
- Nyanskaffningar	-	-
- Försäljning/utrangering	-	-
- Vid periodens slut	1 312 423	1 312 423
<i>Ackumulerade avskrivningar:</i>		
- Vid periodens början	-1 312 423	-1 206 564
- Periodens avskrivning	-	-75 824
- Vid periodens slut	-1 312 423	-1 282 388
Redovisat värde vid periodens slut	-	30 035

Not 12 Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag

	2024-08-31	2023-08-31
<i>Ackumulerade anskaffningsvärden:</i>		
-Vid årets början	-	10 440
-Avyttring	-	-10 440
Vid årets slut	-	-

Not 13 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2024-08-31	2023-08-31
Förutbetalda hyreskostnader	299 357	1 043 990
Förutbetalda leasingavgifter	9 796	23 768
Övriga förutbetalda kostnader	6 577 920	10 637 877
- varav koncerninternt	-	-
	6 887 073	11 705 635

Not 14 Övriga skulder

	2023-08-31	2022-08-31
Leverantörsskulder	6 917 409	5 953 323
Personalkällskatt	521 028	472 200
Övriga skulder	5 275 402	1 891 451
	12 713 839	8 316 974

Not 15 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2024-08-31	2023-08-31
Personalrelaterade kostnader	1 604 720	1 604 441
Övriga upplupna kostnader	1 102 329	835 611
	2 707 049	2 440 052

Not 16 Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående	2024-08-31	2023-08-31
Försäljning av tjänster	-	880 000
Inköp av tjänster	-	-
Ränteintäkter	-	-
Fordringar till närstående på balansdagen	34 421 970	22 948 670
Skulder till närstående på balansdagen	-	-
Transaktioner med intresseföretag		
Försäljning av tjänster	-	186 000
Fordringar till närstående på balansdagen	-	1 700 000