

Delårsrapport för

Wictor Family Office AB

556984-3567

2025-01-01 - 2025-08-31

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 2025-10-28

Ivo Skibola
Styrelseledamot

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Wictor Family Office AB, 556984-3567, får härmed avge delårsrapport för perioden 2025-01-01 - 2025-08-31.

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	2025-01-01- 2025-08-31	2024-01-01- 2024-08-31
Ränteintäkter	3	5 932 035	13 333 183
Räntekostnader	4	-1 666 002	-7 843 332
Provisionsintäkter	5	36 135 578	24 845 103
Övriga rörelseintäkter	6	16 723 587	24 033 704
Summa rörelseintäkter		57 125 198	54 368 658
Allmänna administrationskostnader	7	-28 660 299	-31 211 828
Avskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-184 417	-175 872
Övriga rörelsekostnader	8	-23 974 085	-25 606 003
Summa rörelsekostnader		-52 818 801	-56 993 703
Rörelseresultat		4 306 397	-2 625 045
Resultat efter finansiella poster		4 306 397	-2 625 045
Skatt på periodens resultat		-	-
Årets resultat		4 306 397	-2 625 045

Rapport över totalresultat

	2025-01-01- 2025-08-31	2024-01-01- 2024-08-31
Periodens resultat	4 306 397	-2 625 045
Periodens totalresultat	4 306 397	-2 625 045

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2025-08-31	2024-08-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut		4 574 025	3 861 474
Materiella tillgångar - inventarier	10	661 249	857 411
Övriga tillgångar		58 513 202	39 387 569
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	7 383 883	6 887 073
Summa tillgångar		71 132 359	50 993 527
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Övriga skulder	12	14 963 486	12 713 839
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	13	2 207 712	2 707 049
Summa skulder		17 171 198	15 420 888
Eget kapital			
Aktiekapital (antal aktier 137 500 st)		1 320 000	1 320 000
Överkursfond		11 243 625	11 243 625
Balanserat resultat		37 091 139	25 634 059
Periodens resultat		4 306 397	-2 625 045
Summa eget kapital		53 961 161	35 572 639
Summa skulder och eget kapital		71 132 359	50 993 527

Rapport över förändring eget kapital

	Aktiekapital	Pågående nyemission	Överkursfond	Balanserat resultat	Totalt
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
Ingående eget kapital 2025-01-01	1 320 000		11 243 625	37 091 139	49 654 764
Periodens resultat				4 306 397	4 306 397
Utgående eget kapital 2025-08-31	1 320 000		11 243 625	41 397 536	53 961 161

Kassaflödesanalys

<i>Belopp i kr</i>	2025-08-31	2024-08-31
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	4 306 397	-2 625 045
- Varav erhållna räntor	5 932 035	13 333 183
- Varav erlagda räntor	-1 666 002	-7 843 332
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m m		
Avskrivningar	108 226	175 872
Resultat vid avyttring av inventarier		
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	4 414 623	-2 449 173
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning(-)/Minskning (+) av rörelsefordringar	-6 290 228	1 457 454
Ökning(+)/Minskning (-) av rörelseskulder	2 583 816	-6 016 123
Kassaflöde från den löpande verksamheten	708 211	-7 007 842
Investeringsverksamheten		
Förvärv av aktier och andelar	-	-
Försäljning av aktier och andelar	-	-
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-
Försäljning av materiella anläggningstillgångar	-	-
Finansieringsverksamheten		
Aktieägartillskott, erhållna		
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Totalt kassaflöde	708 211	-7 007 842
Likvida medel vid periodens början	3 865 814	10 869 316
Likvida medel vid periodens slut	4 574 025	3 861 474

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 2024.

Nya och ändrade standarder och tolkningar

Inga övriga förändringar av IFRS-tolkningar som trätt i kraft under 2025 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/mänt 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.

	2025-08-31	2024-08-31
Aktiekapital	1 320 000	1 320 000
Överkursfond	11 243 625	11 243 625
Balanserat resultat	37 091 139	25 634 059
Årets resultat	4 306 397	-2 625 045
Avdrag för immateriella tillgångar	-	-
Totalt kärnprimärt kapital	53 961 161	35 572 639
Kärnprimärkapital	53 961 161	35 572 639
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
Total kapitalbas	53 961 161	35 572 639

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	39 586 395	45 275 740
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	9 896 599	11 318 935
K-faktorkrav		
Risk to client (RIC)	-	-
K-AUM (Förvaltade tillgångar)	838 991	765 463
K-CMH (Innehav av kundmedel)	1 686 355	2 345 968
K-ASA (Tillgångar under förvaring)	1 314 390	1 327 033
K-COH (Hantering av kundorder)	-	-
Totalt K-faktorkrav	3 839 736	4 438 464
Totalt kapitalkrav	9 896 599	11 318 935
Kapitalrelationer		
Kärnprimär kapitalrelation (56%)	309,94%	314,28%
Primär kapitalrelation (75%)	309,94%	314,28%
Total kapitalrelation (100%)	309,94%	314,28%
Total kapitalrelation efter täckning av Pelare 2 (>100%)	309,94%	314,28%
Överskott av kärnprimärkapital (kärnprimärkapital - kapitalbaskrav)	44 064 562	24 253 704
Ryktesrisker	-	-
Strategisk risk	-	-
Affärsrisk	-	-
Totalt kapitalbehov inom Pelare 2	-	-
Totalt kapitalbehov	44 064 562	24 253 704
Likviditetsrisk		
Likviditetsreserv (kassa och tillgodohavande i bank)	4 574 025	3 861 474
Lagstadgat likviditetskrav (en tredjedel av kapitalkravet)	3 298 866	3 772 978
Internt likviditetskrav	3 463 809	3 772 978
Likviditetsratio (likvida tillgångar/internt likviditetskrav)	132%	102%

Not 3 Ränteintäkter

	2025-01-01- 2025-08-31	2024-01-01- 2024-08-31
Övriga ränteintäkter	5 932 035	13 333 183
Summa	5 932 035	13 333 183

Not 4 Räntekostnader

	2025-01-01- 2025-08-31	2024-01-01- 2024-08-31
Övriga räntekostnader	-1 666 002	-7 843 332
Summa	-1 666 002	-7 843 332

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
2025-08-31							
Sverige	14 746 296	11 208 867	3 495 115	131 509	6 496 953		36 078 740
Luxemburg	56 838						56 838
Totalt	14 803 134	11 208 867	3 495 115	131 509	6 496 953		36 135 578
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

Not 6 Övrig rörelseintäkter

Övrig intäkter består av intäkter i form av förmedlingsavgifter, samt fastighetsprojektering.

	Management agreement	Vinst avyttring bilar	Försäkringsersättning och övriga intäkter	Fastighets- projektering	Totalt
2025-01-01- 2025-08-31					
Sverige	-	98 327		16 625 260	16 723 587
Totalt	-	98 327		16 625 260	16 723 587
2024-01-01- 2024-08-31					
Sverige	-	-	11 380	24 022 324	24 033 704
Totalt	0	0	11 380	24 022 324	24 033 704

Not 7 Allmänna administrationskostnader

	2025-01-01- 2025-08-31	2024-01-01- 2024-08-31
Personalkostnader		
Lönekostnader	-9 780 780	-11 454 382
Sociala avgifter	-3 138 525	-3 643 681
Övriga	-1 787 006	-2 064 437
Övriga administrations- kostnader		
Lokalkostnader	-2 893 122	-2 499 639
Konsultarvoden	-3 211 494	-2 933 934
Övriga	-7 849 372	-8 615 755
Totala allmänna administrationskostnader	-28 660 299	-31 211 828

Not 8 Övriga rörelsekostnader

	2025-01-01- 2025-08-31	2024-01-01- 2024-08-31
Marknadsföringskostnader	-138 559	-74 579
Försäkringskostnader	-129 768	-125 419
Inköp BRF-projekt	-13 900 338	-20 188 137
Övriga rörelsekostnader	-9 805 420	-5 217 868
Summa	-23 974 085	-25 606 003

Not 9 Anställda och personalkostnader

	2025-08-31	2024-08-31
Medeltalet anställda		
Medeltalet anställda under perioden	22	27
Varav kvinnor	10	12
Varav män	12	15
Antal i styrelser och ledande befattningar	5	5
Varav kvinnor	2	2
Varav män	3	3
Löner och andra ersättningar		
Styrelsen	855 013	838 709
VD	859 067	797 454
Övriga anställda	8 066 700	9 818 219
Summa löner och ersättningar	9 780 780	11 454 382
Därutöver har resultatet belastats med:		
Sociala avgifter	3 138 525	3 643 681
Pensionskostnader, övriga anställda	1 132 485	1 224 595
Pensionskostnader (VD)	166 399	128 545
Övriga personalkostnader	488 122	711 297
Totala personalkostnader	14 706 311	17 162 500

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.

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 Inventarier, verktyg och installationer

	2025-08-31	2024-08-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
- Vid periodens början	2 511 445	2 511 445
- Nyanskaffningar	76 191	-
- Avyttringar och utrangeringar	-	-
- Vid periodens slut	2 587 636	2 511 445
Akkumulerade avskrivningar enligt plan:		
- Vid periodens början	-1 741 970	-1 478 162
- Periodens avskrivning anskaffningsvärden	-184 417	-175 872
- Avyttringar och utrangeringar	-	-
- Vid periodens slut	-1 926 387	-1 654 034
Redovisat värde vid periodens slut	661 249	857 411

Not 11 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2025-08-31	2024-08-31
Förutbetalda hyreskostnader	30 722	299 357
Förutbetalda leasingavgifter	93 849	9 796
Övriga förutbetalda kostnader	7 259 312	6 577 920
	7 383 883	6 887 073

Not 12 Övriga skulder

	2025-08-31	2024-08-31
Leverantörsskulder	6 690 366	6 917 409
Personalkällskatt	408 524	521 028
Övriga skulder	7 864 596	5 275 402
	14 963 486	12 713 839

Not 13 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2025-08-31	2024-08-31
Personalrelaterade kostnader	1 245 713	1 604 720
Övriga upplupna kostnader	961 999	1 102 329
	2 207 712	2 707 049

Not 14 Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående	2025-08-31	2024-08-31
Försäljning av tjänster	-	-
Inköp av tjänster	-	-
Ränteintäkter	-	-
Fordringar till närstående på balansdagen	49 406 163	34 421 970
Skulder till närstående på balansdagen	45 000	-
Transaktioner med intresseföretag		
Försäljning av tjänster	-	-
Fordringar till närstående på balansdagen	-	-