



Coeli

WEALTH MANAGEMENT

ÅRSREDOVISNING FÖR RÄKENSKAPSÅRET

Organisationsnummer 559008-1716

ÅRSREDOVISNING

COELI WEALTH MANAGEMENT AB, ORG NR 559008-1716

Styrelsen och verkställande direktören för Coeli Wealth Management AB
får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 1 januari - 31 december 2022.

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

VD HAR ORDET	3
FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	4
RESULTATRÄKNING	6
BALANSRÄKNING	7
FÖRÄNDRING EGET KAPITAL	8
KASSAFLÖDESANALYS	9
NOTER	10



VD HAR ORDET

ÅRET SOM GÅTT

År 2022 var både ett framgångsrikt men samtidigt ett utmanade år för Coeli Wealth Management. Utmanande utifrån att vi har verkat i en omvärld som har kantats av krig, skenande inflation, höjda räntor och dessutom kraftigt fallande börser och obligationsmarknader. Vi har sett tillgångar som har sjunkit i värde, kunder som har mindre kapital att investera och som dessutom inte har varit lika riskbenägna. Svåra omständigheter som påverkar bolag i den bransch som vi verkar i. Detta leder till utmaningar utifrån att nå uppsatta mål om fortsatt tillväxt under lönsamhet.

Omsättningen landade på 132 (157) miljoner kronor och resultatet efter finansiella poster blev 35 (56) miljoner kronor. Vi fortsätter att ha en stabil lönsamhet i verksamheten och en stor del av lönsamheten kommer från att vi har en fortsatt stor kundtillströmning i rätt segment. Trots tuffare marknader har vi under föregående år haft en stark efterfrågan på onoterade investeringsmöjligheter som vårt systerbolag Coeli Investment har utvecklat.

För 6:e året i rad ökar vi flöden av nya kunder och affärsvolymerna. Att vi ökar vår netto-AUM även i en tuff marknad beror både på att befintliga kunder väljer att lägga en större del av sin förmögenhet under förvaltning hos oss men att vi även når många nya kunder. Vi ser främst två anledningar till att vi når våra högt uppsatta målsättningar. Utöver att vi har ett spetsigt förvaltningserbjudande så uppskattar även kunderna att vi har delade incitament i Coeli-gruppen utifrån att vi är delägare med många av våra team som förvaltar produkterna och att vi själva investerar i samma produkter som vi tycker att våra kunder ska investera i. Den andra anledningen är det engagemang som våra kundteam visar samt den stora kompetens som finns när vi sätter upp rådgivare med specialister inom olika områden. Teamens uppbyggnad skapar väldigt bra förutsättningar för att skapa en långsiktigt hållbar finansiell plan och den höga kvalitén är något som kunderna märker av.

Under året har vi också ansökt om utvidgat tillstånd att tillhandahålla portföljförvaltning och även fått ansökan beviljad av Finansinspektionen.

KUND OCH MEDARBETARNÖJDHET EN NYCKEL

Likt tidigare år följer vi noga hur våra kunder och medarbetare upplever Coeli. Vid större nedgångar i marknaden brukar ofta kundnöjdheten komma ner en aning och det sker även 2022, om än med väldigt små tal och från höga nivåer. Resultatet visar att vi trots stora börssättningar har väldigt nöjda kunder och vi är fortsatt en bra bit över vårt mål gällande kundnöjdhet vilket är glädjande men betydande för fortsatt stark tillväxt.

Coelikoncernen har vuxit kraftigt under 2022 och vi har flera nya medarbetare som anslutit sig till bolaget. I ett tillväxtbolag krävs bra ledarskap och därför har Coeli initierat ledarskapsprogrammet Coeli - Lead with Impact. Programmet bygger i stora drag på att bygga effektiva team genom att bygga tillit och utveckla självledarskap hos våra anställda. Med syftesdrivna ledare kan vi utvecklas på ett hållbart sätt och vårt motto är att man som anställd på Coeli både ska utvecklas i sin profession såväl som på det personliga privata planet. Detta initiativ har vi redan fått utväxling på många plan vilket vi också kan se när vi mäter resultatet i vår årliga medarbetarundersökning.

VÄGEN FRAMÅT

År 2023 kommer vara ett år där vi lägger grunden för fortsatt tillväxt genom att anpassa nya medarbetare till Coelis "way of work" samt där vi lägger mycket tid på att effektivisera verksamheten genom ett nytt CRM-system. I februari 2023 lanseras detta som har integrerats med övriga system vilket gör att vi effektiviserar flera processer i alla led. Detta kräver omställning i arbetssätt vilket innebär engagemang från hela organisationen. I slutändan kommer det också skapa betydande kundvärde när den digitala miljön uppdateras och interaktionen med våra kunder blir betydligt bättre. Vi har förmånen att få arbeta i ett företag som har en hälsosam lönsamhet och en långsiktighet i alla beslut vilket skapar rätt förutsättningar att fortsatt utveckla verksamheten.

Pär Davidsson
VD, Coeli Wealth Management AB

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

INFORMATION OM VERKSAMHETEN

Coeli Wealth Management AB är ett värdepappersbolag som startade sin verksamhet 1 juli 2016. Bolaget erbjuder finansiella tjänster och produkter till svenska kunder från kontor i Stockholm, Göteborg, Malmö, Uppsala och Helsingborg. Antalet anställda uppgick vid utgången av året till 46 personer. Samtliga anställda rådgivare är licensierade av Swedsec.

Företagets verksamhet består av förmögenhetsförvaltning samt depåverksamhet. Bolaget innehar från Finansinspektionen följande tillstånd enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("VpML"):

Tillstånd enligt VpML

- Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument (2 kap. 1 § 1 p. VpML)
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag (2 kap. 1 § 2 p. VpML)
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument (2 kap. 1 § 5 p. VpML)
- Förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet (2 kap. 2 § 1 p. VpML)
- Placering av finansiella instrument utan fast åtagande (2 kap. 1 § 7 p. VpML)
- Utföra valutatjänster i samband med investeringstjänster (2 kap. 2 § 4 p. VpML)

Coeli Wealth Management AB har även, i enlighet med 2 kap 3§ VpML, tillstånd för annan sidoverksamhet, bestående av försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser enligt lagen (2005 : 405) om försäkringsförmedling. Bolaget har även tillstånd att registreras som förvaltare enligt 4 kap. 12 § Lag (2004:46) om värdepappersfonder.

ÄGARFÖRHÅLLANDEN

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Coeli Holding AB, org nr 556790-3199, vilket också är moderbolag i koncernen.

LIKVIDITET, KAPITALTÄCKNING OCH RESULTATUTVECKLING

Bolagets likvida medel uppgick till 9 617 (12 506) tkr. Eget kapital uppgick till 77 350 (62 591) tkr på bokslutsdagen. Bolagets kapitalbas uppgår till 61 696 (28 502) tkr vilket i sin helhet utgörs av kärnprimärkapital.

Årets rörelseintäkter uppgick till 135 290 (156 904) tkr.

De allmänna administrativa kostnaderna uppgick till 99 611 (99 861) tkr. Rörelseresultatet uppgick till 35 057 (56 349) tkr. Rörelsemarginalen uppgick till 26% (36%).

VÄSENTLIGA HÄNDELSE UNDER RÅKENSKAPSÅRET

Coeli Wealth Management har ansökt om utvidgat tillstånd att tillhandahålla portföljförvaltning och har även fått ansökan beviljad av Finansinspektionen. Under året har också mycket resurser och investeringar lagts på att integrera Microsoft Dynamics med övriga system samt utveckla våra arbetsflöden och processer. Detta nya CRM-system lanseras under februari 2023.

Under året har vi sagt upp ett anknutet ombud. Vid utgången av 2022 har Coeli Wealth Management AB ett anknutet ombud.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER RÅKENSKAPSÅRETS UTGÅNG

Under första veckan i februari påbörjades lansering av det nya CRM-system som Coeli Wealth Management har utvecklat under 2022. Införandet kommer kräva en del förändringar i arbetssätt och styrning vilket över tid väntas vara positivt för organisationen med tydligare kontroll och processer.

Coeli Wealth Management har under januari 2023 påbörjat en kapitalanskaffning till Project Generate som väntas inbringa mellan 350 och 450 miljoner kronor i rest kapital. Coeli Asset Management har också lanserat en ny fond inom förnyelsebar energi som vi fått väldigt bra respons på från kunderna och som är en intressant allokering för kunderna i deras portföljer.

FRAMTIDA UTVECKLING

2023 kommer vara ett år där vi lägger grunden för fortsatt tillväxt genom att aklimatisera nya medarbetare till Coelis "way of work" samt där vi lägger mycket tid på att effektivisera verksamheten genom ett nytt CRM-system. I februari 2023 lanseras detta som har integrerats med övriga back-end system vilket gör att vi effektiviserar många processer från back to front. Detta kräver omställning i arbetssätt vilket kommer innebära engagemang från hela organisationen. I slutänden kommer det också skapa betydande kundvärde när frontmiljön blir uppdaterad och den digitala interaktionen med våra kunder blir betydligt bättre. Vi har förmånen att få arbeta i ett företag som har en hälsosam lönsamhet och en långsiktighet i alla beslut vilket ger möjlighet att hela tiden utveckla verksamheten.

RISKER OCH KAPITALHANTERING

Coeli Wealth Management AB:s affärsverksamhet innebär risker. Verksamheten kräver därför en tydlig organisation och ansvarsfördelning samt effektiva processer för hantering av riskerna. För närmare beskrivning av bolagets risker i kategorierna marknads-, kredit-, likviditets- och operativa risker se not 25.

För hanteringen och utvärderingen av de risker som bolaget dagligen utsätts för i dess verksamhet svarar ytterst styrelsen. Styrelsen ansvarar också för att de interna kontrollrutinerna och regelverken efterlevs.

Bolaget har en intern kapitalutvärdering som syftar till att tillse att bolaget har tillräckligt eget kapital med hänsyn till de risker bolaget är utsatt för. Bolagets kapitaltäckningsanalys återfinns i not 26.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Bolagets ekonomiska utveckling i sammandrag (tkr)

<i>Resultaträkning</i>	2022	2021	2020	2019	2018
Provisionsintäkter	129 140	153 840	104 483	73 690	71 154
Rörelseintäkter	135 290	156 904	107 925	75 401	66 750
Rörelseresultat	35 057	56 349	25 486	-1 194	-345
Årets resultat	14 759	32 844	266	2 662	-936

<i>Balansräkning</i>					
Utlåning till kreditinstitut	9 617	12 506	2 825	3 049	1 158
Eget kapital	77 350	62 591	29 747	26 521	24 183
Balansomslutning	161 960	137 988	58 534	41 992	48 338

<i>Nyckeltal</i>					
Medelantal anställda	43	44	44	46	43
Rörelsemarginal i %	26%	36%	24%	-2%	-1%
Soliditet i %	48%	45%	51%	63%	50%
Avkastning på totalt kapital i %	22%	24%	44%	-1%	1%

NYCKELTALSDEFINITIONER

Rörelsemarginal

Rörelseresultat i förhållande till rörelseintäkter.

Soliditet

Eget kapital och obeskattade reserver (med avdrag för uppskjuten skatt) i förhållande till utgående balansomslutning.

Avkastning på totalt kapital

Rörelseresultat i förhållande till utgående balansomslutning.

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel i kronor:

Balanserade vinstmedel	61 340 970
Årets resultat	14 759 469
Summa	76 100 440

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt nedan (kr):

till aktieägare utdelas	31 000 000
I ny räkning balanseras	45 100 440
Summa	76 100 440

STYRELSENS YTTRANDE ÖVER DEN FÖRSLAGNA VINSTDISPOSITIONEN

Styrelsens uppfattning är att den föreslagna kapitalöverföringen i form av lämnat koncernbidrag ej hindrar bolaget från att fullgöra sina förpliktelser på kort och lång sikt, ej heller att fullgöra erforderliga investeringar. Det föreslagna koncernbidraget kan därmed försvaras med hänsyn till vad som anförs i ABL 17 §3.

RESULTAT OCH STÄLLNING

Bolagets resultat och ställning vid räkenskapsårets utgång framgår av följande översikt, resultat- och balansräkning med tillhörande noter. Beloppen är i tusentals kronor där inget annat anges.



RESULTATRÄKNING (TKR)

	Not	2022-12-31	2021-12-31
Ränteintäkter	4	3 745	-
Räntekostnader	5	-126	-227
Räntenetto		-3 620	-227
Provisionsintäkter	6	129 140	159 244
Provisionskostnader	7	-4 817	-5 485
Provisionsnetto		124 323	153 758
Nettoresultat av finansiella transaktioner	15	31	-68
Övriga rörelseintäkter		7 316	3 440
Summa rörelseintäkter		135 290	156 904
Allmänna administrationskostnader	8, 9, 10	-99 611	-99 861
Avskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	16, 17	-622	-694
Summa kostnader före kreditförluster		-100 234	-100 555
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		35 057	56 349
RÖRELSERESULTAT		35 057	56 349
Bokslutsdispositioner	11	-16 298	-14 922
Skatt på årets resultat	12	-3 999	-8 583
ÅRETS RESULTAT		14 759	32 844

RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT (TKR)

	2022-12-31	2021-12-31
ÅRETS RESULTAT	14 759	32 844
ÖVRIGT TOTALRESULTAT		
Övrig totalresultat för perioden, netto efter skatt	-	-
SUMMA TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN	14 759	32 844
Summa totalresultat hänförligt till:		
Moderföretagets aktieägare	14 759	32 844

BALANSRÄKNING (TKR)

	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR (tkr)			
Utlåning till kreditinstitut	13, 14	9 617	12 506
Aktier och andelar	15	696	385
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
IT System	16	622	1 245
<i>Materiella tillgångar</i>			
Inventarier	17	-	-
Övriga tillgångar	18	143 928	120 017
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	7 096	3 835
SUMMA TILLGÅNGAR		161 690	137 988
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Övriga skulder	20	59 388	48 197
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21	25 221	27 200
Övriga avsättningar	22	-	-
Summa skulder och avsättningar		84 609	75 397
EGET KAPITAL			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (125 000 aktier med kvotvärde 1 kr)		1 250	1 250
Summa bundet eget kapital		1 250	1 250
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		61 341	28 497
Årets resultat		14 759	32 844
Summa fritt eget kapital		76 100	61 341
Summa eget kapital		77 350	62 591
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		161 960	137 988

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL (TKR)



	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		
	Aktiekapital	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Summa
Ingående balans 2021-01-01	1 250	28 271	226	29 747
Totalresultat				
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman:		226	-226	-
Erhållet aktieägartillskott		-		-
Årets resultat		-	32 844	32 844
Utgående eget kapital 2021-12-31	1 250	28 497	32 844	62 591
	Aktiekapital	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Summa
Ingående balans 2022-01-01	1 250	28 497	32 488	62 591
Totalresultat				
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman:		32 844	-32 844	-
Erhållet aktieägartillskott				
Årets resultat		-	14 759	14 759
Utgående eget kapital 2022-12-31	1 250	61 341	14 759	77 351

KASSAFLÖDESANALYS (TKR)

(Indirekt metod)	2022	2021
Den löpande verksamheten		
Årets resultat före skatt och bokslutsdispositioner	35 057	56 349
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:</i>		
Avskrivningar	622	694
Orealiserad värdeförändring finansiella instrument	-	-
Förändringar i avsättningar	-	-
Realisationsresultat		
Skatt på årets resultat	-3 999	-8 583
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	31 679	48 460
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning (-)/minskning (+) av rörelsefordringar	-1 596	-37 710
Ökning (+)/minskning (-) av rörelseskulder	-16 362	13 854
Kassaflöde från den löpande verksamheten	13 721	24 604
Investeringsverksamheten		
Förvärv av aktier och andelar	-	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-
Förvärv av imateriella tillgångar	-	-
Försäljning av finansiella anläggningstillgångar	-311	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-311	-
Finansieringsverksamheten		
Nyemission		
Lämnat koncernbidrag	-16 298	-14 922
Utdelning		
Transaktioner med aktieägare		
Aktieägartillskott	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-16 298	-14 922
Årets kassaflöde	-2 888	9 682
Kassa samt utlåning till kreditinstitut, IB	12 506	2 825
Kassa samt utlåning till kreditinstitut, UB	9 617	12 506

NOTER (TKR)

NOT 1 - ALLMÄN INFORMATION

Årsredovisningen avser perioden 1 januari - 31 december 2022 för Coeli Wealth Management, org. nr. 559008-1716. Bolaget är ett svenskregistrerat värdepappersbolag med säte i Stockholm. Huvudkontoret är beläget i Stockholm på adressen Sveavägen 24-26, Stockholm. Bolaget är ett helägt företag till Coeli Holding AB, org nr 556790-3199 med säte i Stockholm. Coeli Holding AB upprättar koncernredovisningen.

Coeli Wealth Management AB startade sin verksamhet 2016 och erbjuder finansiella tjänster och produkter till svenska kunder från kontor i Uppsala, Stockholm, Malmö, Helsingborg och Göteborg.

NOT 2 - SAMMANFATTNING REDOVISNINGSPRINCIPER

GRUND FÖR RAPPORTERNAS UPPRÄTTANDE

Bolagets årsredovisning är upprättad enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS, innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25. Företaget tillämpar lagbegränsad IFRS.

Nya eller ändrade IFRS standarder och nya tolkningar som ännu inte trätt i kraft

Inga nya IFRS standarder eller tolkningar som beslutats men ännu inte trätt i kraft bedöms i nuläget inte ha någon väsentlig effekt på företagets kommande redovisning.

2.1 Värderingsgrunder vid upprättande av företagets finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde (se not 15 Aktier och andelar). Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

2.2 Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Företagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

2.3 Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. För närvarande bedöms att det inte föreligger några uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår. De bedömningar som gjorts avseende avsättningar finns i not 2.14.

2.4 Omräkning av utländsk valuta

Företagets funktionella valuta är svenska kronor. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutans till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Bolaget har fordringar i utländsk valuta på balansdagen. Dessa är redovisade till balansdagens kurs. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen.

2.5 Intäktsredovisning

a. Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall. Utdelningsintäkter redovisas när rätten att erhålla betalningen fastställts.

b. Provisions- och avgiftsintäkter

Bolaget har provisionsintäkter från olika tjänster som tillhandahålls kunder. Hur provisionsintäkterna redovisas beror på i vilket syfte avgiften tas ut. Initiala kostnader för att få till stånd avtal redovisas i vissa fall som en tillgång och skrivs av om kostnaderna väntas kunna återvinnas.

c. Kreditrisk

Bolaget tillämpar förenklingsregeln (IFRS9 5.5.15) gällande kreditrisk för kundfordringar samt avtalsstillgångar. Detta innebär att förlustreserven avseende de kundfordringar samt avtalsstillgångar som härrör från transaktioner som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 15 (se separat stycke) värderas till ett belopp som motsvarar de förväntade kreditförlusterna för återstående löptid.

d. Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för återförsäljarprovisioner. Kostnaderna är normalt transaktionsbaserade och redovisas i den period då tjänsterna erhålls.

2.6 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner.

2.7 Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader inklusive löner, bonus och provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Dessutom redovisas här också kontorsomkostnader, datakostnader, arvoden och övriga administrationskostnader.

2.8 Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver samt koncernbidrag. Koncernbidrag redovisas hos både mottagaren och givaren i posten Bokslutsdispositioner som en ökning eller minskning av årets resultat.

2.9 Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Under skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år. Belopp som avsatts till obeskattade reserver utgör skattepliktiga temporära skillnader. På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning redovisas emellertid i en juridisk person den uppskjutna skatteskulden på obeskattade reserver som en del av de obeskattade reserverna. Även bokslutsdispositionerna i resultaträkningen redovisas inklusive uppskjuten skatt.

2.10 Finansiella tillgångar

Redovisning och värdering. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan likvida medel, övriga kortfristiga fordringar, långfristiga värdepappersinnehav och kortfristiga placeringar. Bland skulder återfinns leverantörsskulder. Nedan beskrivs endast de kategorier som är aktuella för bolaget.

Klassificering

Bolaget klassificerar sina finansiella tillgångar i följande kategorier:
Upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via resultaträkningen (Övrigt).

Klassificeringen görs utifrån följande nivåer

- Nivå 1 - Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad.
- Nivå 2 - Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata.
- Nivå 3 - Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata.

Upplupet anskaffningsvärde

Tillgångar som klassificeras som upplupet anskaffningsvärde är finansiella tillgångar som innehas med syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden och där dessa kassaflöden enbart består av kapitalbelopp och ränta. Till denna kategori hör likvida medel och övriga kortfristiga fordringar som normalt ska betalas inom 12 månader från balansdagen.

Verkligt värde via resultaträkningen (Övrigt)

Finansiella tillgångar i denna kategori "Övrigt" är tillgångar som inte uppfyller kraven för att redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat. Till denna kategori hör bolagets långfristiga värdepappersinnehav samt kortfristiga placeringar. Bolaget har till denna kategori valt att vid första redovisningen hänföra finansiella tillgångar som enligt företagsledningens och styrelsens riskhanterings- och investeringsstrategi förvaltas och utvärderas baserat på verkliga värden. Samtliga investeringar i långfristiga värdepappersinnehav och kortfristiga placeringar hänförs till denna kategori.

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Leverantörsskulder har kort förväntad löptid och värderas utan diskontering till nominellt värde. I övrigt har bolaget inga väsentliga finansiella skulder.

2.11 Materiella tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

a. Avskrivningsprinciper

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Företaget tillämpar inte komponentavskrivning då företaget inte bedömer att det finns några separata komponenter med väsentligt olika avskrivningsperioder.

Bedömda nyttjandeperioder:

- Inventarier 5 år
- Bilar 5 år
- Datorer 5 år

b. Nedskrivningar av materiella tillgångar

De redovisade värdena för företagets tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde (se nedan). En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde.

c. Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet. En reversering görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning där så är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.

2.12 Immateriella tillgångar

Dessa tillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivningar sker linjärt över fem år. Nedskrivningsprövning sker vid indikation på värdenedgång.

2.13 Ersättningar till anställda

Ersättningar efter avslutad anställning - Pensionering genom försäkring

Företagets pensionsplaner för kollektivt avtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal. Enligt Coeli Wealth Management AB är en avgiftsbestämd plan en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

Rörlig ersättning - bonus

Bolaget har bonusprogram riktade till anställda. Uppskjutande av rörlig ersättning i Bolaget ska ske för de anställda som styrelsen vid var tid beslutat. Uppskjutande ska ske med 40% av den rörliga ersättningen, där 20% betalas ut nästföljande år, ytterligare 20% året därefter

2.14 Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när företaget har en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Coeli Wealth Management AB har avsättningar för bonusavtal till anställda som inte anses som s k riskpersoner, den första utbetalningen får göras först ett år efter det att den rörliga ersättningen beslutades. Avsättning för bonusen görs det första året.

Ändrade skattesatser

Skattesatsen i Sverige har sänkts till 20,6 % för räkenskapsår som inleds efter 31 december 2020. Som ett resultat av detta har berörda redovisade värden för uppskjuten skatt räknats om. Uppskjuten skatt som förväntas återföras fram till 31 december 2021 har beräknats med användning av den skattesats som kommer att gälla i Sveige under den aktuella perioden (20,6%). Beroende på när i tiden koncernen bedömer att återvinning respektive reglering av det redovisade värdet kommer att ske, kan de uppskjutna skatterna komma att justeras i efterföljande finansiella rapporter.

2.15 Aktieägartillskott

Aktieägartillskott förs direkt mot eget kapital hos mottagaren.

2.16 Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalys för Coeli Wealth Management AB upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar. Likvida medel hänförs sig till posten Utlåning till kreditinstitut.

NOT 3 - INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING

Intäkter i bolaget är hänförliga från Sverige.

NOT 4 - RÄNTEINTÄKTER

	2022-12-31	2021-12-31
Svenska kreditinstitut	3 745	-
Summa	3 745	-
varav koncern	3 745	-

NOT 5 - RÄNTEKOSTNADER

	2022-12-31	2021-12-31
Svenska kreditinstitut	-126	-227
Summa	-126	-227
varav koncern	-	-

NOT 6 - PROVISIONSINTÄKTER

	2022-12-31	2021-12-31
Förvaltningsavgifter	30 179	86 888
Provisioner	98 961	72 356
Summa	129 140	159 244

Klassificering för några av de belopp som redovisats i föregående rapport har justerats

NOT 7 - PROVISIONSKOSTNADER

	2022-12-31	2021-12-31
Externa återförsäljare	-4 817	-5 485
Summa	-4 817	-5 485

NOT 8 – LÖNER, ANDRA ERSÄTTNINGAR OCH SOCIALA KOSTNADER

Medelantal anställda		2022		2021
Män		27		27
Kvinnor		16		17
Fördelning mellan män och kvinnor i företags styrelse samt ledning vid årets utgång		2022		2021
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Styrelseledamöter	4	0	4	0
VD och övriga ledande befattningshavare	5	4	4	4
Personalkostnader anställda		2022		2021
- löner och ersättningar		46 322		48 158
- pensionskostnader		4 801		4 142
- sociala kostnader		10 594		9 834
- övriga personalkostnader		3 246		1 647
- övriga skattepliktiga förmåner		230		323
Summa personalkostnader		65 193		64 105

Pensioner

Samtliga anställdas pensioner tryggas genom avgiftsbestämda planer, vilket innebär att räkenskapsårets kostnad för pensioner motsvarar till sin helhet pensionsgrundande ersättningar.

Rörliga ersättningar

Bonusen till bolagets VD har baserats på företagsövergripande mål och bonusen var ej pensionsgrundande.

Uppsägningstider och avgångsvederlag

Enligt avtal mellan bolaget och verkställande direktören uppgår uppsägningstiden till 6 månader för båda parter. Under uppsägningstiden har verkställande direktören rätt till samtliga anställningsförmåner.

Ersättningspolicy

Av 3 a kap. i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:2) om värdepappersrörelse framgår att bolaget är skyldigt att ha en dokumenterad ersättningspolicy. Ersättningspolicyn utgör grunderna och principerna för hur ersättning till bolagets anställda ska fastställas, tillämpas och följas upp. Bolagets bedömning är att ersättningspolicyn är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering och motverkar överdrivet risktagande.

Beslutsprocesser för löner och ersättningar

Styrelsen ska besluta om ersättning till den verkställande ledningen samt ersättningen till ansvariga för funktionerna för regel efterlevnad, riskkontroll och internrevision. För övriga anställda är det den ansvariga chefen som beslutar om ersättningar.

Kostnadsförda totalbelopp fördelat på verkställande ledning, andra personer som kan påverka risknivån samt övriga anställda

Anställda som definierats som särskild reglerad personal

	Styrelse och VD	Ledande befattnings- havare	Övrig särskild reglerad personal
- Antal anställda (särskilt reglerad personal)	1	8	23
- Antal (särskilt reglerad personal) som fått rörlig ersättning	1	6	16
- Fast ersättning	1 823	5 919	17 989
- Rörlig ersättning	1 123	1 867	-

Styrelsearvodet fastställt för 2022 uppgår till 166 tkr exklusive sociala avgifter (3,5 prisbasbelopp)

Intjänad bonus (inklusive uppskjuten betalning) som hänförs sig till 2022 uppgår till 8 439 tkr exklusive sociala avgifter.

NOT 9 - ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER	2022-12-31	2021-12-31
Löner, bonus och andra ersättningar	49 798	48 158
Pensionskostnader	3 864	4 124
Sociala kostnader	10 594	9 834
Särskild löneskatt	937	809
Revisionskostnader	563	626
Lokalkostnader	2 449	2 083
IT kostnader	9 964	9 072
Övriga allmänna administrationskostnader	21 443	25 137
Summa	99 611	99 861

NOT 10 - REVISIONSKOSTNADER	2022-12-31	2021-12-31
Lagstadgad revision	563	626
Summa	563	626

Arvode till bolagets revisor har under räkenskapsåret kostnadsförts med följande belopp:

Avser revisionsarvode

Med revisionsuppdraget avses arvode för den lagstadbade revisionen, dvs sådant arbete som varit nödvändigt för att avge revisionsberättelsen, samt så kallad revisionsrådgivning som lämnas i samband med revisionsuppdraget.

NOT 11 - BOKSLUTSDISPOSITIONER	2022-12-31	2021-12-31
Lämnat koncernbidrag	16 298	14 922
Summa	16 298	14 922

NOT 12 - SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT	2022-12-31	2021-12-31
Uppskjuten skatt	-	-
Aktuell skatteskuld	3 999	8 583
Summa	3 999	8 583

Inkomstskatten på bolagets resultat före skatt skiljer sig från det teoretiska belopp som skulle ha framkommit vid användning av vägd genomsnittlig skattesats för resultatet enligt följande:

	2022-12-31	2021-12-31
Redovisad vinst/förlust före skatt	35 057	56 349
Skatt enligt gällande skattesats 20,6% (21,4%)	7 222	11 608
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	-	-
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	135	49
Skatteeffekt av koncernbidrag	-3 357	-3 074
Skatteeffekt av tidigare års outnyttjat underskott	-	-
Justerad skatt tidigare år	-	-
Aktuell skatt	3 999	8 583

NOT 13 - UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT	2021-12-31	2021-12-31
Svenska kreditinstitut	9 617	12 506
Summa	9 617	12 506

NOT 14 - KLIENTMEDELSFORDRINGAR (MKR)	2022-12-31	2021-12-31
Kunders medel	918	672
Kunders finansiella instrument	15 543	19 493
Summa	16 461	20 165

NOT 15 - AKTIER OCH ANDELAR	2022-12-31	2021-12-31
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet		
Fonder*	696	385
Kassa	-	-
Summa	696	385
Marknadsvärde aktier och andelar	696	385
Värdeförändring redovisad i resultaträkningen	31	-68
*Samtliga innehav är värderade enligt nivå 1, noterade priser på en aktiv marknad		
NOT 16 - IMMATERIELLA TILLGÅNGAR	2021-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	2 489	2 489
Årets anskaffningar	-	-
Försäljningar/utrangeringar	-	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	2 489	2 489
Ingående avskrivningar	-1 245	-622
Årets avskrivningar	-622	-622
Utgående ackumulerade avskrivningar	-1 867	-1 245
UTGÅENDE REDOVISAT VÄRDE	622	622
NOT 17 - MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	278	278
Inköp	-	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	278	278
Ingående avskrivningar	-279	-206
Årets avskrivningar	-	-73
Utgående ackumulerade avskrivningar	-279	-279
UTGÅENDE PLANENLIGT RESTVÄRDE	-	-
NOT 18 - ÖVRIGA TILLGÅNGAR	2022-12-31	2021-12-31
Skattefordran	2 322	1 237
Provisionsfordringar	115	252
Fordringar koncernföretag	137 396	103 189
Kortfristiga fordringar	4 095	15 338
Summa	143 928	120 017
NOT 19 - FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna provisionsintäkter	5 495	2 515
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 601	1 320
Summa	7 096	3 835
NOT 20 - ÖVRIGA SKULDER	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	340	814
Skulder till koncernföretag	38 974	36 092
Övriga skulder	20 074	11 291
Summa	59 388	48 197

NOT 21 - UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna semesterlöner inkl. sociala avgifter	6 475	6 011
Upplupna sociala avgifter avseende december	954	794
Upplupna skatter på pensionskostnader	1 746	809
Upplupna förmedlingsprovisioner	420	423
Upplupna kostnader för bonus	15 437	17 971
Övriga poster	190	1 193
Summa	25 221	27 200

NOT 22 - LEASING

I egenskap av leasetagare har bolaget ingått ett antal operationella leasingavtal. Leasingavtal avser främst förhyrda lokaler samt leasingbilar. Förfallotidpunkter för det sammanlagda beloppet av framtida minimileaseavgifter avseende icke uppsägningsbara operationella leasingavtal fördelar sig, per den 31 december 2022 enligt följande;

Operationella leasingavtal	2022-12-31	2021-12-31
Inom ett år	2 167	1 345
Senare än ett år men inom fem år	5 199	997
Senare än fem år	-	-
Summa	7 366	2 341
TOTALA LEASING- OCH HYRESKOSTNADER UNDER ÅRET	2 324	2 145

NOT 23 - KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via resultat- räkningen (övrigt)	Övriga finansiella tillgångar/ skulder	Summa
Tillgångar 2022-12-31				
Utlåning till kreditinstitut	9 617	-	-	9 617
Aktier och andelar	-	696	-	696
Skattefordringar	-	-	-	-
Övriga tillgångar	7 096	-	-	7 096
Summa finansiella tillgångar	16 713	696		17 409
Skulder 2022-12-31				
Övriga skulder	-	-	59 388	59 388
Summa skulder	-	-	59 388	59 388

	Låne- och kund fordringar	Tillgångar värderade till verkligt värde via resultat- räkningen	Övriga finansiella tillgångar/ skulder	Summa
Tillgångar 2021-12-31				
Utlåning till kreditinstitut	12 506	-	-	12 506
Aktier och andelar	-	385	-	385
Skattefordringar	-	-	-	-
Övriga tillgångar	3 835	-	-	3 835
Summa finansiella tillgångar	16 341	385	-	16 726
Skulder 2021-12-31				
Övriga skulder	-	-	48 197	48 197
Summa skulder	-	-	48 197	48 197

Verkligt värde överensstämmer med bokfört värde enligt ovan.

NOT 24 – LÖPTIDER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Finansiella tillgångar 2022-12-31	Utan löptid	På anfordran	< 3 mån	3-12 mån	Summa
Utlåning till kreditinstitut	-	9 617	-	-	9 617
Aktier och andelar	696	-	-	-	696
Övriga tillgångar	-	-	7 096	-	7 096
Summa finansiella tillgångar	696	9 617	7 096	-	17 409
Finansiella skulder 2022-12-31					
Övriga skulder	-	-	53 388	-	53 388
Summa finansiella skulder	-	-	53 388	-	53 388
Finansiella tillgångar 2021-12-31					
Utlåning till kreditinstitut	-	12 506	-	-	12 506
Aktier och andelar	385	-	-	-	385
Övriga tillgångar	-	-	3 835	-	3 835
Summa finansiella tillgångar	385	12 506	3 835	-	16 726
Finansiella skulder 2021-12-31					
Övriga skulder	-	-	48 197	-	48 197
Summa finansiella skulder	-	-	48 197	-	48 197

NOT 25 – BOLAGETS RISKER

I bolagets verksamhet kan det uppstå olika typer av risker som indelas i huvudgrupperna marknadsrisk, kreditrisk, operativa risk, likviditetsrisk och affärsrisk.

Bolagets riskhantering fokuserar på de operativa riskerna då kreditrisk och marknadsrisk är små. Affärsrisken är i huvudsak kopplad till oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har företagens styrelse, som ytterst ansvarig för riskstyrningen i företaget, fastställt riktlinjer och instruktioner för verksamheten. Strategierna och metoderna för att värdera och upprätthålla en god styrning av riskerna är metoden tre försvarslinjer där första försvarslinjen (verksamheten) äger och hanterar alla risker och andra försvarslinjen (riskkontroll och regelefterlevnad) granskar att första försvarslinjen har ändamålsenliga och effektiva processer för att hantera riskerna. Tredje försvarslinjen utgörs av internrevision som både granskar andra och första försvarslinjen.

Bolagets riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som företaget har i sin verksamhet och att det finns en lämplig hantering av dessa och säkerställa att det finns erforderliga interna kontroller. Strategierna och metoderna för att värdera och upprätthålla kapitalbaskravet utvärderas löpande som en del av bolagets riskhantering. Minst en gång per år görs en analys av bolagets risker av ledande befattningshavare. Riskanalysen resulterar i ett antal identifierade risker där varje risk, individuellt, analyseras och bedöms. Detta dokumenteras och riskerna kvantifieras utifrån bolagets fastställda process. Riktlinjer och instruktioner fastställs minst en gång per år, för att kontrollera att dessa är korrekta samt återspeglar gällande lagstiftning. Genom utbildning och befattningsbeskrivningar, styrdokument och processer skapar företaget förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

I bolaget finns oberoende funktioner för riskhantering och regelefterlevnad direkt underställda VD. Funktionerna för riskhantering och regelefterlevnad rapporterar även direkt till styrelsen. Bolaget gör minst en gång årligen en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU) för att bedöma det totala kapitalkravet både på lång och kort sikt samt för att säkerställa storlek av kapitalbasen. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen identifierar och kvantifierar kapital- och likviditetsbehovet i förhållande till de risker bolaget är exponerat för.

Marknadsrisk

Marknadsrisk definieras som risken för förluster till följd av förändringar i priser och kurser på kapitalmarknaderna. Bolaget har ingen egen handel med finansiella instrument. Ränterisken är låg då ingen extern utlåning eller inlåning förekommer, samt att upplåning är ringa i bolaget. Valutarisken är begränsad och utgörs av att delar av intäkterna gällande utländska fonder är i utländsk valuta. För detta behov har bolaget några konton i utländsk valuta men valutan växlas omgående till svenska kronor. Den valutakursförlust/vinst som bolaget skulle stå inför om kursen skulle försvagas/förstärkas är ej av väsentlig storlek.

Kreditrisk

Med kredit-/motpartsrisik avses risken att företaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Bolagets exponeringar består främst av korta fordringar mot ett fåtal motparter där kreditrisk avseende utlåning till kreditinstitut, det vill säga fordringar på stora svenska banker står för den största delen. Likvida medel är placerade hos Nordea och SEB. Bolaget har per 31 december 2022 inte några förfallna fordringar.

Operativ risk

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

De operativa riskerna motverkas genom en god riskhantering. Upprätthållandet av en god riskhantering är en ständigt pågående process i företaget. Styrelsen fastställer riktlinjer för samtliga områden som berör bolagets regulatoriska krav samt för alla områden som utgör väsentliga risker för bolaget. VD fastställer instruktioner som i vissa fall förtydligar krav på hantering av regulatoriska krav och risker i riktlinjer. Samtliga befattningar i bolaget ska ha en befattningsbeskrivning fastställd av VD. Alla identifierade risker har tydliga ägare och handlingsplaner. Riskhanteringsfunktionen och regelefterlevnad rapporterar regelbundet både skriftligen och muntligen till VD och styrelse.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk innebär att man i vissa lägen kan få svårigheter med betalningsförmågan. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att företagets betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditeten är stabil, likviditet som är placerad i likvida medel som är tillgängliga på anfordran i någon av de fyra stora svenska bankerna. Övriga tillgångar i balansräkningen består till största del av fordringar med en löptid kortare än en månad. Ledningen följer också noga rullande prognoser för bolagets likviditetsreserv.

Likviditeten i koncernen hanteras centralt för alla bolag. Likviditetsreserven utgörs av tillgodohavanden på bankkonton och beviljade ej utnyttjade krediter. Likviditetsreserven uppgick per 31 december 2022 till 23 198 tkr för koncernen.

Affärsrisker

Som affärsrisker räknas intjäningsrisk, ryktesrisk och strategiska risker. Intjäningsrisk omfattar risken för minskad intjäning. Då en stor del av intäkterna utgörs av provisioner från förmedlade fonder är intäkterna starkt kopplade till förvaltningsvolymen i fonderna. Förvaltningsvolymen beror till stor grad av börsutvecklingen, dels för att värdet av innehaven minskar vid börsnedgång och dels för att kunder tenderar till att sälja sina innehav i aktierelaterade fonder vid börsnedgång. Centralt i bolagets affärsmodell är uppföljning av förvaltningsvolymen i fonder och därför har intjäningsrisken ett stort fokus i verksamheten.

Ryktesrisk är risken att drabbas av försämrat anseende på marknaden, i media osv, vilket i sin tur leder till minskade intäkter. Ryktesrisken är en risk som är svår att påverka i större grad. Bolaget strävar dock hela tiden efter att minimera denna risk genom att vara så transparent mot kund som möjligt samt hantera eventuella kundklagomål snabbt och professionellt. Bolaget försöker även att ge kontinuerlig utbildning till bolagets rådgivare. Ett ytterligare sätt att påverka denna risk är att löpande arbeta internt med förbättringsprocesser och kontroller för att minska risken för felaktigheter som skulle kunna leda till ryktesrisker, vilket är ett ständigt pågående arbete.

Med strategisk risk menas förändringar i grundläggande marknadsförutsättningar som kan inträffa. Med strategisk risk avses också ansvaret hos styrelse och VD att planera, organisera, följa upp och kontrollera verksamheten samt att kontinuerligt bevaka marknadsförutsättningarna. Bolaget arbetar sedan flera år efter en tydlig affärsplan. Detta leder till att det är tydligt för chefer vilken strategi som gäller och uppföljningsrutiner behöver inte förändras i någon större omfattning.

NOT 26 – KAPITALTÄCKNINGSANALYS

Under 2021 övergick bolaget till att omfattas av ett nytt regelverk gällande kapitaltäckning, förordning (EU) nr 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersbolag (värdepappersbolagsförordningen). För fastställande av bolagets lagstadgade kapitalkrav utgår bolaget från detta regelverk. Informationen om bolagets kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt artiklarna 49 och 50 a, c och d i värdepappersbolagsförordningen. Upplysningar kring bolagets kapitaltäckning samt övriga upplysningar som krävs enligt värdepappersbolagsförordningen lämnas på företagets hemsida.

Kapitaltäckningsanalys

(Belopp i tkr)

Coeli Wealth Management AB

	2022-12-31	2021-12-31
Kapitalbas	61 969	28 502
Externt kapitalbaskrav*	21 421	17 145

*Kapitalkravet beräknas på 25% av fasta omkostnader.

Specifikation kapitalkrav**Coeli Wealth Management AB**

	2022-12-31	2021-12-31
Permanent minimikapitalkrav	1 517	1 517
Kapitalkrav enligt fasta omkostnader	21 421	17 145
Kapitalkrav enligt K-faktorer	13 227	8 860

Kapitalbasens sammansättning**Coeli Wealth Management AB**

	2022-12-31	2021-12-31
Kapitalbas*	61 969	28 502
Primärkapital	61 969	28 502
Kärnprimärkapital	61 969	28 502
Aktiekapital	1 250	1 250
Balanserade vinstmedel	61 341	28 497
Övriga reserver		
Justeringar av kärnprimärkapital till följd av försiktig värdering		
Totala avdrag från kapitalbas	-622	-1 245
Immateriella tillgångar	-622	-1 245

*Kapitalbasen inkluderar inte årets ej reviderade resultat.

Kapitalkvot**Coeli Wealth Management AB**

	2022-12-31	2021-12-31
Kärnprimärkapitalkvot	289,29%	166,24%
Överskott av kärnprimärkapital	49 973	18 901
Primärkapitalkvot	289,29%	166,24%
Överskott av primärkapital	45 903	15 643
Kapitalbaskvot	289,29%	166,24%
Överskott av kapitalbas	40 547	11 357

I tabellen ovan har beräkningar av kapitalkrav och kapitalkvot per 31 december 2022 utförts enligt Värdepappersförordningen (EU) 2019/2033 (IFR). Denna förordning trädde i kraft 2021.

NOT 27 - TRANSAKTIONER MED NÄRSTÄENDE

Coeli Holding AB, org nr 556790-3199 (med säte i Sverige), äger 100 procent av Coeli Wealth Management AB:s aktier och har bestämmande inflytande över bolaget. Coeli Holding AB, moderföretag i den koncern i vilken Coeli Wealth Management AB ingår och för vilken koncernredovisning upprättas.

I den koncernen som Coeli Holding AB är moderbolag i ingår även Coeli AB:s systerbolag:

Coeli Asset Management AB, org.nr. 556608-7648
Coeli Shared Service AB org.nr. 559047-6312
Coeli Private Equity Management AB, org.nr. 556698-8225
Coeli Investment Management AB, org.nr. 559031-2723
Coeli Investment Holding, org.nr. 559064-7102
Coeli Frontier Markets AB, org.nr 556930-8447
Coeli Global AB, org.nr. 556683-5608
Coeli European AB, org.nr 559128-4574

Överenskommelser om tjänster med närstående träffas på basis av självkostnadspris.

Följande transaktioner har skett med närstående:

a) Försäljning av tjänster	2022	2021
Förvaltningsavgifter Coeli Asset Management AB	14 677	70 623
Förmedlingsprovision Coeli Investment Management AB	60 552	-
Administrativa tjänster Coeli Asset Management AB	4 915	-
Summa	80 145	70 603

b) Köp av tjänster	2022	2021
Förvaltningsavgifter Coeli Asset Management AB	-	-1 452
Administrativa tjänster Coeli Shared Service AB	-	-6 957
Administrativa tjänster Coeli Holding (avser vidarefakturerering av försäkring)	-490	-455
Summa	-490	-8 865

c) Fordringar/skulder vid årets slut till följd av försäljning av tjänster	2022	2021
Fordran på Coeli Holding AB	-	53 336
Fordran Coeli Shared Service AB	98	-
Fordran på Coeli Asset management AB	10 667	33 060
Skulder till Coeli Asset Management AB	-647	-16 235
Skulder till Coeli Shared Service AB	-	-1 569
Skulder till Coeli Private Equity Management AB	-8 058	-8 058
Skulder till Coeli Investment Holding AB	-7 106	-1 849
Skulder till Coeli Real Estate AB	-	-1 226
Skulder till Coeli Investment Management AB	-	-5 387
Skuld Coeli Holding AB	-	-7 643
Skulder Coeli Investment AB	-30 270	-12 542
Summa	-35 316	31 886

Fordringar på närstående ovan härrör från försäljningstransaktioner samt interna lån. Ränta på de interna lån mellan Coeli Wealth Management och Coeli Holding samt Coeli Shared Service utgår. Coeli Wealth Management AB har inte några säkerheter för dessa fordringar. Coeli Wealth Management AB har inte gjort några reserveringar för osäkra fordringar på närstående.

NOT 28 - KONCERNTILLHÖRIGHET

Per 31 december 2022 ägs Coeli Wealth Management AB 100% av Coeli Holding AB, vilket också är moderbolaget i koncernen.

NOT 29 - FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till bolagsstämmans förfogande står (kr):

Balanserade vinstmedel	61 340 970
Årets resultat	14 759 469
Summa	76 100 440

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt nedan (kr):

till aktieägare utdelas	31 000 000
I ny räkning överförs	45 100 469
Summa	76 100 440

Styrelsens bedömning är att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till vad som anges i 17 kap 3 § andra och tredje styckena i aktiebolagslagen.

I sin bedömning har styrelsen beaktat Bolagets finansiella ställning och fortsatta handlingsfrihet samt de krav som verksamhetens art, omfattning, risker och framtida expansionsplaner ställer på Bolagets egna kapital och likviditet

STOCKHOLM
2023 -

Michael Edquist
Ordförande

Mikael Larsson
Ledamot

Pär Davidsson
VD och ledamot

Leif Lindau
Ledamot

Vår revisionsberättelse har avgivits 2023 -

Susanne Sundvall
Auktoriserad revisor

Coeli

Box 3317, 103 66 Stockholm, Sveavägen 24-26
Tel: 08-506 223 00, Fax: 08-545 916 41, Org: 559008-1716, www.coeli.se



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Coeli Wealth Management AB, org.nr 559008-1716

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Coeli Wealth Management AB för år 2022. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 4-22 i detta dokument.

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 Coeli Wealth Management ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Coeli Wealth Management AB.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Coeli Wealth Management AB enligt god revisorsred 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 revisionsred i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Coeli Wealth Management AB för år 2022 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 Coeli Wealth Management AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Susanne Sundvall
Auktoriserad revisor