



Coeli | WEALTH MANAGEMENT

ÅRSREDOVISNING FÖR RÄKENSKAPSÅRET
1 JANUARI 2023 - 31 DECEMBER 2023

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 2023.

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 2023 var ett år då aktiemarknaden hämtade sig jämfört med året innan. Det relativt goda humöret på framförallt den amerikanska börsen märktes dock inte i riskviljan och investerarna fortsatte att vara avvaktande i sina investeringsbeslut. Först när trenden för en nedåtgående inflation var tydlig och centralbankerna började visa sig mindre högaktiga började investeringsviljan komma tillbaka och vi fick en riktigt bra avslutning på året som innebar riktigt fina förvaltningsresultat och en stark comeback för den svenska börsen vilket skapade värde för de kunder som vågat öka risken under året. Vi tror dock att osäkerheten och försiktigheten kommer att vara fortsatt hög med tanke på det höga ränteläge vi lever med idag.

Omsättningen landade på 99 (135) miljoner kronor och resultatet efter finansiella poster blev 1,7 (35) miljoner kronor. De minskade intäkterna handlar främst om ett lägre intresse för kapitalanskaffningar men också utifrån att vi har inte haft lika många intressanta möjligheter att presentera för kunderna. Kostnaderna har hållits relativt konstanta under året jämfört med året innan där vi fortsatt att investera mycket i utvecklingen av vår IT-plattform.

Kundtillströmningen har fortsatt att vara god där vi för 7:e året i rad har ökade nettoinflöden av nya kunder och affärsvolym. Att vi ökar vår netto-AUM även i en tuff marknad är ett tecken på att vi har stort förtroende för det vi gör hos våra befintliga kunder vilket leder till fler kunder. Vi ser också att vår bredd inom kapitalförvaltningen gör att allt fler kunder väljer att allokera hela sin portfölj till förvaltning hos oss.

FOKUSOMRÅDEN 2023

Under 2023 har vi lagt grunden för fortsatt tillväxt genom att lansera ett nytt Client Life Cycle System i syfte att förbättra och förenkla den digitala kundresan allt från onboarding av en ny kund till upplevelsen när man loggar in i vår frontmiljö och ser sina innehav. Detta gör också arbetet betydligt enklare för våra rådgivare i all kommunikation med kunderna och utifrån vår vision att det ska vara lätt att göra rätt som rådgivare. Vi har också lanserat en ny hemsida som bättre visar vilka värden vi skapar för kunderna.

Under sista kvartalet 2023 gjorde vi några viktiga rekryteringar för att fortsätta förbättra vårt erbjudande och växa. Dels har vi rekryterat en ny tillväxtchef i syfte att utveckla vårt kunderbjudande och för att öka tillväxttakten med nya kunder till Coeli. Vi har också beslutat oss för att stärka upp vårt erbjudande inom Skatt och Juridik och har därför rekryterat en specialist inom familjejuridik.

VÄGEN FRAMÅT

Vi har stora ambitioner med vår fortsatta tillväxtresa. Inom koncernen har vi nu sex stycken affärsområden där Investeringsrådgivningen är ett av dessa. Vårt erbjudande blir hela tiden bättre inom kapitalförvaltningen utifrån de många satsningar vi gör inom Coeli-gruppen. Vår ambition av att kunna erbjuda en institutionell portfölj till våra kunder genom att erbjuda unika investeringsmöjligheter inom flera tillgångsslag men framförallt arbeta med en allokering som skapar en så hög riskjusterad avkastning som möjligt. Sent under 2023 fick vårt systerbolag kreditmarknadstillstånd vilket gör att vi kommer kunna stötta våra kunder i fastighetsprojekt och även ha möjligheten till att belåna sina depåttillgångar inom Coeli Wealth Management. Vi har en extremt stark grundplåt att stå på vilket gör att vi har alla förutsättningar för att kunna växa bolaget framåt.

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 och Uppsala. Antalet anställda uppgick vid utgången av året till 52 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 11 865 (9 617) tkr.

Eget kapital uppgick till 63 538 (77 350) tkr.

Årets rörelseintäkter uppgick till 99 404 (135 290) tkr.

Bolagets kapitalbas uppgår till 46 350 (61 969) tkr vilket i sin helhet utgörs av kärnprimärkapital.

De allmänna administrativa kostnaderna uppgick till 97 086 (99 611) tkr.

Rörelseresultatet uppgick till 1 696 (35 057) tkr.

Rörelsemarginalen uppgick till 2% (26%).

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER RÄKENSKAPSÅRET

PDL United AB gick i konkurs vilket var ett innehav där vi hade en hel del kunder som investerat.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER RÄKENSKAPSÅRETS UTGÅNG

Under första delen av 2024 har vi lanserat vår nya depåinloggning till våra kunder vilket blir ett stort lyft. Vi har också tagit beslut att utöka våra lokalet i Stockholm där vi är trångbodda.

FRAMTIDA UTVECKLING

Vi har stora ambitioner med vår fortsatta tillväxtresa. Inom koncernen har vi nu sex stycken affärsområden där Investeringsrådgivningen är ett av dessa. Vårt erbjudande blir hela tiden bättre inom kapitalförvaltningen utifrån de många satsningar vi gör inom Coeli-gruppen. Vår ambition av att kunna erbjuda en institutionell portfölj till våra kunder genom att erbjuda unika investeringsmöjligheter inom flera tillgångsslag men framförallt arbeta med en allokering som skapar en så hög riskjusterad avkastning som möjligt. Sent under 2023 fick vårt systerbolag kreditmarknadstillstånd vilket gör att vi kommer kunna stötta våra kunder i fastighetsprojekt och även ha möjligheten till att belåna sina depåtillgångar inom Coeli Wealth Management. Vi har en extremt stark grundplåt att stå på vilket gör att vi har alla förutsättningar för att kunna växa bolaget framåt.

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.

Bolagets ekonomiska utveckling i sammandrag (tkr).

<i>Resultaträkning</i>	2023	2022	2021	2020	2019
Provisionsintäkter	85 714	129 140	153 840	104 483	73 690
Rörelseintäkter	99 404	135 290	156 904	107 925	75 401
Rörelseresultat	1 696	35 057	56 349	25 486	-1 194
Årets resultat	17 187	14 759	32 844	226	-2 662
<i>Balansräkning</i>					
Utlåning till kreditinstitut	11 865	9 617	12 506	2 825	3 049
Eget kapital	63 538	77 350	62 591	29 747	26 521
Balansomslutning	114 005	161 960	137 988	58 534	41 992
<i>Nyckeltal</i>					
Medelantal anställda	51	43	44	44	46
Rörelsemarginal i %	2%	26%	36%	24%	-2%
Soliditet i %	56%	48%	45%	51%	63%
Avkastning på totalt kapital i %	1%	22%	24%	44%	-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 årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserat vinstmedel	45 100 440
Årets resultat	17 187 257
Summa	62 287 697

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt nedan (kr):

Till aktieägare utdelas	0
I ny räkning överförs	62 287 697
Summa	62 287 697

RESULTATRÄKNING (TKR)

	Not	2023	2022
Ränteintäkter	4	18 699	3 745
Räntekostnader	5	-578	-126
Räntenetto		18 121	3 620
Provisionsintäkter	6	85 714	129 140
Provisionskostnader	7	-5 475	-4 817
Provisionsnetto		80 239	124 323
Nettoresultat av finansiella transaktioner	15	-160	31
Övriga rörelseintäkter		1 204	7 316
Summa rörelseintäkter		99 404	135 290
Allmänna administrationskostnader	8, 9, 10	-97 086	-99 611
Avskrivningar av materiella tillgångar	17	-622	-622
Summa kostnader före kreditförluster		-97 708	-100 234
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		1 696	35 057
RÖRELSERESULTAT		1 696	35 057
Bokslutsdispositioner	11	15 553	-16 298
Skatt på årets resultat	12	-62	-3 999
ÅRETS RESULTAT		17 187	14 759

RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT (TKR)

	2023	2022
ÅRETS RESULTAT	17 187	14 759
ÖVRIGT TOTALRESULTAT		
Övrig totalresultat för perioden, netto efter skatt	-	-
SUMMA TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN	17 187	14 759
Summa totalresultat hänförligt till:		
Moderföretagets aktieägare	17 187	14 759

BALANSRÄKNING (TKR)

	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	13, 14	11 865	9 617
Aktier och andelar (ej koncern)	15	147	696
Immateriella anläggningstillgångar	16	-	622
Övriga tillgångar	17	84 250	149 928
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	17 742	7 096
SUMMA TILLGÅNGAR		114 005	161 960
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Övriga skulder	19	32 314	59 388
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	18 153	25 221
Övriga avsättningar	21	-	-
Summa skulder och avsättningar		50 467	84 609
EGET KAPITAL			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (125 000 aktier med kvotvärde 1 kr)		1 250	1 250
<i>Summa bundet eget kapital</i>		1 250	1 250
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		45 100	61 341
Årets resultat		17 187	14 759
<i>Summa fritt eget kapital</i>		62 288	76 100
Summa eget kapital		63 538	77 350
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR, OBESKATTADE RESERVER OCH EGET KAPITAL		114 005	161 960

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL (TKR)

	Aktiekapital	Balaserad vinst eller förlust	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 2022-01-01	1 250	28 497	32 844	62 591
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman:	-	32 844	-32 844	-
Årets resultat	-	-	14 759	14 759
Utdelning	-	-	-	-
Utgående eget kapital 2022-12-31	1 250	61 341	14 759	77 350
Ingående balans 2023-01-01	1 250	61 341	14 759	77 350
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman:	-	14 759	-14 759	-
Årets resultat	-	-	17 187	17 187
Utdelning	-	-31 000	-	-31 000
Utgående eget kapital 2023-12-31	1 250	45 100	17 187	63 538

KASSAFLÖDESANALYS (TKR)

(indirekt metod)

2023-12-31

2022-12-31

Den löpande verksamheten

Rörelseresultat	1 696	35 057
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:</i>		
Avskrivningar	622	622
Orealiserad värdeförändring finansiella instrument	-	-
Förändringar i avsättningar	-	-
Betald skatt	-62	-3 999
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	2 256	31 679

Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital*

Ökning (-)/minskning (+) av rörelsefordringar	48 287	-58 555
Ökning (+)/minskning (-) av rörelseskulder	-33 397	40 595
Kassaflöde från den löpande verksamheten	17 146	13 720

Investeringsverksamheten

Förvärv av aktier och andelar	-	-311
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-
Förvärv av imateriella tillgångar	-	-
Försäljning av finansiella anläggningstillgångar	549	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	549	-311

Finansieringsverksamheten

Nyemission	-	-
Lämnat koncernbidrag	15 553	-16 298
Utdelning	-31 000	-
Transaktioner med aktieägare	-	-
Aktieägartillskott	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-15 447	-16 298

Årets kassaflöde

Kassa samt utlåning till kreditinstitut, IB	9 617	12 506
Kassa samt utlåning till kreditinstitut, UB	11 865	9 617

*Jämförelsetalen för "Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital" har uppdaterats för att överensstämma med dem nuvarande klassificeringarna av rörelsefordringar och rörelseskulder"

NOTER (TKR)

NOT 1 - ALLMÄN INFORMATION

Årsredovisningen avser perioden 1 januari - 31 december 2023 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 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 godkännts 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 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 påverkar 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 valutan 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 räntebindingstiden 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 avtalstillgångar. Detta innebär att förlustreserven avseende de kundfordringar samt avtalstillgångar 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 (Hold to collect)

Tillgångar som klassificeras som upplupet anskaffningsvärde är finansiella tillgångar som innehålls 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 IAS 19 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 sk riskpersoner, den första utbetalningen får göras först ett år efter det att den rörliga ersättningen beslutades. Avsättning för bonusen görs det första året.

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 till posten Utlåning till kreditinstitut.

NOT 3 - INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING

Intäkter i bolaget är hänförliga från Sverige.

NOT 4 - RÄNTEINTÄKTER

	2023-12-31	2022-12-31
Svenska kreditinstitut	18 699	3 745
Summa	18 699	3 745

NOT 5 - RÄNTEKOSTNADER

	2023-12-31	2022-12-31
Svenska kreditinstitut	-578	-126
Summa	-578	-126

NOT 6 - PROVISIONSINTÄKTER

	2023-12-31	2022-12-31
Förvaltningsavgifter	27 987	30 179
Provisioner	57 727	98 961
Summa	85 714	129 140

NOT 7 - PROVISIONSKOSTNADER

	2023-12-31	2022-12-31
Externa återförsäljare	-5 475	-4 817
Summa	-5 475	-4 817

NOT 8 - LÖNER, ANDRA ERSÄTTNINGAR OCH SOCIALA KOSTNADER

Medelantal anställda under räkenskapsåren	2023-12-31	2022-12-31
Män	35	27
Kvinnor	16	16

Fördelning mellan män och kvinnor i företagets styrelse, samt ledning vid årets utgång

	2023 Män	2023 Kvinnor	2022 Män	2022 Kvinnor
Styrelseledamöter	4	-	4	-
VD och övriga ledande befattningshavare	5	4	5	4

Personalkostnader anställda	2023-12-31	2022-12-31
Löner och ersättningar	43 061	46 322
Pensionskostnad	5 065	4 801
Sociala kostnader	11 980	10 594
Övriga personalkostnader	1 682	3 246
Övriga skattepliktiga förmåner	17	230
Summa personalkostnader	61 806	65 193

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 regelefterlevnad, 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 befattningshavare	Övrig särskild reglerad personal
-Antal anställda (särskilt reglerad personal)	1	8	30
-Antal (särskilt reglerad personal) som fått rörlig ersättning	1	6	28
-Fast ersättning	1 889	5 850	22 030
-Rörlig ersättning	1 530	4 188	5 556

Styrelsearvodet fastställt för 2023 uppgår till 178 tkr exklusive sociala avgifter (3,5 prisbasbelopp)

Intjänad bonus (inklusive uppskjuten betalning) som hänförs till 2023 uppgår till 3 501 tkr exklusive sociala avgifter.

NOT 9 - ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER**2023-12-31****2022-12-31**

Löner, bonus och andra ersättningar	43 078	49 798
Pensionskostnader	5 065	3 864
Sociala kostnader	11 980	10 594
Övriga personalkostnader	1 682	937
Revisionskostnader	692	563
Lokalkostnader	5 620	2 449
IT kostnader	8 980	9 964
Övriga allmänna administrationskostnader	19 989	21 443
Summa	97 086	99 611

NOT 10 - REVISIONSKOSTNADER**2023-12-31****2022-12-31**

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

Lagstadgad revision	692	563
Revisionsverksamhet utöver uppdraget	-	-
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-	-
Summa	692	536

Avser revisionsarvode

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

NOT 11 - BOKSLUTSDIPSPOSITIONER	2023-12-31	2022-12-31
Lämnat koncernbidrag	-	16 298
Mottagit koncernbidrag	15 553	-
Summa	15 553	16 298

NOT 12 - SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT	2023-12-31	2022-12-31
Uppskjuten skattefordran	-	-
Uppskjuten skatteskuld	62	3 999
Summa	62	3 999

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:

	2023-12-31	2022-12-31
Redovisad vinst/förlust före skatt	1 696	35 057
Skatt enligt gällande skattesats 20,6% (20,6%)	349	7 222
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	-103	-
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	297	135
Skatteeffekt schablonintäkt investeringsfonder och obeskattade reserver	-	-
Skatteeffekt av koncernbidrag	3 204	-3 357
Skatteeffekt av tidigare års outnyttjat underskott	-	-
Skatteeffekt av mottaget negativt räntenetto	-3 747	-
Justerad skatt tidigare år	62	-
Aktuell skatt	62	3 999

NOT 13 - UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT	2023-12-31	2022-12-31
Svenska kreditinstitut	11 865	9 617
Summa	11 865	9 617

NOT 14 - KLIENTMEDELSFORDRINGAR (MKR)	2023-12-31	2022-12-31
Kunders medel	383	918
Kunders finansiella instrument	16 441	15 543
Summa	16 824	16 461

NOT 15 - AKTIER OCH ANDELAR	2023-12-31	2022-12-31
<i>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>		
Fonder *	147	696
Summa	147	696
Marknadsvärde aktier och andelar	147	696
Värdeförändring redovisad i resultaträkningen	-160	31

*Samtliga innehav är värderade enligt nivå 1, noterade priser på en aktiv marknad

NOT 16 - IMMATERIELLA TILLGÅNGAR	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	3 112	3 112
Årets anskaffningar	-	-
Försäljningar/utrangeringar	-	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	3 112	3 112
Ingående avskrivningar	-2 489	-1 867
Årets avskrivningar	-622	-622
Utgående ackumulerade avskrivningar	-3 112	-2 489
UTGÅENDE REDOVISAT VÄRDE	-	622

NOT 17 - ÖVRIGA TILLGÅNGAR	2023-12-31	2022-12-31
Skattefordran	174	33
Provisionsfordringar	108	115
Fordringar koncernföretag	75 406	137 396
Kortfristiga fordringar	8 562	6 384
Summa	84 250	143 928

NOT 18 - FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTE	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna provisionsintäkter	9 442	5 495
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	8 300	1 601
Upplupna ränteintäkter	-	-
Summa	17 742	7 096

NOT 19 - ÖVRIGA SKULDER	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	579	340
Skulder koncernföretag	342	46 080
Skatteskulder	5 180	13 101
Kortfristiga skulder	-	-133
Summa	32 314	59 388

NOT 20 - UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna semesterlöner inkl sociala avgifter	7 456	7 429
Upplupna förmedlingsprovisioner	1 142	420
Upplupna kostnader för bonus	7 585	15 437
Övriga upplupna kostnader	1 970	1 936
Summa	18 153	25 221

NOT 21 - 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 enligt följande;

	2023-12-31	2022-12-31
<i>Operationella leasingavtal</i>		
Inom ett år	2 287	2 167
Senare än ett år men inom fem år	4 838	5 199
Senare än fem år	-	-
Summa	7 125	7 366
TOTALA LEASING- OCH HYRESKOSTNADER UNDER ÅRET	3 449	2 378

NOT 22 - KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via resultaträkningen (övrigt)	Övriga finansiella tillgångar/ skulder	Summa
Tillgångar 2023-12-31				
Utlåning till kreditinstitut	11 865	-	-	11 865
Aktier och andelar	-	147	-	147
Skattefordringar	-	-	-	-
Övriga tillgångar	17 742	-	-	17 742
Summa finansiella tillgångar	29 607	147	-	29 754
Skulder 2023-12-31				
Övriga skulder	-	-	32 314	32 314
Summa skulder	-	-	32 314	32 314

	Låne- och kundfordringar	Tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	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

Verkligt värde överensstämmer med bokfört värde enligt ovan.

NOT 23 - LÖPTIDER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

	Utan löptid	På anfordran	< 3 mån	3-12 mån	Summa
Finansiella tillgångar 2023-12-31					
Utlåning till kreditinstitut	-	11 865	-	-	11 865
Aktier och andelar	147	-	-	-	147
Övriga tillgångar	-	-	17 742	-	17 742
Summa finansiella tillgångar	-	11 865	17 742	-	29 754
Finansiella skulder 2023-12-31					
Övriga skulder	-	-	32 314	-	32 314
Summa finansiella skulder	-	-	32 314	-	32 314
Finansiella tillgångar 2022-12-31					
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	-	-	59 388	-	59 388
Summa finansiella skulder	-	-	59 388	-	59 388

NOT 24 - BOLAGETS RISKER

I bolagets verksamhet kan det uppstå olika typer av risker som indelas i huvudgrupperna marknadsrisker, likviditetsrisker, kreditrisker, operativa risker och affärsrisker.

Bolagets riskhantering fokuserar på de operativa riskerna då kreditrisker och marknadsrisker är små. Affärsrisken är i huvudsak kopplad till oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har företagets 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-/motpartsrisken 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 2023 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. Likviditetsreserv var per 31 december 2023 uppgick till 38 584 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 25 - KAPITALTÄCKNINGSANALYS

Bolaget omfattas av 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 företagens hemsida.

Kapitaltäckningsanalys

(Belopp i tkr)

Kapitalbas

Coeli Wealth Management AB

	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Kapitalbas	46 350	61 969

	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Externt kapitalbaskrav*	26 049	21 421

*Kapitalkravet beräknas på 25 procent av fasta omkostnader.

Specifikation kapitalkrav

Coeli Wealth Management AB

	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Permanent minimikapitalkrav	1 517	1 517
Kapitalkrav enligt fasta omkostnader	26 049	21 421
Kapitalkrav enligt K-faktorer	11 703	13 227

Kapitalbasens sammansättning	Coeli Wealth Management AB	
	2023-12-31	2022-12-31
Kapitalbas*	46 350	61 969
Primärkapital	46 350	61 969
Kärnprimärkapital	46 350	61 969
Aktiekapital	1 250	1 250
Balanserade vinstmedel	45 100	61 341
Övriga reserver		
Jusetringar av kärnprimärkapital till följd av försiktig värdering		
Totala avdrag från kapitalbas	-	-622
<i>Immateriella tillgångar</i>	-	-622

*Kapitalbasen inkluderar inte årets ej reviderade resultat.

Kapitalkvot	Coeli Wealth Management AB	
	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapitalkvot	177,94%	289,29%
Överskott av kärnprimärkapital	31 763	49 973
Primärkapitalkvot	177,94%	289,29%
Överskott av primärkapital	26 814	45 903
Kapitalbaskvot	177,94%	289,29%
Överskott av kapitalbas	20 302	40 547

I tabellen ovan har beräkningar av kapitalkrav och kapitalkvot per 31 december 2023 utförts enligt Värdepappersförordningen (EU) 2019/2033 (IFR). Denna förordning trädde i kraft 2021.

NOT 26 - 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
 Brock Milton Capital AB, org.nr. 556683-5608
 Coeli European AB, org.nr 559128-4574
 Coeli Circulus AB, org. nr 559394-0629
 Coeli Finans AB, org nr 559417-4483

Överenskommelser om tjänster med närstående träffas på basis av självkostnadspris.

a) Försäljning av tjänster	2023-12-31	2022-12-31
Förvaltningsavgifter Coeli Asset Management AB	-	14 677
Försäljningsprovision Coeli Investment Management AB	21 432	60 552
Vidarefakturerade kostnader till andra koncernbolag	1 232	7 315
Summa	22 664	82 544
b) Köp av tjänster	2023-12-31	2022-12-31
Förvaltningsavgifter Coeli Asset Management AB	-2 400	-2 400
Administrativa tjänster Coeli Asset Management AB	-2 400	-
Administrativa tjänster Coeli Shared Service AB	-2 819	-
Administrativa tjänster Coeli Holding (avser vidarefakturerering av försäkring)	-366	-490
Summa	-7 985	-2 890

c) Fordringar/skulder vid årets slut till följd av försäljning av tjänster	2023-12-31	2022-12-31
Fordran Coeli Shared Service AB	43	98
Fordran på Coeli Asset management AB	18 313	10 667
Skulder till Coeli Asset Management AB	-3 777	-647
Skulder till Coeli Shared Service AB	-385	-
Skulder till Coeli Private Equity Management AB	-	-8 058
Skulder till Coeli Investment Holding AB	-	-7 106
Skulder Coeli Investment AB	-	-30 270
Summa	14 194	-35 316

Fordringar på närliggande 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 närliggande.

NOT 27 - KONCERTILLHÖRIGHET

Per 31 december 2023 ägs Coeli Wealth Management AB 100% av Coeli Holding AB, vilket också är moderbolaget i koncernen.

NOT 28 - FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till bolagsstämman förfogande står (kr):

Balanaserade vinstmedel	45 100 440
Årets resultat	17 187 257
Summa	62 287 697

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att vinstmedlen disponeras enligt nedan:

Till aktieägare utdelas	0
I ny räkning överförs	62 287 697
	62 287 697

Stockholm 2024

Michael Edquist
Ordförande

Mikael Larsson
Ledamot

Leif Lindau
Ledamot

Pär Davidsson
VD och ledamot

Vår revisionsberättelse har avgivits 2024

Susanne Sundvall
Auktoriserad revisor

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 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Coeli Wealth Management ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till 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 och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Coeli Wealth Management AB enligt god revisionssed 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, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

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

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

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