

Årsredovisning
för
Atle Investment Services AB
556690-3968
Räkenskapsåret
2020

Styrelsen och verkställande direktören för Atle Investment Services AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2020.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Bolaget bedriver kapitalförvaltning riktad till privatpersoner och institutioner.

Bolaget har tillstånd från Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse vilket innebär att bolaget har tillstånd att bedriva diskretionär kapitalförvaltning. Bolagets tillstånd erhöles den 16 november 2006. Bolaget har under 2020 utökat sina tillstånd med tillstånd för mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument samt utförande av order på kunders uppdrag.

Bolaget har under 2020 anställt en person för att arbeta med distribution och marknadsföring. I slutet av 2020 hade Bolaget 4 heltidsanställda.

I början av 2020 överläts förvaltningen TIN Fonder till fondbolaget Teknik Innovation Norden Fonder. De anställda lämnade då sin anställning hos Bolaget och övergick till en anställning på Teknik Innovation Norden Fonder.

Bolaget fortsätter sin förvaltning, Meetoo Kapitalförvaltning som under året bytt namn till Gro Kapitalförvaltning.

Till följd av att TIN Fonder har lämnat Bolaget och att Bolaget påbörjat nya satsningar har omsättningen blivit lägre under 2020 och resultatet negativt med ca. 5 mkr. I slutet av 2020 har ägaren Atle Investment Management gjort ett kapitaltillskott till Bolaget på 17,7 mkr.

Bolagets lokaler finns på Riddargatan 23 i Stockholm. Under 2020 har Bolaget ett avtal om att hyra ytterligare en kontorslokal i fastigheten.

Företaget har sitt säte i Stockholms län, Stockholm kommun.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Gro Kapitalförvaltning ska utöka sin förvaltning och en ny förvaltare har anställts och kommer påbörja sin anställning under mars.

På uppdragsavtal med fondbolaget ISEC Group har Bolaget börjat förvalta Humle Småbolagsfond och Humle Sverigefond under januari. Förvaltningen ska starta i början av februari. Två nya förvaltare har anställts och påbörjar sina anställningar under januari respektive februari. Bolaget har anställt en ansvarig för servicefunktionen som påbörjar sin anställning under mars och en för distribution som påbörjar sin anställning under februari.

Bolagets intäkter blev drabbade när Covid-19 pandemin skapade stora nedstängningar i början av året. Det förvaltade kapitalet har återhämtat sig bra under året och det slutade med ett större förvaltad kapital än vid årets början. Kunderna har varit motståndskraftiga och visat förtroende för Bolagets förvaltning. Finansiellt är Bolaget starkt med god likviditet och kapitalbas.

Koncernstruktur

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Atle Investment Management AB, org.nr 556943-6420, som i sin tur är ett dotterbolag till börsnoterade Bure Equity AB (publ), org.nr 556454-8781.

| Flerårsöversikt (tkr) | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Rörelseintäkter | 4 468 | 12 973 | 2 957 | 2 902 | 2 625 |
| Rörelseresultat | -4 977 | 1 481 | 322 | -47 | -22 |
| Balansomslutning | 24 286 | 11 223 | 5 144 | 2 241 | 1 989 |
| Soliditet (%) | 95,8 | 76,1 | 85,4 | 58,0 | 68,0 |

Förslag till behandling av ansamlad förlust

Styrelsen föreslår att den ansamlade förlusten (kronor):

| | |
|--------------------|-------------------|
| balanserad vinst | 240 222 |
| aktieägartillskott | 26 700 000 |
| årets förlust | -4 976 053 |
| | 21 964 169 |

| | |
|--|-------------------|
| behandlas så att i ny räkning överföres | 21 964 169 |
|--|-------------------|

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning samt kassaflödesanalys med noter.

| Resultaträkning | Not | 2020-01-01 -2020-12-31 | 2019-01-01 -2019-12-31 |
|---|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Provisionsintäkter | | 4 468 174 | 12 972 889 |
| Ränteintäkter och liknande resultatposter | | 0 | 552 |
| Räntekostnader och liknande resultatposter | | -575 | -60 |
| Övriga rörelsekostnader och rörelseintäkter | | 322 143 | 5 102 |
| | | 4 789 742 | 12 978 483 |
| Rörelsens kostnader | | | |
| Allmänna administrationskostnader | 2, 3 | -9 050 748 | -11 497 874 |
| Övriga rörelsekostnader | | -715 047 | 0 |
| | | -9 765 795 | -11 497 874 |
| Rörelseresultat | 4 | -4 976 053 | 1 480 609 |
| Resultat från finansiella poster | | | |
| Resultat från andelar i koncernföretag | 5 | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 |
| Resultat efter finansiella poster | | -4 976 053 | 1 480 609 |
| Bokslutsdispositioner | | 0 | -1 480 609 |
| Resultat före skatt | | -4 976 053 | 0 |
| Årets resultat | | -4 976 053 | 0 |
| Rapport över resultat och övrigt totalresultat | | | |
| Årets resultat | | -4 976 053 | 0 |
| Övrigt total resultat | | 0 | 0 |
| Årets totalresultat | | -4 976 053 | 0 |

Balansräkning

Not

2020-12-31

2019-12-31

TILLGÅNGAR

Materiella anläggningstillgångar

16 592

34 692

Omsättningstillgångar

Utlåning till kreditinstitut

22 577 747

8 169 832

Övriga tillgångar

6

492 965

313 040

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

7

1 198 759

2 705 482

Summa omsättningstillgångar

24 286 063

11 223 046

SUMMA TILLGÅNGAR

24 286 063

11 223 046

| Balansräkning | Not | 2020-12-31 | 2019-12-31 |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| EGET KAPITAL OCH SKULDER | | | |
| Eget kapital | | | |
| <i>Bundet eget kapital</i> | | | |
| Aktiekapital | | 300 000 | 300 000 |
| | | 300 000 | 300 000 |
| <i>Fritt eget kapital</i> | | | |
| Överkursfond | | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Aktieägartillskott | | 26 700 000 | 7 000 000 |
| Balanserad vinst eller förlust | | 240 222 | 240 222 |
| Årets resultat | | -4 976 053 | 0 |
| | | 22 964 169 | 8 240 222 |
| Summa eget kapital | | 23 264 169 | 8 540 222 |
| Kortfristiga skulder | | | |
| Skulder till koncernföretag | | 0 | 1 480 609 |
| Övriga skulder | | 568 302 | 923 350 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 8 | 453 592 | 278 865 |
| Summa kortfristiga skulder | | 1 021 894 | 2 682 824 |
| SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER | | 24 286 063 | 11 223 046 |

Rapport över förändringar i eget kapital

| | Aktie- kapital | Överkurs fond | Balanserat resultat | Årets resultat |
|---|---------------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| Ingående eget kapital 2019-01-01 | 300 000 | 1 000 000 | 3 008 012 | 232 210 |
| Disposition enligt beslut av årets stämma | | | 232 210 | -232 210 |
| Aktieägartillskott | | | 4 000 000 | 0 |
| Årets resultat | | | | 0 |
| Utgående eget kapital 2019-12-31 | 300 000 | 1 000 000 | 7 240 222 | 0 |
| Ingående eget kapital 2020-01-01 | 300 000 | 1 000 000 | 7 240 222 | 0 |
| Disposition enligt beslut av årets stämma | | | 0 | 0 |
| Aktieägartillskott | | | 19 700 000 | 0 |
| Årets resultat | | | | -4 976 053 |
| Utgående eget kapital 2020-12-31 | 300 000 | 1 000 000 | 26 940 222 | -4 976 053 |

Villkorat aktieägartillskott uppgår till 26 700 000 (7 000 000 kr).
Antal aktier 3 000 st.

Kassaflödesanalys

| | Not | 2020-01-01 -2020-12-31 | 2019-01-01 -2019-12-31 |
|---|-----|---------------------------|---------------------------|
| Den löpande verksamheten | | | |
| Resultat efter finansiella poster | | -4 976 053 | 1 480 608 |
| Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet | | 18 100 | -1 462 509 |
| Betald skatt | | 0 | 0 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital | | -4 957 953 | 18 100 |
| Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet | | | |
| Förändring av fordringar | | 1 326 799 | -2 081 071 |
| Förändring av skulder | | -1 660 931 | 2 079 127 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | | -5 292 085 | 16 156 |
| Finansieringsverksamheten | | | |
| Erhållna aktieägartillskott | | 19 700 000 | 4 000 000 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | | 19 700 000 | 4 000 000 |
| Årets kassaflöde | | 14 407 915 | 4 016 156 |
| Likvida medel vid årets början | | | |
| Likvida medel vid årets början | | 8 169 832 | 4 153 676 |
| Likvida medel vid årets slut | | 22 577 747 | 8 169 832 |

Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Atle Investment Services AB upprättar finansiella rapporter enligt lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens redovisningsföreskrift FFFS 2008:25 och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2.

Finansiella instrument: redovisning och värdering

Klassificeringen av finansiella tillgångar är beroende av för vilket syfte tillgångarna förvärvades. Ledningen fastställer klassificeringen av tillgångarna vid den första redovisningen och omprövar detta beslut vid varje rapporttillfälle. Bolaget har klassificerat sina finansiella tillgångar i kategorierna Lånefordringar och kundfordringar, som värderas till upplupet anskaffningsvärde samt Tillgångar som hålles till förfall.

Tillgångar som hålles till förfall

Tillgångar som hålles till förfall är finansiella tillgångar där ledningen har avsikten och möjligheten att behålla tillgången till dess förfall. Bolagets innehav i denna kategori klassificeras i balansräkningen under posten Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Tillgångar som hålles till förfall redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Intäktsredovisning

Intäkter har tagits upp till verkligt värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Ersättning i form av provisioner redovisas som intäkt när det är sannolikt att företaget kommer att få de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen och inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Koncernförhållanden

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Atle Investment Management AB ett bolag inom börsnoterade Bure Equity AB. Inga koncerninterna inköp eller försäljningar har förekommit under räkenskapsåret.

Finansiella risker och finansiell riskhantering

Finansiella riskfaktorer

Atle Investment Services AB utsätts genom sin verksamhet för flera olika finansiella risker: marknadsrisk, kreditrisk och likviditetsrisk. Styrelsen upprättar skriftliga policys och styrdokument. Både efterlevnaden av styrdokumentet och nivån på bolagets kreditrisk mäts och rapporteras löpande till bolagets ledning och styrelse.

Marknadsrisk

Bolaget har en begränsad marknadsrisk.

Kreditrisk

Kreditrisk finns primärt i utestående fordringar i allmänhet. Bolagets utlåning till kreditinstitut är mycket begränsad. Per balansdagen finns inga förfallna kundfordringar.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avser risken att bolaget inte kan möta sina åtaganden från de finansiella skulderna. Likviditetsrisk hanteras genom att bolaget innehar tillräckligt med likvida medel och har kortfristig finansiering tillgänglig genom checkräkningskredit.

Förfalloprofil

| | |
|-------------------------------|---------|
| Förfall inom 0-1 månader | 286 849 |
| Förfall inom 1-3 månader | 0 |
| Förfall inom 3 månader - 1 år | 0 |
| Förfall mer än 1 år | 0 |

Kapitalbaskrav mm (tkr)

Principer för kapitalbaskravberäkning

Beräkningen sker enligt artikel 95 i EU:s tillsynsförordning för kreditinstitut och värdepappersföretag som gäller från augusti 2014. Detta innebär att kapitalkravet framräknas som det högsta av å ena sidan 25% av bolagets fasta omkostnader och å andra sidan kapitalkrav för kreditrisker (enligt schablonmetoden) och kapitalkrav för marknadsrisker. Bolaget är dock alltid skyldigt att hålla ett minimikapital som uppgår till 1 135 000 kr enligt de regler som gällde när bolaget startade.

| | | |
|-------------------------------|-------|---------------|
| Beräkning av total kapitalbas | | 2020-12-31 |
| Kärnprimärkapital | | |
| Inbetalt aktiekapital | 300 | |
| Överkursfond | 1000 | |
| Aktieägartillskott | 26700 | |
| Balanserad vinst | 240 | |
| Årets resultat | -4977 | |
| Övrigt primärkapital | | 0 |
| Supplementärkapital | | 0 |
| Total kapitalbas | | 23 263 |

Beräkning av riskvägt exponeringsbelopp

| Exponeringsbelopp för kreditrisker | Riskvikt | Belopp | Riskvägt belopp |
|---|----------|--------|-----------------|
| Exponering mot stater och centralbanker | 0 | 0 | 0 |
| Institutsexponeringar | 0,2 | 22578 | 4516 |
| Företagsexponeringar | 1 | 0 | 0 |
| Hushållsexponeringar | 0,75 | 0 | 0 |
| Övriga exponeringar | 1 | 1659 | <u>1659</u> |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk | | | 6175 |

Exponeringsbelopp för marknadsrisker Inga marknadsrisker identifierade **0**

Tillkommande riskvägt exponeringsbelopp för fasta omkostnader

(För att totalt riskvägt exponeringsbelopp skall uppgå till minst 12,5 x 25% av bolagets fasta omkostnader, enligt senaste fastställda årsredovisning, som 2019 uppgick till 11 498)

Totalt riskvägt exponeringsbelopp **35 931**

| Kapitalrelationer | Lägsta tillåtna nivå | kapitalkrav(tkr) | överskott (tkr) |
|----------------------------------|----------------------|------------------|-----------------|
| Kärnprimärkapitalrelation 64,66% | 4,5% | 1 617 | 21 614 |
| Primärkapitalrelation, 64,66% | 6% | 2 156 | 21 075 |
| Total kapitalrelation, 64,66% | 8% | 2 874 | 20 357 |

Utöver de angivna lägsta tillåtna nivåerna ska bolaget hålla en kapitalkonsververingsbuffert bestående av kärnprimärkapital motsvarande 2,5% av bolagets totala riskvägda exponeringsbelopp. Uppfyller man inte kapitalkonsververingsbufferten inskränks bolagets rätt att genomföra vinstutdelning, lämna rörliga ersättningar m.m.

Bolagets upprättade interna kapitalutvärdering (IKU) visar på ett kapitalbehov som understiger det beräknade kapitalbaskravet enligt tillsynsförordningen. Bolaget har därför bedömt att det internt bedömda kapitalbehovet ska uppgå till samma belopp som det totala kapitalbaskravet.

Anläggningstillgångar

Avskrivning sker linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Följande avskrivningsprocent tillämpas:

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier, verktyg och installationer 20%

Not 2 Allmänna administrationskostnader

| | 2020 | 2019 |
|---------------------------------------|------------------|-------------------|
| Lön och arvoden till VD | 840 000 | 680 000 |
| Lön och arvoden till övriga anställda | 1 709 930 | 3 597 247 |
| Pensionskostnader VD | 128 832 | 86 832 |
| Pensionskostnader övriga anställda | 44 613 | 111 432 |
| Styrelsearvoden | 188 333 | 100 000 |
| Övriga sociala kostnader | 726 502 | 1 358 140 |
| Övriga personalkostnader | 132 414 | 65 508 |
| Lokalkostnader | 997 712 | 461 982 |
| Köpta tjänster, konsultkostnader | 783 524 | 717 783 |
| IT kostnader/programvaror | 764 535 | 757 504 |
| Kontorskostnader | 341 000 | 482 709 |
| Marknadsföringskostnader | 884 230 | 1 226 143 |
| Juridiska arvoden | 574 066 | 595 268 |
| Tillsynsavgifter | 159 000 | 64 375 |
| Övriga kostnader | 776 057 | 1 191 951 |
| | 9 050 748 | 11 496 874 |

Not 3 Arvode till revisorer

| | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Pricewaterhouse Coopers AB | | |
| Revisionsuppdrag | 95 000 | 95 000 |
| | 95 000 | 95 000 |
| Lüsch & Co Revision AB | | |
| Intern revisor, revisionsuppdrag | 30 000 | 42 000 |
| | 30 000 | 42 000 |

Not 4 Medelantalet anställda

| | 2020 | 2019 |
|------------------------|------|------|
| Medelantalet anställda | 4 | 6 |

I företagsledningen ingår 1 man. Styrelsen består av 5 män.

Bolaget i enlighet med FFFS 2009:6 fastställt en ersättningspolicy. Fastställd policy är förenlig med god och effektiv riskhantering, den uppmuntrar inte till kortsiktiga vinster och överdrivet risktagande och den ska gynna bolagets långsiktiga intressen. För anställda som kan påverka risknivån i bolaget bör minst 60% av den rörliga ersättningen skjutas upp i minst tre år. Bolaget tillämpar för närvarande inte någon rörlig ersättning.

Räkenskapsårets kostnadsförda löner och andra ersättningar samt pensionskostnader till styrelse och VD:

| | Löner och arvoden | Pensionskostnader |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Patrik Johansson, VD | 840 000 kr | 128 832 kr |
| Svante Adde, styrelseordförande | 113 333 kr | 0 kr |
| Per-Anders Fasth, styrelseledamot | 75 000 kr | 0 kr |

Not 5 Resultat från andelar i koncernföretag

| | 2020 | 2019 |
|-----------------------|----------|------------------|
| Lämnade koncernbidrag | 0 | 1 480 609 |
| | 0 | 1 480 609 |

Not 6 Övriga tillgångar

| | 2020-12-31 | 2019-12-31 |
|------------------|----------------|----------------|
| Kundfordringar | 268 849 | 153 611 |
| Skattekonto | 0 | 426 |
| Momsfordran | 60 031 | 159 003 |
| Skattefordringar | 164 085 | 0 |
| | 492 965 | 313 040 |

Not 7 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

| | 2020-12-31 | 2019-12-31 |
|--|------------------|------------------|
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 429 648 | 325 492 |
| Upplupna provisionsintäkter | 769 111 | 2 379 990 |
| | 1 198 759 | 2 705 482 |

Not 8 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

| | 2020-12-31 | 2019-12-31 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Övriga upplupna kostnader | 453 592 | 278 865 |
| | 453 592 | 278 865 |

Stockholm den dag som framgår av vår underskrift

Svante Adde
Ordförande

Gösta Johannesson

Henrik Blomquist

Gustav Ohlsson

Per-Anders Fasth

Patrik Johansson
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår underskrift
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Hampus Engzell
Auktoriserad revisor

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

Gustav Erik Thor Ohlsson

Styrelseledamot

Serienummer: 19850922xxxx

IP: 83.185.xxx.xxx

2021-04-13 07:56:44Z



Per Gösta Johannesson

Styrelseledamot

Serienummer: 19590914xxxx

IP: 195.178.xxx.xxx

2021-04-13 07:57:56Z



Henrik Blomquist

Styrelseledamot

Serienummer: 19710211xxxx

IP: 195.178.xxx.xxx

2021-04-13 07:58:18Z



PATRIK JOHANSSON

Verkställande direktör

Serienummer: 19711214xxxx

IP: 195.178.xxx.xxx

2021-04-13 07:58:30Z



Svante Adde

Styrelseledamot

Serienummer: 19560122xxxx

IP: 86.134.xxx.xxx

2021-04-13 07:59:33Z



Svante Adde

Ordförande

Serienummer: 19560122xxxx

IP: 86.134.xxx.xxx

2021-04-13 07:59:33Z



Per Anders Jörgen Fasth

Styrelseledamot

Serienummer: 19601128xxxx

IP: 213.100.xxx.xxx

2021-04-13 12:52:28Z



Hampus Magni Engzell

Auktoriserad Revisor

Serienummer: 19870709xxxx

IP: 84.17.xxx.xxx

2021-04-13 13:53:09Z



Penneo dokumentnyckel: VAJBB-4OCP4-UGA1L-NQMB6-LOOLI-M7POZ

Detta dokument är digitalt signerat genom Penneo.com. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datogenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com> Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validate>

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

Magnus Svensson Henryson

Auktoriserad Revisor

Serienummer: 19690408xxxx

IP: 84.17.xxx.xxx

2021-04-13 13:57:39Z



Detta dokument är digitalt signerat genom Penneo.com. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datogenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com> Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validate>