



Ability Asset Management

Årsredovisning år 2022

Innehållsförteckning

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE.....	2
RESULTATRÄKNING.....	6
BALANSRÄKNING.....	7
RAPPORT OM FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL.....	8
KASSAFLÖDESANALYS.....	9
TILLÄGGSUPPLYSNINGAR.....	10
NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGEN.....	15
ÖVRIGA NOTER.....	19

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i ovanstående bolag intygar härmed att en med denna avskrift likalydande resultat- och balansräkning fastställts på årsstämman den 22 mars 2023. Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Göteborg den 22 mars 2023



Carl - Gustav Gyllenram

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avge årsredovisning för Ability Asset Management Scandinavia AB, org. nr 559071–6675, nedan "AAM" eller "Bolaget", för år 2022.

Belopp i kronor om inte annat anges.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Information om verksamheten

Ability Asset Management Scandinavia AB (AAM) är ett värdepappersbolag som står under Finansinspektionens tillsyn och har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse, enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("LVM") och har följande tillstånd;

- Diskretionär portföljförvaltning beträffande finansiella instrument, enligt 2 kap. 1 § 4 p. lagen [2007:528] om värdepappersmarknaden

Verksamheten under räkenskapsåret

Omsättningen för 2022 uppgick till 2 902 tkr (4 323 tkr) och rörelseresultatet uppgick till 1 173 tkr (2 102 tkr) och resultatet efter skatt uppgick till 917 tkr (1 658 tkr).

Avkastningen på eget kapital var 34 procent. Bolagets likviditet och kapitaltäckning bedöms vara betryggande.

Verksamheten under år 2022 har resultatmässigt delvis påverkats av Covid-19 samt det tragiska kriget i Ukraina. Ett mer ansträngande börsklimat, och en därtill medföljande minskning av kapital under förvaltning, har resulterat i något lägre fasta förvaltningsavgifter och uteblivna förvaltningsavgifter av prestationsbaserad karaktär. Kundnöjdheten under året har varit påtagligt hög, där flera kunder skjutit till kapital i sina depåer, mycket tack vare förvaltarnas förmåga att agera defensivt och skydda kapitalet i en mycket svag marknad under årets första nio månader, för att sedan under början av oktober månad återigen kraftigt öka kundernas aktieexponering.

Bolaget har målmedvetet och metodiskt fortsatt med genomförandet av den av styrelsen fastlagda handlingsplanen för att öka kapital under förvaltning samt förfina förvaltningsprocessen ytterligare. Den höga kundnöjdheten är en direkt följd av bolagets fokus på denna process där förvaltarna lyckats parera marknadens svängningar på ett föredömligt sätt. Detta har medfört rekommendationer och merförsäljning till befintliga kunder. Bolagets fokus på att öka kapital under förvaltning via nyförsäljning börjar bära frukt med ökat antal kunder som följd. Den stora potentialen återfinns dock i de många potentiella kunder av både privat och institutionell karaktär som visar tydligt intresse för bolagets förvaltningstjänster.

Bolaget erbjuder kvalificerad diskretionär förvaltning utifrån väl genomarbetade placeringskoncept och i linje med ovanstående handlingsplan präglas nu verksamheten av att förädla och utveckla bolagets tjänster i samklang med hög kundnöjdhet, professionell marknadsföring och försäljning.

Finansiella och andra risker

I AAM uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten har AAM:s styrelse fastställt policys och instruktioner för olika delar av verksamheten. För en mer utförlig beskrivning om risker samt kapitaltäckning, se vidare under Tilläggsupplysningar och Noter.

Flerårsöversikt

Bolagets ekonomiska utveckling i sammandrag, belopp i kr:

	2022	2021	2020	2019	2018
<i>Resultatposter</i>					
Provisionsintäkter	2 901 759	4 322 683	2 811 243	2 735 429	2 945 738
Allmänna administrationskostnader	1 678 313	2 170 004	1 798 759	3 191 579	2 677 619
Rörelseresultat	1 173 274	2 102 375	962 184	-459 336	268 119
<i>Balansposter</i>					
Utlåning till kreditinstitut	1 278 534	2 868 568	2 400 517	1 618 807	2 170 799
Kundfordringar	-	-	-	79 410	65 990
Eget kapital	3 576 889	3 259 567	2 551 341	1 711 833	2 171 170
Balansomslutning	4 434 733	4 074 721	3 399 645	2 496 285	2 987 853
<i>Övriga nyckeltal m.m.</i>					
Medelantal anställda, st	2	3	3	3	2
Soliditet, %	81	80	75	69	73
Avkastning på tillgångar, %	28	52	28	neg.	7
Avkastning på eget kapital, %	34	72	45	neg.	9
Kapitalbas inkl. årets resultat	3 576 889	3 259 567	2 551 341	2 171 170	1 977 323
Total kapitalrelation CRR, %	-	-	20,47	-	-
Total kapitalrelation IFR, %	471	429	-	-	-

Definition nyckeltal:

- *Soliditet: Eget kapital/Balansomslutning*
- *Avkastning på tillgångar: Rörelseresultat/balansomslutningen*
- *Avkastning på eget kapital: Rörelseresultat/genomsnittligt eget kapital*

Resultatdisposition

Vinst att disponera

Balanserat resultat	1 059 567
Årets resultat	917 321
Summa	1 976 888

Styrelsen föreslår att vinsten disponeras enligt följande

Utdelning till aktieägare	600 000
Balanseras i ny räkning	1 376 888
Summa	1 976 888

Styrelsen anser att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet, bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt. Kapitalrelationen efter utdelning men inkl. årets resultat uppgår till 392 %.

Resultatet av företagets verksamhet samt den ekonomiska ställningen vid räkenskapsårets utgång framgår i övrigt av efterföljande resultaträkningar och balansräkningar med tilläggsupplysningar och noter.

RESULTATRÄKNING

	Not	2022	2021
Provisionsintäkter	1	2 901 759	4 322 683
Summa rörelseintäkter		2 901 759	4 322 683
Räntenetto	2	128	-4
Allmänna administrationskostnader	3, 5	-1 678 313	-2 170 004
Avskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	4	-50 300	-50 300
Summa kostnader före kreditförluster		-1 728 613	-2 220 304
Rörelseresultat		1 173 274	2 102 375
Resultat före skatt		1 173 274	2 102 375
Skatt på årets resultat	6	-255 952	-444 150
Årets resultat		917 322	1 658 225
Rapport över övrigt totalresultat			
Årets resultat		917 322	1 658 225
Övrigt totalresultat		-	-
Summa totalresultat för året		917 322	1 658 225

BALANSRÄKNING

	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	7	1 278 534	2 868 568
Materiella tillgångar	4	12 000	62 300
Övriga fordringar	8	2 404 215	1 474
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9	739 984	1 142 379
Summa tillgångar		4 434 733	4 074 721
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Kortfristiga skulder			
Övriga skulder	10	672 311	622 587
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11	185 533	192 567
Summa skulder		857 844	815 154
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		1 600 000	1 600 000
Summa bundet eget kapital		1 600 000	1 600 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		1 059 567	1 342
Årets resultat		917 322	1 658 225
Summa fritt eget kapital		1 976 889	1 659 567
Summa eget kapital		3 576 889	3 259 567
Summa skulder och eget kapital		4 434 733	4 074 721
POSTER INOM LINJEN	12	-	-

RAPPORT OM FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital	Summa Eget Kapital
	Aktiekapital	Balanserad vinst	Årets resultat	
Eget kapital 2021-01-01	1 600 000	111 833	839 508	2 551 341
Vinstdisposition		839 508	-839 508	
Utdelning på extra stämma		-950 000		
Årets resultat			1 658 225	
Eget kapital 2021-12-31	1 600 000	1 342	1 658 225	3 259 567
Vinstdisposition		1 658 225	-1 658 225	
Utdelning		-600 000		
Årets resultat			917 322	
Eget kapital 2022-12-31	1 600 000	1 059 567	917 322	3 576 889

Antal egna aktier uppgår till 16 000 st

KASSAFLÖDESANALYS

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar.

Likvida medel avser bolagets egna bankmedel.

	2022	2021
Den löpande verksamheten		
Resultat före skatt	1 173 274	2 102 375
Årets skatt	-255 952	-444 150
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Avskrivningar på anläggningstillgångar	50 300	50 300
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapitalet	967 622	1 708 525
<i>Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet</i>		
Ökning (-)/minskning (+) av fordringar	-2 000 346	-257 325
Ökning (+)/minskning (-) av skulder	42 690	-33 150
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-990 034	1 418 050
Investeringsverksamheten		
Förvärv av anläggningstillgångar	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	-
Finansieringsverksamheten		
Utdelning	-600 000	-950 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-600 000	-950 000
Årets kassaflöde	-1 590 034	468 050
Likvida medel vid årets början	2 868 568	2 400 517
Likvida medel vid årets slut	1 278 534	2 868 568

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Allmänna upplysningar

Ability Asset Management Scandinavia AB, med organisationsnummer 556647-1883, är ett värdepappersbolag som står under Finansinspektionens tillsyn och har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse, enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Bolaget är ett registrerat aktiebolag med säte i Göteborg, Sverige. Adressen till huvudkontoret är Drottninggatan 71, 411 07 Göteborg.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen 2023-03-21. Bolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman 2023-03-22.

Allmänna redovisningsprinciper

Bolagets årsredovisning är upprättad enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Redovisningsrådets rekommendationer RFR 2, redovisning för juridiska personer. Detta innebär att bolaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS med vilket avses standarder som antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tolkningsuttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Nya och ändrade internationella redovisningsstandards och tolkningar

De nya och ändrade standarder och tolkningar som trätt i kraft från och med år 2022 har inte haft någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter.

De nya standarderna, ändringar i standarder samt tolkningsuttalanden som ännu ej trätt i kraft har inte tillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Dessa IFRS standarder och tolkningar bedöms inte få någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter, kapitaltäckning eller andra förhållanden.

Funktionell valuta och rapportvaluta

Poster som ingår i AAM:s finansiella rapporter är värderade i den valuta som används i den ekonomiska miljö där AAM huvudsakligen är verksam (funktionell valuta). I årsredovisningen används därför svenska kronor (kr), som är AAM:s funktionella valuta och rapportvaluta. Bolaget har inga balansposter eller transaktioner i utländsk valuta.

Intäktsredovisning

Intäkter innefattar det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas för sålda tjänster i Bolagets löpande verksamhet. Intäkter redovisas när dess belopp kan mätas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att tillfalla Bolaget och särskilda kriterier har uppfyllts för var och en av AAM:s verksamheter såsom beskrivs nedan. Intäktsbeloppet anses inte kunna mätas på ett tillförlitligt sätt förrän alla förpliktelser avseende försäljningen har uppfyllts eller förfallit. AAM grundar sina bedömningar på historiska utfall och beaktar därvid typ av kund, typ av transaktion och speciella omständigheter i varje enskilt fall.

Provisionsintäkter

Bolagets intäkter består av förvaltningsavgifter som intäktsredovisas i den period de intjänas.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter redovisas när dessa intjänats.

Allmänna administrationskostnader

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

Anläggningstillgångar

Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar sker linjärt över den beräknade nyttjandeperioden enligt följande:

- Inventarier, verktyg och installationer 5 år

Tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod prövas varje balansdag och justeras vid behov.

En tillgångs redovisade värde skrivs omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde. Vinster och förluster vid avyttring fastställs genom en jämförelse mellan försäljningsintäkten och det redovisade värdet och redovisas i Övriga rörelseintäkter/-kostnader i resultaträkningen.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan fordringar, såsom kundfordringar och andra fordringar. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder och upplupna kostnader.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

Klassificering och värdering

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS 9. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Kundfordringar och övriga kortfristiga fordringar ingår i denna kategori. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Andra finansiella skulder

Leverantörsskulder och upplupna kostnader ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Aktuell och uppskjuten inkomstskatt

Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i det land där AAM är verksamt och genererar skattepliktiga intäkter, det vill säga Sverige.

Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas tillgängliga mot vilka de temporära skillnaderna kan utnyttjas.

Leasingavtal

Samtliga leasingavtal redovisas enligt reglerna för operationell leasing. Även hyra av kontorslokaler räknas här som operationell leasing. Detta innebär att kostnaderna för den leasade egendomen redovisas linjärt över avtalets löptid.

Finansiella och andra risker

I företagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker såsom operativ risk, kreditrisker, marknadsrisker, strategiska risker och affärsrisk. Här ges en kort beskrivning av de mest väsentliga riskerna i AAM:s verksamhet och hur de hanteras.

Operativa risker

Bolagets operativa risker innefattar bland annat beroendet av nyckelpersoner samt risker med den administrativa emissionshanteringen.

Genom att erbjuda marknadsmässiga löner, tydliga arbetsuppgifter och kontinuerliga utvecklingssamtal med personalen, erbjuda intern- och extern utbildning för personalen samt att ständigt föra dialog med potentiella nya medarbetare minimeras risken att lida ekonomisk skada då eventuella nyckelpersoner slutar.

De administrativa riskerna minimeras genom interna riktlinjer, checklistor och dualitetsförfaranden.

Kreditrisker

Kreditrisk avser risken för kundförluster. Denna risk begränsas framför allt av att samtliga transaktioner för kunds räkning sker enligt principen leverans mot betalning. I dessa transaktioner uppstår kreditrisk i form av avvecklingsrisk vid fullgörande av transaktionen. Alla affärer sker genom Avanza via debitering av kundens depå och risken för att detta institut inte ska kunna fullgöra sina förpliktelser mot AAM:s får anses vara utomordentligt låg.

Vidare begränsas risken av att AAM:s riskfunktion kontinuerligt bevakar och kontrollerar att samtliga kunders värdepappersinnehav befinner sig inom givna mandat och ramar och att bolagets kapital är tillräckligt stort för att med god marginal täcka gällande kapitalkrav.

Affärsrisker

Risken att kunder lämnar för liknande aktörer på marknaden föreligger alltid i en konkurrensutsatt miljö. Bolagets absoluta målsättning är att leverera fullgoda tjänster för att uppnå full kundnöjdhet.

Marknadsrisker

Bolagets marknadsrisk är begränsad till placering av överskottslikviditet. Enligt AAM:s interna riktlinjer får överskottslikviditet inte utan styrelsens medgivande placeras eller bindas med medel eller hög risk. Då sådant medgivande inte föreligger är AAM:s överskottslikviditet placerad på bankkonto för att möjliggöra omedelbar tillgänglighet.

Likviditetsrisker

Likviditetsrisk kan komma att uppstå i det fall Bolagets likviditet inte räcker till för att fullgöra kortfristiga betalningsåtaganden. Risken begränsas av att Bolaget regelbundet arbetar med likviditetsprognoser och rapportering till VD och styrelse. Skulle likviditetsbrist uppstå avser Bolagets huvudägare tillskjuta kapital.

Kapitaltäckningsanalys och likviditetsutvärderingsprocess

Bakgrund

Informationen om företagets kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014.

Kapitalplanering

AAM:s strategier och metoder för att värdera och upprätthålla kapitalbaskravet i enlighet med värdepappersförordningen. Riskhanteringen syftar till att identifiera och analysera de risker som AAM har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar och försäkra att det finns kontroll på plats. I företaget finns en riskkontrollfunktion vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden.

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet och för att säkerställa att kapitalbasen har rätt storlek och sammansättning har AAM en egen process för utvärdering av kapitalbehovet.

Information om kapitalbas och kapitalkrav

Bolaget har upprättat riktlinjer för hanteringen av likviditetsrisker samt upprättat en beskrivning av de processer och metoder som används för att bedöma likviditetsbehovet samt sammansättningen av bolagets likviditetsreserv. Bolaget skall ha en likviditet för att klara betalningsförpliktelser under 90 dagar vilket baserat på föregående års fasta kostnader uppgår till 150 tkr.

Kapitaltäckningsanalys i sammandrag, kr

202304251844

	2022	2021
Kapitalbas		
Eget kapital	3 576 889	3 259 567
Avgår föreslagen utdelning	-600 000	-600 000
Kapitalbas	2 976 889	2 659 567
Kapitalkrav, det högsta av		
Permanent minimikapitalkrav (EUR 75 000 * 10,116)	758 700	758 700
Fasta kostnader, kapitalkrav 25%	542 501	449 690
Kapitalkrav	758 700	758 700
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation %, > 56 %	392 %	350 %
Primärkapitalrelation %, > 75 %	392 %	350 %
Total kapitalrelation %, > 100 %	392 %	350 %
Överskott på totalt kapital	2 218 199	1 900 867
Likviditetsmått		
<i>Likviditetsreserv</i>		
Kassa och tillgodohavanden i bank	1 278 534	2 868 568
<i>Likviditetskrav</i>		
1/3 av fasta kostnadsrisken	180 834	149 897
Kvot likviditetsreserv/likviditetskrav	7,1	19,1

I kapitalbasen ingår resultat som har verifierats av person som har oberoende ställning.

NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGEN

Not 1. Provisionsintäkter

	2022	2021
Företagsrådgivning	2 901 759	4 322 683
Summa	2 901 759	4 322 683

Samtliga intäkter i AAM är till fullo hänförliga till verksamhet i Sverige.

Not 2. Räntenetto

	2022	2021
Ränteintäkter	451	-
Räntekostnader	-323	-4
Räntenetto	128	-4

Not 3. Allmänna administrationskostnader

	2022	2021
Löner och andra ersättningar	620 039	1 002 148
Lokalkostnader	86 209	80 666
IT-kostnader & Telefoni	91 571	134 445
Arvoden till uppdragstagare och underleverantörer	581 581	630 469
Övriga allmänna administrationskostnader	298 913	322 276
Summa allmänna administrationskostnader	1 678 313	2 170 004
Löner och andra ersättningar, specifikation		
Löner och andra ersättningar till VD och styrelse	423 460	290 676
Löner och andra ersättningar till anställda	18 000	436 997
Pensionskostnader för VD, styrelse och anställda	-	-
Sociala kostnader, totalt	142 493	230 269
Övriga personalkostnader	36 086	44 206
Summa löner och ersättningar	620 039	1 002 148

Ersättningar till ledande befattningshavare

Till VD har utgått 0 tkr i lön och premier för tjänstepension uppgår till 0 tkr. Till styrelsens ordförande har utgått 15 tkr under 2022.

Fasta och rörliga ersättningar

Bolagets anställda erhåller en marknadsmässig fast lön. Bolaget har inga rörliga ersättningar.

Pensioner

Anställningsavtalen ger ingen rätt till tjänstepensioner och bolaget har inga villkor i anställningskontrakt som innebär att någon anställd person har rätt till pensioner efter dennes kontraktsmässiga uppsägningstid löpt ut.

Uppsägningstider och avgångsvederlag

Enligt avtal mellan Bolaget och verkställande direktören uppgår den ömsesidiga uppsägningstiden till 3 månader. Det föreligger inga avtal om avgångsvederlag för någon anställd i Bolaget.

202304251843

Anställda	2022	2021
Medelantal anställda	2	3
Varav kvinnor	-	-
Styrelseledamöter och ledande befattningshavare		
Styrelseledamöter		
Antal på balansdagen	4	4
Varav kvinnor	-	-
Verkställande direktörer och andra ledande befattningshavare		
Antal på balansdagen	1	1
Varav kvinnor	-	-
Ersättning till revisor		
Arvode för revision:		
Auktoriserad revisor Leif Lüscher	45 000	50 000
	45 000	50 000

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens och VD:s förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på Bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter. Allt annat är andra uppdrag.

Not 4. Materiella tillgångar

	2022	2021
Ingående anskaffningsvärde	638 101	638 101
Årets anskaffningar	-	-
Utgående anskaffningsvärde	638 101	638 101
Ingående ackumulerade avskrivningar	-575 801	-525 501
Årets avskrivningar	-50 300	-50 300
Utgående ackumulerade avskrivningar	-626 101	-575 801
Bokfört restvärde	12 000	62 300

Restvärdet avser konst och antikviteter vars anskaffningsvärden bedöms vara bestående.

Not 5. Leasingavtal och operationella leasingavtal

Samtliga leasingavtal bedöms som operativa. Under året har företagets hyror och leasingavgifter, där Bolaget är leasetagare, uppgått till 72 000 kr.

Operationell Leasing	2022	2021
Inom ett år	72 000	72 000
Mellan två och fem år	-	-
Längre än fem år	-	-
Summa	72 000	72 000

Då företagets hyresavtal löper tillsvidare och med möjlighet till uppsägning finns inga framtida minimileasingavgifter som förfaller till betalning. Här har antagits att verksamheten kommer att bedrivas i nuvarande lokaler under kommande år.

Not 6. Skatt på årets resultat

	2022	2021
Aktuell skatt	-255 952	-444 150
Uppskjuten skatt	-	-
Årets skatt	-255 952	-444 150
<i>Avstämning av effektiv skatt</i>		
Resultat före skatt	1 173 274	2 102 375
<i>Skatteeffekt 20,6% av:</i>		
Årets resultat	-241 694	-433 089
Ej skattepliktiga intäkter	93	-
Ej avdragsgilla kostnader	-14 351	-11 061
Underskott från föregående år	-	-
Summa	-255 952	-444 150

Not 7. Utlåning till kreditinstitut

Bolagets Utlåning till kreditinstitut avser inlåning i svenska banker.

	2022	2021
Utlåning till kreditinstitut	1 278 534	2 868 568

Not 8. Övriga fordringar

	2022	2021
Fordran avseende kapitalförsäkring	2 000 000	-
Övrigt	404 215	1 474
Summa	2 404 215	1 474

Not 9. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022	2021
Förutbetalda kostnader	18 000	18 000
Upplupna intäkter	721 984	1 124 379
Summa	739 984	1 142 379

Not 10. Övriga skulder

	2022	2021
Leverantörsskulder	32 546	25 000
Skatteskulder	498 626	418 609
Personalskatter	24 872	18 304
Övriga skulder	116 267	160 674
Summa	672 311	622 587

Not 11. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022	2021
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	185 533	192 567
Summa	185 533	192 567

Not 12. Poster inom linjen

	2022-12-31	2021-12-31
<i>Ställda säkerheter</i>		
Panter och därmed jämställda säkerheter	Inga	Inga
Övriga ställda säkerheter	Inga	Inga
<i>Ansvarsförbindelser</i>		
Utfärdade garantier	Inga	Inga
Andra ansvarsförbindelser och åtaganden	Inga	Inga

ÖVRIGA NOTER

Not 13. Löptidsinformation

Per 2022-12-31	På anfordran	< 3 mån	3-12 mån	1-10 år	Utan löptid	Totalt
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	1 278 534					1 278 534
Övriga tillgångar	2 000 000	1 144 199			12 000	3 156 199
Summa tillgångar	3 278 534	1 144 199			12 000	4 434 733
<i>Per 2021-12-31</i>	<i>2 868 568</i>	<i>1 143 853</i>			<i>62 300</i>	<i>4 074 721</i>
Skulder						
Övriga skulder		672 311				672 311
Uppl. kostnader och förutbet. intäkter		185 533				185 533
Summa skulder	-	857 844				857 844
<i>Per 2021-12-31</i>	<i>-</i>	<i>815 154</i>				<i>815 154</i>

2023042518447

Not 14. Klassificering av finansiella instrument

202304251848

	Låne- och kundfordringar	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Per 2022-12-31				
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	3 278 534		3 278 534	3 278 534
Övriga tillgångar	-		-	-
Summa tillgångar	2 868 568	-	2 868 568	2 868 568
<i>Per 2021-12-31</i>	<i>2 868 568</i>	<i>-</i>	<i>2 868 568</i>	<i>2 868 568</i>
Skulder				
Övriga skulder		672 311	672 311	672 311
Uppl kostnader och förutbetalda intäkter		185 533	185 533	185 533
Summa skulder	-	857 844	857 844	857 844
<i>Per 2021-12-31</i>	<i>-</i>	<i>815 154</i>	<i>815 154</i>	<i>815 154</i>

Not 15. Transaktioner med närstående

Följande transaktioner har skett med närstående

Styrelsen i AAM är att betrakta som närstående. Se not 3 angående ersättningar till dessa och till ledande befattningshavare. Extern ledamot i styrelsen är, tillika styrelsens ordförande.

Bolaget hyr lokal av bolag som ägs/företräds av VD och annan styrelseledamot. Hyresvillkoren är marknadsmässiga.

Samtliga transaktioner med närstående, inklusive hyra av lokal, har skett på marknadsmässiga villkor. Inga utestående mellanhavanden föreligger.

Not 16. Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång och framtida utveckling

Verksamheten befinner sig numera i en klart positiv trend med mycket goda möjligheter att utvecklas och växa framöver. Rysslands invasion av Ukraina har självklart påverkat börsläget negativt, men bolagets förmåga att hantera den uppkomna situationen har skapat mycket god kundnöjdhet och starkt intresse bland potentiella nya kunder, och bolagsledningen samt styrelsen ser därför med tillförsikt på framtiden.

Bolaget har under året ånyo fått intresseförfrågningar samt konkreta bud av seriös karaktär där externa aktörer visat starkt intresse för att förvärva bolaget. Bolaget har valt att tacka nej till samtliga anbud.

Not 17. Vinstdisposition

Vinst att disponera

Balanserat resultat	1 059 567
Årets resultat	917 321
Summa	1 976 888

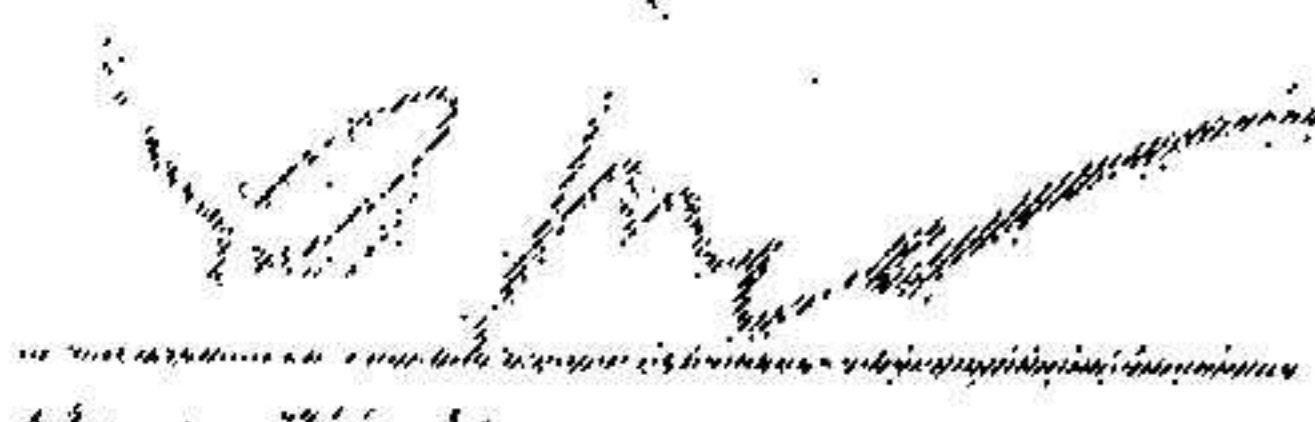
Styrelsen föreslår att vinsten disponeras enligt följande

Utdelning till aktieägare	600 000
Balanseras i ny räkning	1 376 888
Summa	1 976 888

ÅRSREDOVISNINGENS UNDERTECKNANDE

2023042518450

Göteborg 2023-03-21



Hans Turlitz
Styreordförande



Oscar Lundin
Styrelseledamot



Staff Gustav Gyllenram
Verkställande direktör och
styrelseledamot



Tony Ugrina
Styrelseledamot

Min revisionsberättelse har lämnats 2023-03-21



Gullf Låsch
auktionserbu revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Ability Asset Management Scandinavia AB

Org.nr 556647-1883

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Ability Asset Management Scandinavia AB för år 2022.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Ability Asset Management Scandinavia 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.

Jag tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet

Revisorns ansvar. Jag är oberoende i förhållande till Ability Asset Management Scandinavia AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina 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

Mina 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 mina 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 mitt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsnämndens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/rn/showdocument/documents/rev_dok/revisors_ansvar.pdf. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Ability Asset Management Scandinavia AB för

år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisions sed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Ability Asset Management Scandinavia AB enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina 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

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt 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.

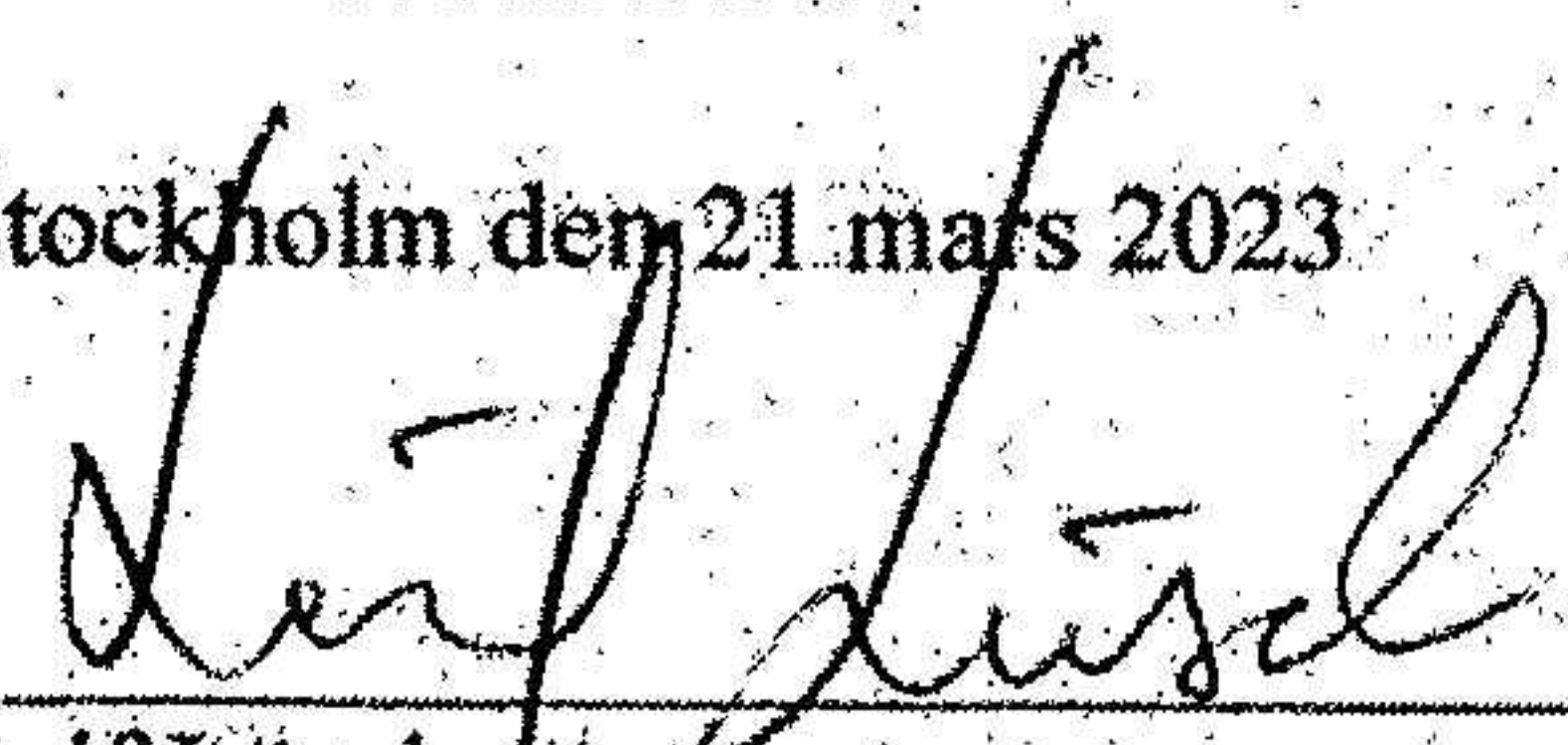
Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed mitt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisions sed 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.

Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har jag granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av mitt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsnämndens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/rn/showdocument/documents/rev_dok/revisors_ansvar.pdf. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den 21 mars 2023


Leif Lüscher
Auktoriserad revisor