

mobilis

Kapitalförvaltning i rörelse

ÅRSREDOVISNING FÖR RÄKENSKAPSÅRET
1 JANUARI 2017 - 31 DECEMBER 2017

Organisationsnummer 556683-5608

ÅRSREDOVISNING

MOBILIS KAPITALFÖRVALTNING AB, ORG NR 556683-5608

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

INFORMATION OM VERKSAMHETEN

Styrelsen och verkställande direktören för Mobilis Kapitalförvaltning AB, organisationsnummer 556683-5608 avger härmed årsredovisning för 2017.

Mobilis Kapitalförvaltning AB har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Mobilis målsättning är att vara det självklara alternativet för kunder och samarbetspartners som värdesätter en kapitalförvaltare med lång erfarenhet, fokus på förvaltningsresultatet och ett starkt engagemang och ansvar.

ÄGARFÖRHÅLLANDEN

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

VIKTIGA HÄNDELSER UNDER RÄKENSKAPSÅRET

Under året har bolaget förvärvats av Coeli Holding AB. Efter förvärvet genomfördes en del personalförändringar som bland annat innebar att bolagets förvaltare lämnade bolaget och bolaget anställde två nya förvaltare och en förvaltarassistent. Därutöver ingick bolaget uppdragsavtal med sitt systerbolag Coeli Asset Management AB avseende riskfunktion, funktion för regelefterlevnad och viss administration. Efter förvärvet förändrades även bolagets styrelse. Vid årsskiftet bestod styrelsen av Fredrik Lundberg, Lukas Lindkvist och Niklas Lantz.

UTVECKLING AV BOLAGETS VERKSAMHET OCH RESULTAT OCH STÄLLNING

2017 har på grund av tapp av en plattformsetablering sett något minskande volym. Med hänsyn till att ägarbolaget Coeli Holding AB även äger andra bolag som bedriver liknande verksamhet diskuteras förändringar avseende de fonder som bolaget förvaltar.

HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

I inledningen av 2018 har bolaget arbetat med att avveckla bolagets nuvarande tillståndspliktiga verksamhet.

LIKVIDITET

Likviditeten uppgick vid årsskiftet till 0 tkr (3 242 tkr).

Bolagets ekonomiska utveckling i sammandrag (TKR)	2017	2016	2015	2014	2013
Provisionsintäkter tkr	22 294	26 651	27 321	14 859	12 642
Rörelseintäkter	7 667	9 149	11 104	10 198	9 259
Rörelsekostnader	-7 327	-9 784	-10 767	-10 033	-10 150
Rörelseresultat	346	-635	337	165	-891
Skatt	-86	119	-107	125	0
Årets resultat	260	-516	230	290	-891

Balansräkning i sammandrag

Tillgångar

Utlåning till kreditinstitut	0	3 242	3 879	2 183	2 164
Materiella tillgångar	0	17	41	84	175
Uppskjuten skattefordran	51	137	18	125	0
Övriga finansiella instrument	0	0	0	0	508
Övriga tillgångar	4 399	1 457	2 080	3 490	2 172
Summa tillgångar	4 450	4 853	6 018	5 882	5 019

Skulder, avsättningar och eget kapital

Skulder	1 391	2 054	2 703	2 797	2 224
Eget kapital	3 059	2 799	3 315	3 085	2 795
Skulder, avsättningar och eget kapital	4 449	4 853	6 018	5 882	5 019

Nyckeltal

Genomsnittligt antal anställda	5 st	7 st	7 st	7 st	7 st
Rörelsemarginal i %	2 %	-7 %	3 %	2 %	-10 %
Avkastning på totalt kapital i %	8 %	-18 %	7 %	9 %	-32 %
Soliditet i procent i %	69 %	57 %	56 %	52 %	56 %

NYCKELTALSDEFINITIONER

Rörelsemarginal

Rörelseresultat i förhållande till provisionsintäkter.

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.

RESULTAT OCH STÄLLNING

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

FÖRSLAG TILL DISPOSITION BETRÄFFANDE BOLAGETS VINST

Till årsstämmans förfogande står:

Överkursfond	1 737
Balanserad vinst	-402
Årets resultat	260
Summa	1 595

Styrelsen föreslår att:

Överkursfonden balanseras i ny räkning	1 737
i ny räkning överförs	-142
Summa	1 595

RESULTATRÄKNING (TKR)

		2017-01-01 2017-12-31	2016-01-01 2016-12-31
Ränteintäkter	(not 4)	7	8
Räntekostnader	(not 5)	-1	0
Räntenetto		6	8
Provisionsintäkter	(not 6)	22 294	26 651
Provisionskostnader	(not 7)	-14 627	-17 510
Summa Rörelseintäkter		7 667	9 149
Allmänna administrationskostnader	(not 8, 9, 10)	-7 310	-9 760
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	(not 14)	-17	-24
Summa kostnader före kreditförluster		-7 327	-9 784
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		346	-635
RÖRELSERESULTAT			
Bokslutsdispositioner		-	0
Skatt på årets resultat	(not 11)	-86	119
ÅRETS RESULTAT		260	-516

RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT (TKR)

	2017-01-01 2017-12-31	2016-01-01 2016-12-31
ÅRETS RESULTAT	260	-516
ÖVRIGT TOTALRESULTAT		
Övrig totalresultat för perioden, netto efter skatt	-	-
SUMMA TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN	260	-516
Summa totalresultat hänförligt till:		
Moderföretagets aktieägare	260	-516

BALANSRÄKNING (TKR)

		2017-12-31	2016-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	(not 12)	0	3 242
Materiella tillgångar			
Inventarier	(not 13)	0	17
Övriga tillgångar	(not 15)	4 272	1 002
Uppskjuten skattefordran	(not 16)	51	137
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	(not 17)	127	455
SUMMA TILLGÅNGAR		4 450	4 853
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Övriga skulder	(not 18)	119	236
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	(not 19)	1 272	1 818
Summa kulder och avsättningar		1 391	2 054
EGET KAPITAL			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (14 639 st aktier)		1 464	1 464
Överkursfond		1 737	1 737
Summa bundet eget kapital		3 201	3 201
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst		-402	114
Årets resultat		260	-516
Summa fritt eget kapital		-142	-402
Summa eget kapital		3 059	4 853
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR, OBESKATTADE RESERVER OCH EGET KAPITAL		4 450	4 853

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL (TKR)

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Summa
	Aktiekapital	Överkursfond	Balaserat resultat	Årets resultat	
Ingående balans 2016-01-01	1 464	1 737	-116	230	3 315
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman:			230	-230	0
Årets resultat				-516	-516
Utgående eget kapital 2016-12-31	1 464	1 737	114	-516	2 799
Ingående balans 2017-01-01	1 464	1 737	114	-516	2 799
Vinstdisposition enligt beslut av årsstämman:			-516	516	0
Årets resultat				260	260
Utgående eget kapital 2017-12-31	1 464	1 737	-402	260	3 059

KASSAFLÖDESANALYS (TKR)

	2017-12-31	2016-12-31
(indirekt metod)		
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	346	-635
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet;		
Avskrivningar	17	24
Betald skatt	-86	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av verksamhetens tillgångar och skulder	277	-611
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Förändringar av rörelsefordringar	-2 856	535
Förändringar av rörelseskulder	-663	-561
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-3 242	-637
Årets kassaflöde	-3 242	-637
Likvida medel vid årets början	3 242	3 879
Likvida medel vid årets slut	0	3 242

NOTER (TKR)

NOT 1 - ALLMÄN INFORMATION

Årsredovisningen avser perioden 1 januari - 31 december 2017 för Mobilis Kapitalförvaltning AB, org. nr. 556683-5608. Bolaget är ett svenskt registrerat värdepappersbolag med säte i Helsingborg. Bolaget är ett helägt företag till Coeli Holding AB, org nr 556790-3199 med säte i Stockholm. Coeli Holding AB upprättar koncernredovisningen.

NOT 2 - SAMMANFATTNING REDOVISNINGSPRINCIPER

Allmän information

Mobilis Kapitalförvaltning AB har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 1995:1559 (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25) och allmänna råd samt RFR 2. Redovisning för juridiska personer. Då bolaget är onoterat och balansomslutningen för de senaste två räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp har lätttnadsreglerna enligt FFFS 2008:25 5 Kap 23§ tillämpats.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har, om inte annat anges, tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i bolagets finansiella rapporter.

Värderingsgrunder vid upprättande av bolagets finansiella rapporter

De finansiella rapporterna är upprättade på basis av historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde utgörs av innehav i kategorin finansiella tillgångar respektive skulder värderade till verkligt värde via resultatet.

Bedömningar och uppskattningar för redovisningsändamål

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att bolagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningar och antaganden 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 antaganden.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Företagsledningen fastställer bedömd nyttjandeperiod och därmed sammanhängande avskrivningar på bolagets materiella anläggningstillgångar (se vidare under värderingsprinciper). Nyttjandeperiod samt bedömda restvärden prövas varje balansdag och justeras vid behov.

Ändrade redovisningsprinciper

Nya eller ändrade IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2017, bedöms inte ha någon väsentlig effekt på bolagets redovisning.

Provisionsintäkter

Förvaltningsarvoden redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Arvoden periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs.

Provisionskostnader

Provisioner avser kostnader för mottagna tjänster.

Skatt

Redovisad skatt på årets resultat innefattar skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år, justeringar avseende tidigare års aktuella skatt samt förändringar i uppskjuten skatt. Värderingen av samtliga skatteskulder och skattefordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som är beslutade eller som är aviserade och med säkerhet fastställs. För poster som redovisas i resultaträkningen redovisas därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster redovisade direkt mot eget kapital redovisas mot eget kapital.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Ackumulerade underskottsavdrag uppgår till 51 tkr (137 tkr), dessa löper med obegränsade förfallotider.

Ersättningar till anställda

Ersättningar till anställda avser alla typer av ersättningar som koncernen lämnar till de anställda. Koncernens ersättningar innefattar bland annat löner, betald semester, betald frånvaro, bonus och ersättningar efter avslutad anställning (pensioner). Redovisning sker i takt med intjänandet.

Rörlig ersättning - Bonus

Bolaget har bonusprogram riktade till anställda. I det fall s k riskpersoner erhåller bonus ska utbetalningen av bonusen skjutas upp under upp till 5 år i enlighet med Finansinspektionens regler. Då utbetalningen inte är villkorad av ytterligare prestation som t ex anställning belastar sådan bonus i sin helhet resultatet det första året.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokalkostnader, konsult-, IT- & telekommunikations- och marknadsföringskostnader.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen är upprättad enligt den indirekta metoden där justering skett för transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar. Som likvida medel klassificeras utlåning till kreditinstitut.

Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när bolaget 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. Där effekten av när i tiden betalningen sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Nedskrivning av materiella tillgångar

Tillgångar som skrivs av prövas för nedskrivning om indikation finns. Nedskrivning sker till återanskaffningsvärdet om detta är lägre än redovisat värde. Nedskrivning redovisas över resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet. Nyttjandevärdet beräknas genom en uppskattning av framtida in- och utbetalningar, vilka diskonteras.

Avskrivningar av materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen när de på basis av tillgänglig information är sannolikt att den framtida ekonomiska nyttan som är förknippad med innehavet tillfaller företaget och att anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden. Avskrivningarna sker linjärt över tillgångens nyttjandeperiod och redovisas som kostnad i resultaträkningen.

Följande procentsatser för avskrivningar tillämpas:

Inventarier 20% - 33%

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan utlåning till kreditinstitut, aktier och andelar, samt övriga tillgångar och förutbetalda kostnader och upplupna intäkter. Under rubrik skulder, avsättningar och eget kapital återfinns övriga skulder och upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

Finansiella instrument - Klassificering och värdering

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Transaktionskostnader är de direkt hänförliga kostnader som är hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. De instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång respektive finansiell skuld som redovisas till verkligt värde via resultatet redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS 39. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Finansiella instrument - Tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella tillgångar som utgör innehav för handelsändamål, dels andra finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt Fair Value Option). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultatet. För finansiella instrument som innehas för handelsändamål redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten nettoresultat av finansiella transaktioner. Vid utgången av räkenskapsåret 2017 har bolaget inga aktier eller andelar redovisade i denna kategori.

Finansiella instrument - Lånefordringar och kundfordringar

Kundfordringar är finansiella tillgångar har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna utlåning till kreditinstitut, övriga tillgångar samt förutbetalda kostnader och upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar.

Finansiella instrument - Andra finansiella skulder

I balansräkningen representeras dessa av balansposterna övriga skulder, upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Lånefordringar och kundfordringar

För kategorin lånefordringar och kundfordringar beräknas nedskrivningen som skillnaden mellan tillgångens redovisade värde och nuvärdet av uppskattade framtida kassaflöden (exklusive framtida kreditförluster som inte har inträffat) diskonterade till den finansiella tillgångens ursprungliga effektiva ränta. Tillgången skrivs ned och nedskrivningsbeloppet redovisas i resultaträkningen. Om nedskrivningsbehovet minskar i en efterföljande period och minskningen objektivt kan hänföras till en händelse som inträffade efter att nedskrivningen redovisades, redovisas återföringen av den tidigare redovisade nedskrivningen i resultaträkningen.

Metoder för bestämmande av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t.ex. courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna aktier och andelar. Bolaget har per balansdagen inga instrument som är noterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. De värderingstekniker som används bygger i så hög grad som möjligt på marknadsuppgifter. Bolaget har per balansdagen inga instrument som ej är noterade på en aktiv marknad.

Valuta

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.

NOT 3 - INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING

Intäkter i bolaget är hänförliga från Sverige.

NOT 4 - RÄNTEINTÄKTER	2017	2016
Svenska kreditinstitut	7	8
Summa	7	8
varav koncern	-	-

NOT 5 - RÄNTEKOSTNADER	2017	2016
Svenska kreditinstitut	-1	-
Summa	-1	-
varav koncern	-	-

NOT 6 - PROVISIONSINTÄKTER	2017	2016
Förvaltningsavgifter	22 294	26 651
Summa	22 294	26 651

NOT 7 - PROVISIONSKOSTNADER	2017	2016
Externa återförsäljare	-14 627	-17 510
Summa	-14 627	-17 510

NOT 8 - LÖNER, ANDRA ERSÄTTNINGAR OCH SOCIALA KOSTNADER	2017	2016
Män	4	5
Kvinnor	1	2

KÖNSFÖRDELNING FÖR STYRELSELEDAMÖTER OCH ÖVRIGA LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

	2017		2016	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Styrelseledamöter	3	0	6	0
VD och övriga ledande befattningshavare	1	0	2	1

Personalkostnader Anställda	2017	2016
- styrelse och VD	1 262	2 011
- löner och ersättningar	2 186	2 167
- pensionskostnader	239	500
- övriga skattepliktiga förmåner	83	-
- sociala kostnader	1 079	1 994
Summa personalkostnader	4 848	6 672

Pensionskostnaderna som belastat företaget uppgår till 239 tkr (500 tkr) och av dessa avser 124 tkr (283 tkr) gruppen VD. Löner och ersättningar avser endast personal i Sverige. Styrelsearvoden har utgått med 108 tkr tkr (232 tkr).

Rörliga ersättningar

I Bolaget förekommer enbart fast lön. Det förekommer idag inte den typ av rörlig ersättning som definieras i 1 kap. 4§ punkt 7 i FFFS 2011:1, dvs ersättning som inte på förhand är fastställd till belopp eller storlek. Som rörlig ersättning räknas inte provisionsbaserad lön som är utan koppling till sådana framtida riskåtaganden vilka kan komma att ändra företagets resultat- eller balansräkning. Ersättningspolicyn ska gälla för samtliga anställda inom företaget, men riktlinjerna om uppskjuten betalning ska endast gälla för anställda som antingen innehar strategiska ledande befattningar eller en funktion som innebär att de kan påverka Bolagets riskprofil i enlighet med Finansinspektionens definitioner i FFFS 2014:22.

Uppsägningstider och avgångsvederlag

Enligt avtal mellan bolaget och verkställande direktören uppgår uppsägningstiden till 3 månader för båda parter. Under uppsägningstiden har verkställande direktören rätt till samtliga anställningsförmåner.

Ersättningspolicy

I Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning ("Föreskrifterna"), framgår att bolaget är skyldigt att ha en dokumenterad ersättningspolicy. Ersättningspolicyn utgör grunderna och principerna för hur ersättning ska fastställas, tillämpas och följas upp samt för hur företaget definierar anställda vars arbetsuppgifter har väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Ersättningspolicyn ska dels vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering, dels motverka ett överdrivet risktagande.

Ett system som ger en stor ersättning till en enskild anställd som bidragit till goda resultat i det korta perspektivet, men vars beslut på längre sikt kan leda till förluster för företaget, kan snedvrیدا de anställdas perspektiv och kan få dem att bortse från bolagets bästa i det långa loppet. En felaktig utformning av ersättningssystem och betalningar av rörliga ersättningar kan dessutom påverka bolagets likviditet negativt och få till följd att bolaget inte uppfyller kraven i regelverket. Mot denna bakgrund är det av största vikt att ett företag försäkrar sig om att dess ersättningspolicy och ersättningssystem är förenliga med och främjar en sund och effektiv riskhantering. Ersättningens roll i riskupbyggnaden i finansiella företag är fundamental. Som en följd av detta är företagets förmåga att identifiera sådan personal som ovan definierats som särskilt reglerad personal avgörande för bedömningen av om ett företags ersättningspolicy och ersättningssystem uppfyller kraven på en sund och effektiv riskhantering. Bolaget ska årligen göra en analys i syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

Styrelsen ska besluta om ersättning till den verkställande ledningen samt ersättningen till ansvariga för funktionerna för regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision. Om någon av dessa funktioner köpts in externt åligger det den verkställande direktören att säkerställa att arvode utbetalas utan inslag av rörlig ersättning. Styrelsen ska även besluta om åtgärder för att följa upp tillämpningen av bolagets ersättningspolicy.

Det åligger Bolaget att utse en särskild styrelseledamot i styrelsen som, i vart fall årligen, ska göra en oberoende bedömning av Bolagets ersättningspolicy och ersättningssystem. I denna bedömnings- och utvärderingsprocess ska funktionen för riskkontroll och/eller funktionen för regelefterlevnad delta. Kontroll-funktionernas deltagande tar sikte på dels den generella utformningen av Bolagets ersättningssystem, dels individuella fall om det kan antas att någon av kontrollfunktionerna har viktig information som kan ha betydelse för den anställdes rörliga ersättning.

Bolagets funktion för regelefterlevnad eller funktion för internrevision ska minst årligen granska om Bolagets ersättningssystem överensstämmer med ersättningspolicyn.

Bolaget ersätter sina anställda genom fast och i förekommande fall rörlig ersättning. Med fast ersättning avses fastställd grundlön eller timarvode. Lönen alternativt timarvodet sätts individuellt med beaktande av relevanta yrkeserfarenheter och organisatoriskt ansvar enligt vad som anges i den anställdes arbetsbeskrivning som en del av anställningsavtalet. Vid fastställandet av lön respektive timarvode ska även utbildning, senioritet, nivå på expertis och skicklighet och marknadslön för den relevanta positionen beaktas. För anställda inom vissa positioner utgår även sjukvårdsförsäkring. Alla anställda över en viss ålder omfattas av bolagets vid var tid gällande pensionspolicy.

För att åstadkomma ett långsiktigt riskperspektiv hos anställda ska följande gälla avseende särskilt reglerad personal som under ett år erhåller rörliga ersättning som uppgår till minst 100.000 kronor.

- För personer i ledningsgruppen, den verkställande direktören och den vice verkställande direktören samt för särskilt reglerad personal som erhåller rörlig ersättning på ett särskilt högt belopp (d.v.s. rörlig ersättning på 100.000 kronor eller mer under ett år) ska 60 procent av den rörliga ersättningen skjutas upp under tre år.
- För särskilt reglerad personal som inte ingår i Bolagets ledningsgrupp, ska 40 procent av den rörlig ersättning skjutas upp i tre år.

Bolaget kan även besluta om att sådan rörlig ersättning som skjuts upp kan falla bort helt eller delvis om det i efterhand visar sig att den anställda, resultatenheten eller företaget inte uppfyllt resultatkrakterna.

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.

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

Anställda som definierats som särskild reglerad personal

	Ledande			Intern styrning och kontroll	Övrig särskild reglerad personal
	Styrelse och VD	befattnings havare	Förvaltare		
-Antal anställda (särskilt reglerad personal)	1	-	2	1	1
-Antal (särskilt reglerad personal) som fått rörlig ersättning	-	-	-	-	-
-Fast ersättning	1 332	-	853	505	780

Intjänad bonus med uppskjuten betalning som intjänats före 2016 uppgår för företagsledningen till 0 kr.

NOT 9 - ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2017	2016
Löner, bonus och andra ersättningar	3 448	4 295
Pensionskostnader	239	500
Sociala kostnader	1 079	1 372
Särskild löneskatt	59	121
Övriga allmänna administrationskostnader	1 482	2 700
Revisionskostnader	65	111
Lokalkostnader	519	513
IT kostnader	421	147
Summa	7 310	9 760

NOT 10 - REVISIONSKOSTNADER

	2017	2016
Arvode till bolagets revisor har under räkenskapsåret kostnadsförts med följande belopp:		
<i>Mazar</i>		
Lagstadgad revision	43	111
Revisionsverksamhet utöver uppdraget	-	-
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-	-
<i>PwC</i>		
Lagstadgad revision	22	-
Revisionsverksamhet utöver uppdraget	-	-
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-	-
Summa	65	111

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 - SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT	2017	2016
Uppskjuten skattefordran	-86	119
Summa	-86	119
Redovisad vinst/förlust före skatt	346	-635
Skatt enligt gällande skattesats (22%)	-76	140
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0	0
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-10	-21
Skatteeffekt schablonintäkt investeringsfonder och obeskattade reserver	-	-
Skatteeffekt av koncernbidrag	-	-
Skatteeffekt av realiserad värdeförändring finansiella tillgångar	-	-
Skatteeffekt av tidigare års realiserad värdeförändring finansiella tillgångar	-	-
Utnyttjande av förlustavdrag som tidigare inte redovisats	-	-
Förändring av värde på fordran värde av underskottsavdrag	-	-
Skattemässiga underskott för vilka ingen uppskjuten skattefordran redovisats	-	-
Skatteintäkt/kostnad	-86	119
NOT 12 - UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT	2017	2016
Svenska kreditinstitut	0	3 242
Summa	0	3 242
NOT 13 - MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	2017	2016
Ingående anskaffningsvärde	272	272
Inköp	0	-
Utrangering	-	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	272	272
Ingående avskrivningar	-255	-231
Utrangering	-	-
Årets avskrivningar	-17	-24
Utgående ackumulerade avskrivningar	-272	-255
UTGÅENDE PLANENLIGT RESTVÄRDE	0	17
NOT 14 - AVSKRIVNING PÅ MATERIELLA TILLGÅNGAR	2017	2016
Inventarier	17	24
NOT 15 - ÖVRIGA TILLGÅNGAR	2017	2016
Skattefordran	22	5
Provisionsfordringar	1 043	997
Fordringar koncernföretag	3 207	N/A
Kortfristiga fordringar	-	-
Pantförskrivna långfristiga värdepappersinnehav	-	-
Summa	4 272	1 002
NOT 16 - UPPSKJUTEN SKATT, NETTO	2017	2016
<i>Uppskjuten skattefordran hänförlig till</i>		
Underskottsavdrag *	51	137
UPPSKJUTEN SKATT, NETTO	51	137

NOT 17 - FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER	2017	2016
Upplupna provisionsintäkter	-	193
Upplupna fondintäkter	-	-
Övriga förutbetalda kostnader	127	262
Summa	127	455

NOT 18 - ÖVRIGA SKULDER	2017	2016
Leverantörsskulder	34	167
Skulder till koncernföretag	76	N/A
Övriga skulder	9	69
Summa	119	236

NOT 19 - UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER	2017	2016
Upplupna semesterlöner inkl. sociala avgifter	304	725
Upplupna sociala avgifter avseende december	78	90
Upplupna löner inkl. sociala avgifter	0	0
Upplupna förmedlingsprovisioner	736	439
Upplupna pensionskostnader	-	-
Övriga poster	154	564
Summa	1 272	1 818

NOT 20 - LEASING

I egenskap av leasetagare har bolaget ingått ett antal operationella leasingavtal. Leasingavtal avser främst förhyrda lokaler samt leasingbilar. Förfallotidpunkter för det sammanlagda beloppet av framtida minimileaseavgifter avseende icke uppsägningsbara operationella leasingavtal fördelar sig, per den 31 december 2017 enligt följande;

Operationella leasingavtal	2017	2016
-inom ett år	565	-
-senare än ett år men inom fem år	273	1 281
-senare än fem år	-	-
Summa	838	1 281
TOTALA LEASING- OCH HYRESKOSTNADER UNDER ÅRET	715	650

NOT 21 - KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

	Låne- och kund fordringar	Tillgångar värderade till		Summa
		verkligt värde via resultaträkningen	Övriga finansiella tillgångar/skulder	
<i>Tillgångar 2017-12-31</i>				
Utlåning till kreditinstitut	0	-	-	0
Aktier och andelar	-	0	-	0
Skattefordringar	51	-	-	51
Övriga tillgångar	4 272	-	-	4 272
Summa finansiella tillgångar/skulder	4 323	0	-	4 323
<i>Skulder 2017-12-31</i>				
Övriga skulder	-	-	119	119
Summa skulder	-	-	119	119

	Låne- och kundfordringar	Tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Övriga finansiella tillgångar/skulder	Summa
<i>Tillgångar 2016-12-31</i>				
Utlåning till kreditinstitut	3 242	-	-	3 242
Skattefordringar	137	-	-	137
Övriga tillgångar	1 002	-	-	1 002
Summa finansiella tillgångar/skulder	4 381	-	-	4 381
<i>Skulder 2016-12-31</i>				
Övriga skulder	-	-	236	236
Summa finansiella tillgångar/skulder	-	-	236	236

Verkligtvärde överensstämmer med bokfört värde enligt ovan.

NOT 22 - LÖPTIDER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

<i>Finansiella tillgångar 2017-12-31</i>	Utan löptid	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	Summa
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	-
Aktier och andelar	-	-	-	-	-
Skattefordringar	-	-	51	-	51
Övriga tillgångar	-	-	4 272	-	4 272
Summa finansiella tillgångar	-	-	4 323	-	4 323
<i>Finansiella skulder 2017-12-31</i>					
Övriga skulder	-	-	119	-	119
Summa finansiella skulder	-	-	119	-	119
<i>Finansiella tillgångar 2016-12-31</i>					
Utlåning till kreditinstitut	-	3 242	-	-	3 242
Aktier och andelar	-	-	-	-	-
Skattefordringar	-	-	137	-	137
Övriga tillgångar	-	-	1 002	-	1 002
Summa finansiella tillgångar	-	3 242	1 139	-	4 381
<i>Finansiella skulder 2016-12-31</i>					
Övriga skulder	-	-	236	-	236
Summa finansiella skulder	-	-	236	-	236

NOT 23 - DE FINANSIELLA TILLGÅNGARNAS KREDITKVALITET

Kreditkvaliteten för finansiella tillgångar som varken har förfallit till betalning eller i behov av nedskrivning kan bedömas genom hänvisning till extern kreditrating eller till motpartens betalningshistorik:

<i>Bankmedel och kortfristig bankinlåning</i>	2017	2016
Motparter med extern kreditrating (Moody´s)		
Aaa	-	-
Aa1	-	-
Aa2	-	-
Aa3	-	3 242
A1	-	-
A2	-	-
A3	-	-
Baa1	-	-
Baa2	-	-
Baa3	-	-
Summa bankmedel och kortfristig bankinlåning	0	3 242

NOT 24 - BOLAGETS RISKER

I bolagets verksamhet uppstår olika typer av risker som indelas i huvudgrupperna marknadsrisk, kreditrisk, operativa risker och affärsrisk. Bolagets styrelse har fastställt en riskstrategi och limiter för varje risktyp. Målet med bolagets riskhantering är att säkerställa att bolaget inte avviker från riskstrategin.

Bolagets riskhantering fokuserar på de operativa riskerna då kreditrisk och marknadsrisk är små. Affärsrisken är i huvudsak kopplad till oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har 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. För risker utöver de regler som finns för pelare 1 görs det avsättning för i pelare 2. Utöver krav för pelare 1 och 2 har företaget även krav att sätta av kapital för kapitalkonserveringsbuffert.

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 och 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.

Bolaget innehar partnerbonusdepåer vilka marknadsvärderas löpande, motsvarande avsättning finns dock varvid det ej föreligger någon marknadsrisk.

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 2017 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 har 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.

Incidenter rapporteras in till ett incidentsystem på ett fastställt formulär. Riskhanteringsfunktionen gör regelbundna utvärderingar av incidenter och rapporterar till VD och styrelse. Riskutvärderingar görs innan beslut tas om väsentliga förändringar såsom t ex nya produkter. Bolaget använder sig av en extern leverantör för driften av IT-systemen. Tydliga krav och uppföljning finns för intrångsskydd och behörigheter. Kontinuitetsplan finns för bolagets IT-system som testas regelbundet. Uppföljning görs regelbundet av tillgänglighet och tillförlitlighet av IT-systemen.

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 33 mnkr för koncernen.

Affärsrisker

Som affärsrisker räknas intjäningsrisk, ryktesrisk och strategiska risker.

Intjäningsrisk omfattar risken för minskad intjäning. Bolaget har sedan flera år arbetat med öka andelen repetitiva intäkter för att få en stabil 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.

Ryktetsrisk är risken att drabbas av försämrat anseende på marknaden, i media osv, vilket i sin tur leder till minskade intäkter. Ryktetsrisken 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 ryktetsrisker, 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

Informationen om bolagets kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens Föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25), artiklarna 92.3 d och f, 436 b och 438 i kapitaltäckningsförordningen (EU) nr 575/2013, 8 kap. 3-7 §§ i Finansinspektionens Föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12) samt kolumn a i bilaga 6 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2014:12 och kapitaltäckningsförordningen (EU) nr 575/2013 lämnas på företagets hemsida.

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, kapitaltäckningsförordningen (EU) nr 575/2013, lagen om kapitalbuffertar (2014:966) samt FFFS 2014:12.

Kapitaltäckningsanalys (Belopp i tkr)	Konsoliderad situation		Mobilis Kapitalförvaltning AB	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
Kapitalbas	53 435	53 145	2 750	2 662
	Totalt riskvägt exp	Totalt riskvägt exp	Totalt riskvägt exp	Totalt riskvägt exp
Riskvägt riskexponeringsbelopp*	309 745	270 040	21 112	21 423

*Kapitalkravet beräknas på 25 % av fasta omkostnader. Jämförelsesiffror för konsoliderad situation för 2016-12-31 är beräknade enligt basmetoden på operativ risk.

	Konsoliderad situation		Mobilis Kapitalförvaltning AB	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
Kärnprimärkapital	53 435	53 145	2 750	2 662
Aktiekapital	120	115	1 464	1 464
Överkursfond	-	-	1 737	1 737
Balanserat vinstmedel	73 845	59 623	-402	114
Reviderat årsresultat	-	-	-	-516
Avgår	-	-	-	-
Uppskjutna skattefordringar	4 662	6 593	51	137
Goodwill	14 200	-	-	-
Övriga immateriella tillgångar	1668	-	-	-
Summa kärnprimärkapital	53 435	53 145	2 750	2 662
Total kapitalbas	53 435	53 145	2 750	2 662

Företagets kärnprimärkatiltillskott uppfyller de villkor och bestämmelser som följer av kapitaltäckningsförordningen (EU nr 575/2013). Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dess dotterföretag.

Specification Kapitalkrav

Kreditrisk enligt Schablonmetoden (Belopp i tkr)	Konsoliderad situation					
	2017-12-31	2017-12-31	2017-12-31	2016-12-31	2016-12-31	2016-12-31
	Risexp	Risvägt exp	Kapitalkrav	Risexp	Risvägt exp	Kapitalkrav
Exponering mot stater och centralbanker	13 873	-	-	8 222	-	-
Företagsexponeringar	45 403	45 403	3 632	30 098	30 098	2 408
Institutsexponeringar	33 743	6 749	540	38 773	7 755	620
Exponering i fonder	16 974	16 974	1 358	16 507	16 507	1 321
Övriga poster	46 717	46 717	3 737	30 271	30 271	2 422
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden			9 267			6 771

	Mobilis Kapitalförvaltning AB					
	2017-12-31	2017-12-31	2017-12-31	2016-12-31	2016-12-31	2016-12-31
	Risexp	Risvägt exp	Kapitalkrav	Risexp	Risvägt exp	Kapitalkrav
Exponering mot stater och centralbanker	72	0	0	142	0	0
Företagsexponeringar	825	825	66	9	9	1
Institutsexponeringar	3 207	641	51	3 242	648	52
Exponering i fonder	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	345	345	28	1 460	1 460	117
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden			145			170

Marknadsrisk (Belopp i tkr)	Konsoliderad situation				
	2017-12-31	2017-12-31	2016-12-31	2016-12-31	
	Risexp	Kapitalkrav	Risvägt exp	Kapitalkrav	
Valutakursrisk		5 076	406	10 811	865
Summa kapitalkrav för marknadsrisk			406		865

	Mobilis Kapitalförvaltning AB				
	2017-12-31	2017-12-31	2016-12-31	2016-12-31	
	Risexp	Kapitalkrav	Risvägt exp	Kapitalkrav	
Valutakursrisk		N/A	N/A	N/A	N/A
Summa kapitalkrav för marknadsrisk					

Operativ risk (Belopp i tkr)	Konsoliderad situation			
	<u>2017-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
	Totalt riskvägt exp		Totalt riskvägt exp	
	Kapitalkrav	Kapitalkrav	Kapitalkrav	Kapitalkrav
Beräknad på fasta omkostnader*	309 745	24 780	270 040	21 603
Summa kapitalkrav för operativa risker		24 780		21 603
Totalt kapitalkrav		24 780		21 603

*Kapitalkravet beräknas på 25 % av fasta omkostnader. Jämförelsesiffror för tidigare period är beräknade enligt basmetoden på operativ risk.

	Mobilis Kapitalförvaltning AB			
	<u>2017-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
	Riskvägt exp		Riskvägt exp	
	Kapitalkrav	Kapitalkrav	Kapitalkrav	Kapitalkrav
Beräknad på fasta omkostnader*	21 112	1 689	21 423	1 714
Summa kapitalkrav för operativa risker		1 689		1 714
Totalt kapitalkrav		1 689		1 714

*Kapitalkravet beräknas på 25 % av fasta omkostnader.

Kapitalkvot	Konsoliderad situation		Mobilis Kapitalförvaltning AB	
	<u>2017-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
Kärnprimärkapitalrelation	17,25%	19,68%	13,03%	12,43%
Total kapitalrelation	17,25%	19,68%	13,03%	12,43%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
varav: kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: kontracyklisk buffert	-	-	-	-
varav: systemriskbuffert	-	-	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt använda som buffert	9,25%	11,68%	5,03%	4,43%

I tabellen ovan har beräkningar av kapitalkrav och kapitalkvot per 31 december 2017 utförts enligt Kapitaltäckningsförordningen (CRR). Denna förordning trädde i kraft 2014.

NOT 26 - VÄSENTLIGA HÄNDELSER

Inga väsentliga händelser har ägt rum i bolaget efter räkenskapsårets utgång.

NOT 27 - KONCERTTILLHÖRIGHET

Per 31 december 2017 ägs Mobilis Kapitalförvaltning AB 100% av Coeli Holding AB, vilket också är moderbolaget i koncernen.

NOT 32 - FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till bolagsstämmans förfogande står:

Överkursfond	1 737
Balanserad vinst	-402
Årets resultat	260
Summa	1 595

Styrelsen föreslår att:

Överkursfonden balanseras i ny räkning	1 737
I ny räkning balanseras	-142
Summa	1 595

Stockholm 2018-05-25

Lukas Lindkvist
Ordförande

Niklas Lants
Ledamot

Henrik Milton
VD

Fredrik Lundberg
Ledamot

Vår revisionsberättelse har avgivits 2018
Öhrlings PricewaterhouseCoopes AB

Leonard Daun
Auktoriserad revisor

Martin By
Auktoriserad revisor



Revisionsberättelse

**Till bolagsstämman i
Mobilis Kapitalförvaltning AB,
org.nr 556683-5608**

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Mobilis Kapitalförvaltning AB för år 2017.

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 Mobilis Kapitalförvaltning ABs finansiella ställning per den 31 december 2017 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 Mobilis Kapitalförvaltning 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 Mobilis Kapitalförvaltning 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.

Övrig upplysning

Revisionen av årsredovisningen för räkenskapsåret 2016 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 30 maj 2017 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

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 på fel.

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 på fel, 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 fel 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/revisorsansvar. 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 Mobilis Kapitalförvaltning AB för år 2017 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 revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Mobilis Kapitalförvaltning AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet 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
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Leonard Daun
Auktoriserad revisor

Martin By
Auktoriserad revisor

mobilis
Kapitalförvaltning i rörelse