

ÅRSREDOVISNING

2017-01-01—2017-12-31

för

iaib AB

556925-4112

ÅRSREDOVISNING FÖR IAIB AB

Styrelsen och verkställande direktören för iaib AB avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2017-01-01—2017-12-31. Organisationsnummer 556925-4112, med säte i Malmö, Sverige.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Verksamhetens art och inriktning

iaib AB ("Bolaget") erhöll 2017-12-21 tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Verksamheten kommer att vara fokuserad på diskretionär portföljförvaltning, investeringsrådgivning och finansiella analyser. 2017 är första året Bolaget redovisar enligt ÅKRL (lagbegränsad IFRS) men detta har inte lett till några värderingsskillnader av öppningsbalanserna jämfört mot tidigare år som redovisades enligt K2

Bolaget avser lansera sina första produkter under 2018. Bolagets verksamhet kommer att vara inriktad mot professionella kunder och/eller jämbördiga motparter.

Bolaget bedrev ingen verksamhet under varken 2013, 2014 eller 2015. I februari 2016 började Bolaget bedriva verksamhet. Bolaget genomförde under 2016 tre nyemissioner, utvecklade Bolagets första produkter samt inledde arbetet på ansökan om att bedriva värdepappersrörelse.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget ansökte 2017-05-11 om tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Bolagets minoritetsägare nyttjade per 2017-07-07 teckningsoptioner till att teckna ytterligare aktier i Bolaget för totalt cirka 2 Mkr. Bolaget anställde Peter Olofsson som COO/Ansvarig för Riskhanteringsfunktionen. 2017-12-21 erhöll Bolaget tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. I samband med detta inleddes ett arbete med den sista planerade nyemissionen före lansering av Bolagets produkter. Under året har Bolaget vidareutvecklat de produkter som det avser lansera under 2018.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Bolaget har efter räkenskapsårets slut, enligt beslut vid extra bolagsstämma 2018-04-27, genomfört en riktad nyemission om cirka 6,25 Mkr till ett fåtal nya aktieägare. Bolaget tar in ytterligare kapital för att kunna fullfölja affärsplanen och för att sprida ägandet. Då Bolaget erhöll tillstånd att bedriva värdepappersrörelse per 2017-12-21 och då det under drygt två år har lagts en bra grund för denna verksamhet ansågs förutsättningarna finnas för att genomföra en nyemission på tänkta villkor och till rätt typ av investerare. Bolaget har en stark ägarbild bestående av aktieägare som kompletterar varandra och kan bidra till en positiv utveckling av Bolaget. Vid tillfället för denna årsredovisning har betalning för aktier tecknade i nyemissionen erhållits. Nyemissionen är dock ännu inte registrerad hos Bolagsverket.

Kapitaltäckning

Bolaget hade per den 31 december 2017 en kärnprimärkapitalrelation, tillika total kapitalrelation, om 73,4%. För ytterligare information om kapitaltäckning, se not 15.

Risker och osäkerhetsfaktorer

Bolagets verksamhet medför risker som mäts, kontrolleras och vid behov reduceras. De risker Bolaget har att hantera inom affärsområden och administration är: marknadsrisker, kreditrisker, likviditetsrisker samt operationella risker (inklusive legala risker). På grund av Bolagets positionering relativt andra institut och därur resulterande avsaknad av handelslager så domineras riskerna av operativa risker snarare än kredit- och/eller marknadsrisker. Mer utförliga upplysningar om risker och riskhantering lämnas i not 2.

Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

Bolagets principer och processer för ersättningar och förmåner till Bolagets ledning framgår av not 4.

Femårsöversikt

Omsättning, resultat, ställning och relevanta nyckeltal

	2017	2016	2015	2014	2013
Nettoomsättning (tkr)	0	0	0	0	0
Resultat e. finansiella poster (tkr)	-1 321	-162	0	0	-2
Balansomslutning (tkr)	3 308	2 434	48	48	48
Soliditet, %*	90	98	100	100	100

* Justerat eget kapital/Balansomslutning

Resultat och ekonomisk ställning

Bolagets kostnader ökade under 2017 till följd av att ansökan om att bedriva värdepappersrörelse färdigställdes, lämnades in till Finansinspektionen samt då tillstånd erhöles per 2017-12-21. För att förbereda verksamheten inför erhållande av tillstånd samt för en lansering av produkter under 2018 anställdes en COO och IT-system köptes in på licens. I och med att Bolagets minoritetsägare nyttjade teckningsoptioner till att teckna ytterligare aktier i Bolaget för totalt cirka 2 Mkr under året är Bolagets finansiella ställning fortsatt stabil.

Förslag till vinstdisposition

(SEK)

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Överkursfond	4 449 320
Balanserat resultat från föregående år	-164 522
Årets resultat	<u>-1 320 922</u>
	<u>2 963 876</u>

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att vinstmedlen balanseras i ny räkning.

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att Bolaget vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och kapitalbuffertar och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Bolagets interna kapitalutvärdering. Bolagets totala kapitalrelation, tillika kärnprimärkapitalrelation, efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 73,4% att jämföra med det lagstadgade kravet om 10,5% inklusive kapitalbuffertar. Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 3 030 tkr och riskvägt exponeringsbelopp till 4 128 tkr. Specifikation av posterna framgår av not 15 om kapitaltäckning.

Bolagets ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att Bolaget kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att Bolagets egna kapital, tillika kapitalbas, såsom det redovisats i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning samt noter. Alla belopp uttrycks i tusentals svenska kronor där ej annat anges.

RESULTATRÄKNING

(tkr)		2017	2016
Allmänna administrationskostnader	Not 3	-1 297	-151
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	Not 6	-24	-12
Summa rörelsekostnader		-1 321	-162
Skatt på årets resultat		0	0
Årets resultat		-1 321	-162

Rapport över totalresultat

(tkr)		2017	2016
Årets resultat redovisat över resultaträkningen		-1 321	-162
Övrigt totalresultat		-	-
Årets totalresultat		-1 321	-162

BALANSRÄKNING

(tkr)

TILLGÅNGAR

31 december 31 december
2017 2016

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		3 074	2 317
Materiella tillgångar	Not 8	82	46
Övriga tillgångar	Not 9	60	41
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Not 10	91	29
SUMMA TILLGÅNGAR		3 308	2 434

SKULDER OCH EGET KAPITAL

Övriga skulder	Not 11	193	18
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Not 12	86	27
SUMMA SKULDER		278	45

EGET KAPITAL

Bundet eget kapital

Aktiekapital		66	60
		66	60

Fritt eget kapital

Överkursfond		4 449	2 493
Balanserad vinst eller förlust		-165	-2
Årets resultat		-1 321	-162
		2 964	2 328

SUMMA EGET KAPITAL

3 030 2 389

SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL

3 308 2 434

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

(tkr)

	Bundet kapital		Fritt kapital		Totalt
	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående balans per 1 jan 2017	60	2 493	-2	-162	2 389
Vinstdisposition enligt stämmobeslut			-162	162	0
Nyemission	5	1 957			1 962
Årets totalresultat				-1 321	-1 321
Utgående balans per 31 dec 2017	66	4 449	-165	-1 321	3 030

Aktiekapital per 31 dec 2017: 6 588 aktier, kvotvärde 10 kr

	Bundet kapital		Fritt kapital		Totalt
	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående balans per 1 jan 2016	50		-2		48
Vinstdisposition enligt stämmobeslut					0
Nyemission	10	2 493			2 503
Årets totalresultat				-162	-162
Utgående balans per 31 dec 2016	60	2 493	-2	-162	2 389

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN

(tkr)	2017	2016
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-1 321	-162
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, såsom avskrivningar	24	12
	-1 297	-151
Betald inkomstskatt	0	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-1 297	-151
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Minskning/ökning av fordringar	-81	-71
Minskning/ökning av skulder	233	45
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 145	-177
Investeringsverksamhet		
Förvärv av materiella tillgångar	-59	-58
Förvärv av immateriella tillgångar	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-59	-58
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	1 962	2 503
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 962	2 503
Årets kassaflöde	758	2 269
Likvida medel vid årets början	2 317	48
Årets kassaflöde	758	2 269
Likvida medel vid årets slut	3 074	2 317
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa och utlåning till centralbanker	3 074	2 317
Betalda räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Räntebetalningar	0	0

NOTER

Not 1 Värderings- och redovisningsprinciper

Grund för rapportens upprättande

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅKRL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25 inklusive ändringsföreskrifter) samt Rådet för finansiell rapportering RFR 2.

iaib AB tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS. Med detta avses internationella redovisningsstandarder, som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av FFFS 2008:25 inklusive ändringsföreskrifter och RFR 2. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillgångar och skulder tas som huvudregel upp brutto i redovisningen. Netto-redovisning sker dock i de fall det föreligger sakrättslig kvittningsrätt av tillgångar och skulder, och dessa avses avvecklas gemensamt eller samtidigt.

Räkenskapsåret 2017 är första året Bolaget redovisar enligt ÅKRL (lagbegränsad IFRS) men detta har inte lett till några värderingsskillnader av öppningsbalanserna jämfört mot tidigare år som redovisades enligt K2.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 21 maj 2018.

Nya och ändrade standarder och tolkningar

Nya eller förändrade standarder och tolkningar som antagits av EU med tillämpning från 1 januari 2017 har inte haft någon väsentlig effekt på Bolagets finansiella rapporter.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som ej trätt i kraft

Vid upprättandet av Bolagets finansiella rapporter finns det standarder och tolkningar som publicerats av International Accounting Standards Board (IASB) men ännu ej trätt i kraft. Nedan följer en bedömning av den påverkan som införandet av dessa standarder och tolkningar kan få på Bolagets finansiella rapporter.

IFRS 9 Finansiella instrument

IFRS 9 innehåller nya principer för hur finansiella tillgångar ska klassificeras och värderas. Avgörande för i vilken värderingskategori en finansiell tillgång hänför sig till avgörs av dels företagets syfte med innehavet av tillgången (dvs företags "affärsmodell"), dels den finansiella tillgångens kontraktsevenliga flöden. IFRS 9 är tillämplig från räkenskapsår som börjar 1 januari 2018. Bedömningen är att IFRS 9 inte kommer att innebära några väsentliga förändringar för Bolagets finansiella rapporter mer än klassificering och värdering av de finansiella instrumenten.

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder

IFRS 15 kommer att ersätta IAS 18 Intäkter, IAS 11 Entreprenadavtal samt tillhörande tolkningar. Den nya standarden innebär en ny modell för intäktsredovisning (fem-steps modell) som baseras på när kontrollen av en vara eller tjänst överförs till kunden. Grundprincipen är att ett företag redovisar intäkter för att skildra överföringen av utlovade varor och tjänster till kunder med ett belopp som återspeglar den ersättning som företaget förväntas ha rätt till i utbyte mot dessa varor eller tjänster. IFRS 15 introducerar en fem-steps modell:

Steg 1 Identifiera avtalet, Steg 2 Identifiera prestationsåtaganden, Steg 3 Fastställande av transaktionspriset, Steg 4 Allokering av transaktionspriset till prestationsåtaganden, Steg 5 Redovisa intäkt när (eller allt eftersom) företaget uppfyller prestationsåtagandet. Bedömningen är att IFRS 15 inte kommer att innebära några väsentliga förändringar för Bolagets finansiella rapporter.

Valuta

Företagets redovisningsvaluta är svenska kronor (SEK). Samtliga belopp är i KSEK om inget annat anges. Vid varje balansdag räknas monetära poster i utländsk valuta om till balansdagens kurs. Icke-monetära poster, som värderas till historiskt anskaffningsvärde i en utländsk valuta, räknas inte om. Valutakursdifferenser redovisas i rörelseresultatet eller som finansiell post utifrån den underliggande affärshändelsen, i den period de uppstår.

Ersättningar till anställda

Ersättningar till anställda i form av löner, bonus, betald semester, betald sjukfrånvaro m m samt pensioner redovisas i takt med intjänandet. Företaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. Det finns inga övriga långfristiga ersättningar till anställda.

Avgiftsbestämda planer

Företaget betalar fastställda avgifter till en separat oberoende juridisk enhet och har ingen förpliktelse att betala ytterligare avgifter. Företagets resultat belastas för kostnader i takt med att förmånerna intjänas vilket normalt sammanfaller med tidpunkten för när premier erläggs.

Finansiella tillgångar och skulder

En finansiell tillgång eller finansiell skuld redovisas i balansräkningen när företaget blir part till instrumentets avtalsenliga villkor. En finansiell tillgång bokas bort från balansräkningen när den avtalsenliga rätten till kassaflödet från tillgången upphör, regleras eller när företaget förlorar kontrollen över den. En finansiell skuld, eller del av finansiell skuld, bokas bort från balansräkningen när den avtalade förpliktelsen fullgörs eller på annat sätt upphör.

Finansiella tillgångar och finansiella skulder som vid den efterföljande redovisningen inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen, redovisas vid den initiala redovisningen till verkligt värde med tillägg respektive avdrag för transaktionskostnader.

Finansiella tillgångar och finansiella skulder som vid den efterföljande redovisningen värderas till verkligt värde via resultaträkningen, redovisas vid den initiala redovisningen till verkligt värde.

Vid den efterföljande redovisningen värderas finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde beroende på den initiala kategoriseringen.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning påbörjas när den materiella anläggningstillgången tas i bruk och materiella anläggningstillgångars nyttjandeperioder uppskattas till 5 år.

Fordringar

Fordringarna är redovisade med de belopp varmed de beräknas inflyta och bedöms individuellt.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod i enlighet med IAS 7. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar.

Skatt

Skattekostnaden utgörs av summan av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt beräknas på det skattepliktiga resultatet för perioden. Skattepliktigt resultat skiljer sig från det redovisade resultatet i resultaträkningen då det har justerats för ej skattepliktiga intäkter och ej avdragsgilla kostnader samt för intäkter och kostnader som är skattepliktiga eller avdragsgilla i andra perioder. Aktuell skatteskuld beräknas enligt de skattesatser som gäller per balansdagen. Uppskjuten skatt redovisas på temporära skillnader mellan det redovisade värdet på tillgångar och skulder i de finansiella rapporterna och det skattemässiga värdet som

används vid beräkning av skattepliktigt resultat. Uppskjuten skatt redovisas enligt den s k balansräkningsmetoden. Bolagets ackumulerade underskott av skatt till följd av negativt resultat har inte redovisats som uppskjuten skattefordran på grund av osäkerheten i framtida intjäning. Totalt ackumulerat resultat uppgår vid utgången av 2017 till -1 486 tkr.

Likvida medel

Likvida medel inkluderar kassamedel och disponibla tillgodohavanden hos banker och andra kreditinstitut samt andra kortfristiga likvida placeringar som lätt kan omvandlas till kontanter och är föremål för en obetydlig risk för värdefluktuationer. För att klassificeras som likvida medel får löptiden inte överskrida tre månader från tidpunkten för förvärvet.

Not 2 Risker och riskhantering

Allmänt

Risk definieras som en potentiell negativ påverkan på ett företag och som kan uppstå på grund av pågående interna processer eller framtida interna eller externa händelser. I riskbegreppet ingår dels sannolikheten för att en händelse inträffar, dels den påverkan händelsen skulle kunna ha på Bolaget. För att uppnå Bolagets affärsmässiga mål för tillväxt, lönsamhet och ekonomisk stabilitet krävs en löpande avvägning av Bolagets mål mot de risker som kan uppstå i Bolagets verksamhet. Riskerna i verksamheten analyseras utifrån den syn på verksamhetsprocesser som finns inom Bolaget.

Det övergripande regelverket avseende styrning och internkontroll är ett av styrelsens och ledningens grundläggande instrument för verksamhetsstyrning och upprättande av god intern kontroll. Även risklimiterna fastställs inom detta regelverk.

Styrelsen beslutar om nivån för risktagandet i verksamheten och har fördelat ansvar och befogenheter beträffande riskhanteringen. Fördelningen skapar en struktur för beslutsfattandet i riskfrågor. Beslutsfattarna är styrelse, VD samt respektive affärsområdesansvarig.

Riskhanteringsfunktionen är fristående från affärsverksamheten och rapporterar till styrelsen. Riskhanteringen sker inom respektive affärsområde under överseende och kommunikation med Riskhanteringsfunktionen och övriga stabsfunktioner. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att löpande på aggregerad nivå följa upp och rapportera till VD och styrelse. Ansvar för legala och etiska risker ligger på Compliance. Övervakning av personalens egna affärer hanteras av Riskhanteringsfunktionen som i sin tur granskas av Compliancefunktionen. Ansvarig för riskhanteringsfunktionens egna affärer granskas av VD.

Bolaget har outsourcat internrevisionen till extern konsult för genomförande av oberoende granskning. Granskningssupdragets omfattning och inriktning beslutas av styrelsen.

Marknadsrisk

Marknadsrisk hänförs till risken att det verkliga värdet på ett finansiellt instrument eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument påverkas av förändringar i marknadspriser. Bolaget saknar handelslager och Bolagets bankinlåning är behäftad med minimal ränterisk.

Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken att en kredittagare inte fullgott kan uppfylla sina åtaganden gentemot Bolaget, som i sin tur leder till kreditförluster.

Den största kreditrisken i Bolagets balansräkning är likvida medel på konto hos bank.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken att Bolaget inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid respektive förfallotidpunkt.

Likviditetsrisk hanteras genom att ledningen noga följer Bolagets likviditetsreserv som består av likvida medel, och följer upp prognoser avseende likviditetssituationen på basis av förväntade kassaflöden. Bolaget har ingen likviditetsexponering mot finansiella marknader i form av kortfristiga placeringar och finansiella lån.

Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenligt eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Inom operativ risk inryms även legal risk, inbegripet rättsliga risker och regelefterlevnadsrisker, men inte strategisk risk.

Bolaget gör bedömningen att operativ risk är den största risken i verksamheten och därmed den risk som kan komma att leda till störst förluster. Arbetet med operativ risk är därför centralt i Bolagets arbete med riskhantering. De mest väsentliga operativa riskerna bedöms komma ligga inom Bolagets diskretionära portföljförvaltning.

Bolaget har två parallella processer för att identifiera, mäta och hantera operativ risk i verksamheten, löpande incidentrapportering och åtminstone en årlig workshop avseende operativ risk.

Bolaget har fastställt separata riktlinjer för hantering av operativa risker. Riktlinjerna utgör grunden för hur hantering av operativa risker ska implementeras inom Bolaget. Det finns även ett antal andra riktlinjer, rutindokument och anvisningar som ingår i denna struktur. Här kan nämnas:

- Riktlinjer för riskhantering
- Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad
- Riktlinjer för informationssäkerhet
- Riktlinjer för avbrottsfri verksamhet
- Riktlinjer för etiska frågor
- Instruktion för internrevision
- Kontinuitetsplan

För beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (kostnadsrisk) hänvisas till not 15 avseende kapitaltäckning.

Not 3 Allmänna administrationskostnader

	2017	2016
Lönekostnader	234	0
Sociala kostnader	82	0
Övriga personalkostnader	82	4
Lokalhyra	160	36
Konsultarvode	18	9
Dataprogram	73	18
Övriga kostnader	648	84
Summa	1 297	151

Not 4 Löner och anställda

	2017	2016
Löner och arvoden	234	0
Sociala avgifter	82	0
Pensionskostnader inkl löneskatt	13	0
Utbildningskostnader	20	1
Övriga personalkostnader	49	3
Summa	399	4
<i>varav resultatbaserade personalkostnader</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Löner och arvoden

Styrelse och VD	46	0
Övriga ledande befattningshavare, två personer	188	0
Summa	234	0

2017

Ersättningar till styrelse, VD samt övriga ledande befattningshavare	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga ersättningar/ förmåner	Pensions- kostnad
Styrelseledamöter	46	0	0	0
VD	0	0	0	0
Övriga ledande befattningshavare, två personer	188	0	0	13
Summa	234	0	0	13

2016

Ersättningar till styrelse, VD samt övriga ledande befattningshavare	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga ersättningar/ förmåner	Pensions- kostnad
Styrelseledamöter	0	0	0	0
VD	0	0	0	0
Övriga ledande befattningshavare, en person	0	0	0	0
Summa	0	0	0	0

Principer

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut. Styrelsearvode utgår ej till personer som är anställda eller aktieägare i Bolaget.

Ersättning till övriga ledande befattningshavare utgörs av grundlön samt tjänstepension. Med grundlön avses bruttolön (inklusive förändring av semesterlöneskuld). Rörlig ersättning utgår ej. Pensionskostnader avser inbetalda premier till tjänstepension enligt anställningsavtal. Bolaget tillämpar ITP1 för pensioner. Upplysningar om ersättningar som ska lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 publiceras på Bolagets hemsida.

Inget avtal finns om avgångsvederlag till nuvarande verkställande direktör utöver uppsägningstid om sex månader.

	2017	2016
Medeltal anställda med fördelning på kvinnor och män		
Kvinnor	0	0
Män	2	2
Summa	2	2

	2017	2016
Fördelning mellan män och kvinnor i företagets styrelse		
Kvinnor	1	0
Män	3	3
Summa	4	3

	2017	2016
Fördelning mellan män och kvinnor i företagsledningen		
Kvinnor	0	0
Män	2	2
Summa	2	2

Not 5 Upplysning om revisionskostnader

Deloitte AB	2017	2016
Revisionsuppdrag	50	14
Summa	50	14

Med revisionsuppdrag avses revisorns ersättning för den lagstadgade revisionen. Arbete innefattar granskningen av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt arvode för revisionsrådgivning som lämnats i revisionsuppdraget.

Not 6 Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2017	2016
Inventarier	5	0
Datorutrustning	18	12
Summa	24	12

Not 7 Löptidsinformation

2017	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	>1 år	>5 år	Utan löptid	Total
Tillgångar							
Kassa och bank	3 074						3 074
Övriga tillgångar		55					55
Summa	3 074	55	-	-	-	-	3 130
Skulder							
Övriga skulder		193					193
Summa	-	193	-	-	-	-	193
2016	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	>1 år	>5 år	Utan löptid	Total
Tillgångar							
Kassa och bank	2 317						2 317
Övriga tillgångar		37					37
Summa	2 317	37	-	-	-	-	2 353
Skulder							
Övriga skulder		18					18
Summa	-	18	-	-	-	-	18

Not 8 Materiella tillgångar

	2017-12-31	2016-12-31
Ingående anskaffningsvärden	58	0
Nyanskaffningar	<u>59</u>	<u>58</u>
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	117	58
Ingående balans ackumulerade avskrivningar	-12	0
Årets avskrivningar	<u>-24</u>	<u>-12</u>
Utgående ackumulerade avskrivningar	-35	-12
Redovisat värde	82	46

Not 9 Övriga tillgångar

	2017-12-31	2016-12-31
Momsfordran	55	37
Övriga fordringar	<u>5</u>	<u>5</u>
Summa	60	41

Not 10 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2017-12-31	2016-12-31
Förutbetalda kostnader	<u>91</u>	<u>29</u>
Summa	91	29

Not 11 Övriga skulder

	2017-12-31	2016-12-31
Leverantörsskulder	167	4
Övriga skulder	<u>26</u>	<u>14</u>
Summa	193	18

Not 12 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2017-12-31	2016-12-31
Upplupna kostnader, personalrelaterade	36	0
Övrigt	<u>50</u>	<u>27</u>
Summa	86	27

Not 13 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2017-12-31	2016-12-31
Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga
Åtaganden	Inga	Inga

Not 14 Klassificering av finansiella instrument

2017	Redovisat värde*		Total
	Låne- och kundfordringar	Övriga skulder	
Kassa och bank	3 074		3 074
Övriga kortfristiga fordringar	60		60
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	91		91
	3 226		3 226
Övriga skulder		193	193
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		86	86
		278	278

2016	Redovisat värde*		Total
	Låne- och kundfordringar	Övriga skulder	
Kassa och bank	2 317		2 317
Övriga kortfristiga fordringar	41		41
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	29		29
	2 388		2 388
Övriga skulder		18	18
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		27	27
		45	45

*Redovisat värde är en god approximation av verkligt värde

Not 15 Kapitaltäckning

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:2) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt pelare I, samt kapitalbehov enligt det kombinerade buffertkravet.

De regulatoriska minimikapitalkraven är det högsta av följande:

- Summan av kapitalkraven för kreditrisker och marknadsrisker (eventuell valutarisk i balansräkningen)
- 25 procent av bolagets fasta omkostnader för det föregående året

Bolaget tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalbaskravet för kreditrisk, vilket innebär att det finns sjutton exponeringsklasser med ett flertal olika riskvikter inom respektive klass. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Eftersom Bolaget inte bedrev någon tillståndspliktig verksamhet under 2016 används istället 2017 års fasta kostnader i kapitaltäckningsberäkningen för 2017.

Det kombinerade buffertkravet utgör ett krav att hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp.

Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen, Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Kapitalbas **2017-12-31**

(tkr)

Kärnprimärkapital: instrument och reserver

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	4 351
Varav: Aktiekapital	66
Varav: Överkursfond	4 449
Varav: Balanserade vinstmedel	-165
<i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i>	<i>4 351</i>

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-1 321
<i>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</i>	<i>-1 321</i>

<i>Kärnprimärkapital</i>	<i>3 030</i>
<i>Primärkapitaltillskott</i>	<i>0</i>

Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott) **3 030**

Supplementärkapital *0*

Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital) **3 030**

Kapitalrelationer och buffertkrav

Totalt riskvägt exponeringsbelopp **4 128**

Kapitalrelationer (%)

Kärnprimärkapitalrelation	73,40
Primärkapitalrelation	73,40
Total kapitalrelation	73,40
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	65,40

Riskvägt exponeringsbelopp

Kreditrisk	615
Marknadsrisk	0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk och marknadsrisk	615

Kostnadsrisk 4 128

Kapitalbaskrav (det högsta av kreditrisk och marknadsrisk respektive kostnadsrisk)

Kreditrisk	49
Kostnadsrisk	330
Totalt minimikapitalbaskrav	330

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

Exponeringsklass	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
6 Exponeringar mot institut	3 074	615	49
Totalt			0
Summa	3 074	615	49

Kostnadsrisk

Fasta omkostnader	1 321	4 128	330
-------------------	-------	-------	-----

Verksamhetens kapitalkrav

Kapitalkrav för kostnadsrisk överstiger kapitalkravet för kreditrisk	330
--	-----

Bolaget utvärderar regelbundet behovet av kapital och likviditet utifrån finansiella mål, riskprofil och beslutad affärsstrategi, samt stressade scenarier som anger kapitaluthålligheten över en längre framåtblickande tidsperiod. Bolaget har dokumenterade egna metoder och processer för att utvärdera sitt kapitalbehov. Kapitalbehovet bedöms systematiskt utifrån den totalt nivån på de risker Bolaget är eller kan bli exponerat för. Översynen av kapital- och likviditetsbehovet görs löpande och är en integrerad del av Bolagets verksamhetsutveckling. Kapitalstrukturen planeras utifrån lagda prognoser.

Bolaget bedöms ha en betryggande kapitalbas med hänsyn tagen till de legala minimikapitalkraven och tillkommande risker enligt den interna kapital- och likviditetsutvärderingen.

Not 16 Vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande balanserade vinstmedel:

Överkursfond:	4 449 320
Balanserade förlustmedel:	-164 522
Årets resultat:	-1 320 922
Styrelsen föreslår att till aktieägarna utdelas 0 kr.	0
Styrelsen föreslår att i ny räkning balanseras 2 963 876 kr.	2 963 876
Styrelsen föreslår att till aktieägarna utdelas 0 kr och att i ny räkning balanseras 2 963 876 kr.	

Malmö den 21 maj 2018

Magnus Stenberg
Styrelseordförande

Andreas Olsson
Verkställande direktör

Thorbjörn Wallentin

Liselott Lading

Vår revisionsberättelse har angivits den 21 maj 2018

Deloitte AB

Christoffer Helgesen

Auktoriserad revisor

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i iaib AB
organisationsnummer 556925-4112

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för iaib AB för räkenskapsåret 2017-01-01 - 2017-12-31.

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 iaib AB:s 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.

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 iaib AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller 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 revisionsmed 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.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om

årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

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 iaib AB för räkenskapsåret 2017-01-01 - 2017-12-31 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till iaib AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

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

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och provar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm 21 maj 2018

Deloitte AB

Christoffer Helgesen
Auktoriserad revisor