

Delårsrapport

Verkställande direktören för Collector Bank AB, org nr 556597-0513, avger härmed delårsrapport för perioden 1 januari – 30 juni 2016.

Allmänt om bolagets verksamhet

Verksamheten består av finansiella tjänster inom områdena finansiering - inlåning och utlåning - och förvärv av förfallna fordringar. Finansiering är riktad mot företagsmarknaden genom erbjudande om factoringtjänster och mot privatmarknaden genom säljstödjande finansiering som erbjuds genom distanshandeln och detaljistkedjor. Bolagets övriga verksamhetsområden omfattar utlåning och inlåning genom webbaserade tjänster samt företagskrediter. Verksamheten bedrivs från kontoren i Göteborg, Stockholm och Malmö.

Väsentliga händelser under årets första sex månader.

Under det första halvåret har verksamheten fortsatt att visa god tillväxt. Samtliga produktområden har positiv tillväxt och visar lönsamhet. Bolaget har fortsatt stark likviditet och en balansräkning som möjliggör en fortsatt stark tillväxt. Under de två första kvartalen 2016 har Collector Bank AB haft rekord i antal nya e-handelskunder.

Bolagets intäkter och resultat

Rörelseintäkterna uppgick till 524,7 MSEK (389,0 MSEK). Resultatet före skatt uppgick till 220,5 MSEK (141,2 MSEK).

Bolagets in- och utlåning

Bolaget har haft en stabil inlåning ifrån allmänheten under perioden med låg volatilitet. Detta trots en sänkning av inlåningsräntan under perioden.

Utlåningen har utvecklats enligt plan med fortsatt låga kreditförluster.

Ägande

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Collector AB, 556560-0797. Collector AB ägs av Fastighets AB Balder 44,1%, StrategiQ Capital AB 12,7%, Swedbank Robur Fonder 7,4%, Ernström Kapitalpartner AB 6,4% samt övriga investerare 29,4%.

Kapitaltäckning

Kapitaltäckningskvoten uppgick per den 30 juni 2016 till 1,95 (1,65).

Delårsrapporten har ej granskats av bolagets revisorer.



Resultaträkning

	2016-01-01 -2016-06-30	2015-01-01 -2015-06-30
<i>Belopp i TSEK</i>		
Rörelsens intäkter		
Ränteintäkter	591 817	356 376
Leasingintäkter	34	-21
Räntekostnader	-68 733	-53 303
Provisionsintäkter	7 883	47 861
Provisionskostnader	-62 205	-70 487
Övriga rörelseintäkter	55 900	108 533
Summa rörelseintäkter	524 696	388 958
Rörelsens kostnader		
Allmänna administrationskostnader	-88 637	-53 932
Avskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-10 868	-7 096
Övriga rörelsekostnader	-146 743	-141 497
Summa kostnader före kreditförluster	-246 248	-202 525
Resultat före kreditförluster	278 448	186 433
Kreditförluster, netto	-57 982	-45 264
Rörelseresultat	220 466	141 168
Skatt från tidigare år		
Beräknad skatt på periodens resultat	-48 506	-31 706
Latent skatt		
Periodens resultat	171 960	109 462

Bolagets rapport över totalresultat

	2016-01-01 -2016-06-30	2015-01-01 -2015-06-30
<i>Belopp i TSEK</i>		
Periodens resultat	171 960	109 462
Övrigt totalresultat	-	-
Summa totalresultat för perioden	171 960	109 462
Hänförligt till:		
- Bolagets aktieägare	171 960	109 462
Summa totalresultat för perioden	171 960	109 462

Balansräkning

Belopp i TSEK	2016-06-30	2015-06-30
TILLGÅNGAR		
Utlåning till kreditinstitut	955 527	1 008 996
Utlåning till allmänheten	10 859 261	6 529 144
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	215 983	148 433
Andelar i koncernföretag	40 535	40 535
Immateriella anläggningstillgångar	77 727	45 198
Materiella anläggningstillgångar	3 016	526
Övriga tillgångar	103 116	522 778
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	191 295	94 200
SUMMA TILLGÅNGAR	12 446 460	8 389 809

Balansräkning

Belopp i TSEK	2016-06-30	2015-06-30
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		
Skulder		
Skulder till kreditinstitut	—	—
Inlåning från allmänheten	9 634 481	6 513 414
Övriga skulder	840 487	213 101
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	129 501	146 025
	10 604 469	6 872 540
Avsättningar		
Avsättningar för skatter	3 072	3 158
SUMMA SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR	10 607 541	6 875 699
Obeskattade reserver	282 297	209 573
Eget Kapital		
<i>Bundet eget kapital</i>		
Aktiekapital (1.494.220 aktier)	149 422	149 422
Övriga bundna reserver	4 820	4 820
	154 242	154 242
<i>Fritt eget kapital</i>		
Balanserad vinst	1 230 420	1 040 834
Periodens resultat	171 960	109 462
	1 402 380	1 150 295
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	12 446 460	8 389 809

Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Belopp i TSEK	2016-06-30	2015-06-30
Ställda säkerheter		
<i>För egna skulder och avsättningar</i>		
Företagsinteckningar	800 000	400 000
Fordringar för egna skulder	800 000	400 000
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga

Kassaflödesanalys

	2016-01-01 -2016-06-30	2015-01-01 -2015-06-30
<i>Belopp i TSEK</i>		
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	220 466	141 168
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.	24 688	49 593
	245 154	190 761
Betald skatt	-35 330	-42 065
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	209 824	148 696
Kassaflöde från rörelsekapital	-2 270 134	-898 051
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-107 220	-1 504
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	2 350 511	1 306 198
Periodens kassaflöde	182 981	555 339
Likvida medel vid årets början	770 976	453 551
Kursdifferens i likvida medel	1 570	106
Likvida medel vid periodens slut	955 527	1 008 996

Noter med redovisningsprinciper och bokslutskommentarer

Belopp i TSEK

Allmänna redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, RFR 2 Redovisning för juridiska personer, Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2008:25, samt International Financial Reporting Standards (IFRS) och IFRIC-tolkningar sådana de antagits av EU.

Några nya eller reviderade IFRS eller tolkningsuttalanden från IFRIC har inte haft någon effekt på företagets finansiella ställning, resultat eller upplysningar. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpats i årsredovisningen för år 2015.

Not 1 Eget kapital

	Aktie- kapital	Bundna reserver	Fritt eget kapital
2016-06-30			
Vid årets början	149 422	4 820	1 230 401
Periodens resultat			171 960
Valutakursdifferenser			19
UB per 2016-06-30	149 422	4 820	1 402 380
2015-12-31			
Vid årets början	149 422	4 820	679 233
Periodens resultat			189 566
Aktieägartillskott			350 000
Fusionsdifferens			11 602
UB per 2015-12-31	149 422	4 820	1 230 401
2015-06-30			
Vid årets början	149 422	4 820	679 233
Periodens resultat			109 462
Fusionsdifferens			11 600
Aktieägartillskott			350 000
UB per 2015-06-30	149 422	4 820	1 150 295

Tilläggsupplysningar

Not 2 Kapitalkämningsanalys

Collector Bank AB ingår i en finansiell företagsgrupp som består av Collector AB (Moderbolag), Collector Bank AB samt Colligent Inkasso AS. Samtliga bolag är fullständigt konsoliderade.

Colligent Inkasso AB, 556527-5418, är ett helägt dotterbolag till Collector AB men är varken konsoliderat eller avdraget från kapitalbasen i nedanstående information om den finansiella företagsgruppen.

Informationen om den Finansiella företagsgruppen och Collector Bank AB nedan avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information i 3 kap. 1-2 och 4 kap. i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitalkämningsanalys och riskhantering. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2007:5 lämnas på företagets hemsida www.collector.se.

Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitalkämningsanalys och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter om allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitalkämningsanalys och stora exponeringar.

Företagsgruppen och Collector Bank AB tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalbasen måste uppgå till minst 8 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Exponeringsbeloppet beräknas genom att fördela bolagets poster i och utanför balansräkningen på olika riskklasser. För respektive riskklass finns ett flertal olika riskvikter. Hur fördelningen sker mellan riskklasser och de underliggande riskvikterna beror på typ av exponering och motpart.

För operativ risk tillämpas basmetoden (15 procent av de tre senaste årens genomsnittliga rörelseintäkter justerat för utdelningar från koncernföretag).

Kapitalbas	Företagsgruppen		Collector Bank AB	
	2016-06-30	2015-06-30	2016-06-30	2015-06-30
Eget kapital	1 829 262	1 367 771	1 776 914	1 008 543
Avdrag immateriella tillgångar	-136 324	-101 354	-77 727	-45 198
Primärt kapital	1 692 939	1 266 416	1 699 087	963 345
Supplementärt kapital	-	-	-	-
Avdrag från primärt och supplementärt kapital	-	-	-	-
Utvidgad kapitalbas	-	-	-	-
Kapitalbas	1 692 939	1 266 416	1 699 087	963 345

	Företagsgruppen		Collector Bank AB	
Kapitalkrav	2016-06-30	2015-06-30	2016-06-30	2015-06-30
Kreditrisk	764 675	470 943	768 785	502 596
Marknadsrisk	4 909	3 841	3 404	2 520
CVA-risk	630	417	630	417
Operativ risk	108 015	85 783	98 844	78 041
Totalt kapitalkrav	878 229	560 983	871 662	583 574

Sammanställning av kapital

Överskott av kapital	814 710	705 433	827 425	379 771
Kapitaltäckningskvot	1,93	2,26	1,95	1,65

Exponeringar Företagsgruppen (Kreditrisk)	2016-06-30			2015-06-30		
	Exponering	Riskvägt belopp	Minimi-krav (8%)	Exponering	Riskvägt belopp	Minimi-krav (8%)
Kommun och andra samfälligheter	234 207	—	—	136 568	—	—
Institutexponeringar	1 026 688	205 338	16 427	1 420 259	284 052	22 724
Företagsexponeringar	3 203 401	3 203 401	256 272	1 627 156	1 627 156	130 172
Hushållsexponeringar	6 086 854	4 565 141	365 211	3 567 318	2 675 489	214 039
Oreglerade poster	1 096 748	1 096 748	87 740	912 169	912 169	72 974
Övriga poster	487 795	487 795	39 024	387 907	387 907	31 033
Totalt	12 135 695	9 558 423	764 675	8 051 377	5 886 773	470 943

Exponeringar Collector Bank AB (Kreditrisk)	2016-06-30			2015-06-30		
	Exponering	Riskvägt belopp	Minimi-krav (8%)	Exponering	Riskvägt belopp	Minimi-krav (8%)
Kommun och andra samfälligheter	234 207	—	—	136 568	—	—
Institutexponeringar	994 253	198 851	15 908	1 033 162	206 632	16 531
Företagsexponeringar	3 199 133	3 199 133	255 931	1 622 302	1 622 302	129 784
Hushållsexponeringar	6 086 854	4 565 141	365 211	3 567 318	2 675 489	214 039
Oreglerade poster	1 096 748	1 096 748	87 740	912 169	912 169	72 973
Övriga poster	549 927	549 927	43 994	865 849	865 849	69 268
Totalt	12 161 123	9 609 800	768 785	8 137 368	6 282 441	502 596

Göteborg 2015-08-24

Stefan Alexandersson
Verkställande direktör