

collector bank

ÅRSREDOVISNING 2016

Innehålls- förteckning

Förvaltningsberättelse

Förvaltningsberättelse	1
Flerårsöversikt	2
Förslag till vinstdisposition	3
Resultaträkning	4
Rapport över totalresultat	4
Balansräkning	5
Sammanställning över förändringar i eget kapital	6
Kassaflödesanalys	7
Noter med redovisningsprinciper och bokslutskommentarer	8
Styrelsens underskrifter	27

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Collector Bank AB avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 1 januari till och med 31 december 2016.

Bolagets verksamhet

Verksamheten består av finansieringstjänster och är uppdelad i två segment: Företag/Corporate och Privat/Retail.

Finansieringstjänsterna till företag omfattar factoring, företagskrediter, fastighetskrediter samt inkassotjänster.

På privatmarknaden erbjuds privatlån, inlåning, kort, säljstöd-jande finansiering som erbjuds e-handel och detaljistkedjor samt inkassotjänster knutna till dessa. Bolaget har filial i Norge och i Finland samt ett dotterbolag i Norge. Verksamheten bedrivs från kontoren i Göteborg, Stockholm, Helsingfors och Oslo.

Väsentliga händelser under året

Collector Bank uppvisade en fortsatt stark tillväxt för 2016. Rörelseintäkter ökade med 29 procent jämfört med motsvarande period föregående år och uppgick till 1 126 MSEK (871). Tillväxten hänförde sig främst till ökade volymer inom Fastighetskrediter och Privatlån.

Betallösningar har även en god tillväxt även om takten har varit något lägre 2016 till följd av tappet ifrån den tillfälliga kunden Qliro. Många större affärer har ingåtts under året däribland med Stadium och Coop Norge gällande betallösningar och med Rossignol och Office Depot gällande factoring- och lagerfinansiering. Rossignol och Office Depot kommer dock inte börja generera intäkter förrän under 2017. Resultat efter skatt (EAT) ökade med 58 procent och uppgick till 300 MSEK (190). Det förbättrade resultatet är en kombination av högre intäkter, lägre operationella- och finansieringskostnader.

Collector Banks VD Stefan Alexandersson har under året meddelat att han lämnar sin tjänst under våren 2017. Lena Apler, grundare och styrelseordförande har gått in som arbetande ordförande.

Collector har under fjärde kvartalet erhållit ett ovillkorat aktie-ägartillskott ifrån moderbolaget Collector AB, för att stärka kapitalbasen och för att ge förutsättningar för fortsatt tillväxt samtidigt som man bibehåller Collectors finansiella mål om en kapitaltäckning på minst 15%.

Bolagets resultat

Bolagets rörelseresultat uppgår till 503 (359) MSEK.

Ägande

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Collector AB, 556560-0797, med säte i Göteborg. Koncernredovisning upprättas av Collector AB.

Finansiell företagsgrupp

Från den 30:e juni 2011 ingår Collector AB i en finansiell företagsgrupp med dotterbolagen Collector Bank AB och Collector Norge AS. Samtliga bolag är fullständigt konsoliderade. Collector Bank AB har två filialer, en i Norge och en i Finland. Hela den finansiella företagsgruppen står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av Finansinspektionens regler kring kapitaltäckning och stora exponeringar.

Utsikter för 2017

Collector Bank AB går in i 2017 med hög ingångshastighet på alla plan. Collector Bank har historiskt haft en hög organisk tillväxt i omsättning och vinst i kombination med sjunkande kreditförluster. Ambitionen för 2017 och kommande år är att fortsätta ligga kvar på samma tillväxtnivåer och med fortsatt minskade kreditförluster.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Collector Bank AB utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker, framför allt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk, operativrisk och ryktesrisk. Bolagets övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att minimera potentiella ogynnsamma effekter på bolagets finansiella resultat. Bolaget använder derivatinstrument för viss riskexponering. Riskhanteringen sköts av koncernens ledning enligt policies som fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policies såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, operativrisk samt användning av derivat och liknande finansiella instrument.

Personal

Under 2016 var medelantalet anställda 268 personer (209) varav 48 % var män (45 %).

Kapitalbas och kapitaltäckning

Collector Bank AB, ska i enlighet med lagstadgat minimikapitalkrav, benämnt Pelare I, för kreditrisk, marknadsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk och operativ risk upprätthålla en total kapitalrelation på minst 8%. Övriga risker som kan uppkomma ska behandlas enligt Pelare II och omfattar bl a likviditets-, ryktes-, ränte- och koncentrationsrisk. Total kapitalrelation beräknas på kapitalbasen i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp, se not 31. Kapitalbasen för institutet vid årets utgång uppgick till 2 381 MSEK (1 552 MSEK). Total kapitalrelation uppgick till 17,6% (17,2%) för institutet.

BOLAGETS

Flerårsöversikt

Resultaträkningar, MSEK	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31*	2014-01-01 –2014-12-31	2013-01-01 –2013-12-31	2012-01-01 –2012-12-31
Ränteintäkter	1 296	962	572	435	233
Leasingintäkter	0	0	0	1	10
Räntekostnader	–110	–98	–113	–87	–83
Provisionsintäkter	16	19	95	84	69
Provisionskostnader	–140	–100	–112	–85	–22
Övriga rörelseintäkter	64	89	179	136	251
Summa rörelseintäkter	1 126	871	621	483	458
Rörelsens kostnader	–504	–421	–312	–269	–255
Resultat före kreditförluster	622	450	309	214	203
Kreditförluster, netto	–119	–91	–69	–39	–47
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar	–	–	–	–	–
Rörelseresultat	503	359	240	175	156
Bokslutsdispositioner	–117	–113	–45	–35	–27
Inkomstskatt	–86	–56	–42	–31	–34
Årets resultat	300	190	152	108	95

* Omklassificeringar har skett under 2015

Balansräkningar, MSEK	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31*	2014-01-01 –2014-12-31*	2013-01-01 –2013-12-31	2012-01-01 –2012-12-31
Utlåning till kreditinstitut	962	771	454	478	613
Utlåning till allmänheten	13 236	8 692	5 638	4 012	2 770
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	317	144	149	–	–
Övriga tillgångar	561	392	311	255	176
Summa tillgångar	15 076	9 999	6 552	4 744	3 559
Skulder till kreditinstitut	–	–	–	–	–
In- och upplåning från allmänheten	11 344	7 853	5 208	3 838	2 854
Emitterade värdepapper	806	–	–	–	–
Övriga skulder	344	476	298	251	194
Avsättningar för skatter	2	3	3	5	3
Obeskattade reserver	383	282	210	165	129
Eget Kapital	2 197	1 385	833	487	379
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	15 076	9 999	6 552	4 745	3 559

Nyckeltal, MSEK	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31	2014-01-01 –2014-12-31	2013-01-01 –2013-12-31	2012-01-01 –2012-12-31
Räntabilitet eget kapital i % ¹⁾	18,8%	18,9%	24,1%	25,5%	29,6%
Riskkapital/balansomslutning i % ²⁾	16,6%	16,0%	15,2%	13,0%	13,5%
Kapitalbas/RWA i % ³⁾	20,2%	20,0%	18,9%	16,0%	17,5%
Primärkapitalrelation i % ⁴⁾	20,2%	20,0%	18,9%	16,0%	17,5%
I/K tal ⁵⁾	1,81	1,70	1,63	1,56	1,49
Skuldsättningsgrad ⁶⁾	6,1	6,5	6,9	7,5	7,1

Definitioner till nyckeltal

1) Räntabilitet eget kapital. – Resultat före skatt dividerat med det genomsnittliga justerade egna kapitalet.

2) Riskkapital. – Justerat eget kapital samt förlagslån.

3) Kapitalbas/RWA. – Kapitalbas i relation till riskvägt belopp – se även not 31.

4) Primärkapitalrelation. – Summa primärt kapital i relation till riskvägt belopp.

5) I/K-tal. – Rörelsens intäkter med avdrag för avskrivningar på leasingobjekt i relation till rörelsens kostnader.

6) Skuldsättningsgrad. – Summa skulder i förhållande till genomsnittligt justerat eget kapital

COLLECTOR BANK AB

Förslag till vinstdisposition

	2016-01-01 -2016-12-31	2015-01-01 -2015-12-31
Styrelsen och verkställande direktören föreslår att till årsstämmans förfogande stående vinstmedel:		
Från föregående år balanserat resultat	1 230	679
Erhållna aktieägartillskott	513	350
Fusionsdifferens	–	12
Valutajustering	–68	0
Årets resultat	300	190
Summa	1 975	1 230
disponeras enligt följande:		
Balanseras i ny räkning	1 975	1 230

BOLAGETS

Resultaträkning

Vad beträffar bolagets resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande bokslutskommentarer.

Belopp i MSEK	Not	2016-01-01 -2016-12-31	2015-01-01 -2015-12-31
Rörelsens intäkter			
Ränteintäkter	1	1 296	962
Leasingintäkter		0	0
Räntekostnader	1,6	-110	-98
Provisionsintäkter	2	16	19
Provisionskostnader	2	-140	-100
Övriga rörelseintäkter	3	64	89
Summa rörelseintäkter		1 126	871
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	4,10	-172	-143
Avskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	5	-26	-16
Övriga rörelsekostnader	8,9	-306	-262
Summa kostnader före kreditförluster		-504	-421
Resultat före kreditförluster			450
Kreditförluster, netto	7	-119	-92
Rörelseresultat		503	359
Bokslutsdispositioner	25	-117	-113
Skatt på årets resultat	11	-86	-56
Årets resultat		300	190

BOLAGETS

Rapport över totalresultat

Belopp i MSEK	2016-01-01 -2016-12-31	2015-01-01 -2015-12-31
Årets resultat	300	190
Övrigt totalresultat:		
Valutadifferens	0	0
Summa totalresultat för året	300	190
Hänförligt till:		
– Bolagets aktieägare	300	190
Summa totalresultat för året	300	190

BOLAGETS

Balansräkning

Belopp i MSEK	Not	2016-12-31	2015-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	12	962	771
Utlåning till allmänheten	13	13 236	8 692
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14	317	144
Andelar i koncernföretag	15	38	41
Immateriella anläggningstillgångar	16	115	53
Materiella anläggningstillgångar	17	3	2
Derivatinstrument	18	33	45
Övriga tillgångar	19	140	105
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20	232	146
SUMMA TILLGÅNGAR		15 076	9 999
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
In- och upplåning från allmänheten	22	11 344	7 853
Emitterade värdepapper	22	806	–
Övriga skulder	23	241	229
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	24	103	247
		12 494	8 329
Avsättningar			
Avsättningar för skatter		2	3
SUMMA SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR		12 496	8 332
Obeskattade reserver	25	383	282
Eget Kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (1.494.220 aktier)	26	149	149
Övriga bundna reserver		5	5
Fond för utvecklingsutgifter		68	–
		222	154
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst		1 675	1 041
Årets resultat		300	190
		1 975	1 230
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		15 076	9 999

BOLAGETS

Sammanställning över förändringar i eget kapital

Belopp i MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserad vinst	Summa eget kapital
IB per 1 januari 2015	149	5	679	833
<i>Totalresultat</i>				
Årets resultat			190	190
Övrigt totalt resultat			0	0
Summa totalresultat	–	–	190	190
<i>Transaktioner med aktieägare</i>				
Aktieägartillskott			350	350
Fusionsdifferens			12	12
Summa transaktioner med aktieägare			362	362
UB per 31 december 2015	149	5	1 230	1 385

Belopp i MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserad vinst	Summa eget kapital
IB per 1 januari 2016	149	5	–	1 230	1 385
<i>Totalresultat</i>					
Årets resultat	–	–	–	300	300
Övrigt totalresultat				0	0
Summa totalresultat	–	–	–	300	300
<i>Transaktioner med aktieägare</i>					
Aktieägartillskott	–	–	–	513	513
Omförande av egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter	–	–	68	–68	–
Summa transaktioner med aktieägare	–	–	68	445	513
UB per 31 december 2016	149	5	68	1 975	2 197

BOLAGETS

Kassaflödesanalys

Belopp i MSEK	Not	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		503	359
– varav erhållen ränta		1 294	959
– varav erlagd ränta		–129	–98
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m m			
– Kreditförluster	7	119	92
– Omvärdering förvärvade kreditstockar och obligationer		–36	–36
– Realisationsresultat		0	1
– Avskrivningar immateriella och materiella anläggningstillgångar	5	26	16
– Orealiserade kursdifferenser		–238	54
– Upplupna räntetäkter och räntekostnader		–21	–6
		353	479
Betald skatt		–58	–33
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		295	446
Ökning(–)/Minskning(+) av utlåning till allmänheten		–4 365	–3 218
Ökning(–)/Minskning(+) av rörelsefordringar		–98	–29
Ökning(+)/Minskning(–) av rörelseskulder		–151	159
Kassaflöde från den löpande verksamheten		–4 319	–2 641
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		–86	–32
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		–2	–2
Förvärv av finansiella anläggningstillgångar		–918	–65
Avyttring finansiella tillgångar		746	68
Kassaflöde från investeringsverksamheten		–260	–30
Finansieringsverksamheten			
Erhållna aktieägartillskott		513	350
Upptagna lån		4 297	2 645
Lämnat koncernbidrag		–40	–7
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		4 770	2 988
Årets kassaflöde		191	317
Likvida medel vid årets början		771	454
Kursdifferens i likvida medel		0	0
Likvida medel vid årets slut		962	771

Noter med redovisningsprinciper och bokslutskommentarer

BELOPP I MSEK OM INGET ANNAT ANGES

Collector Bank AB, med organisationsnummer 556597-0513, har tillstånd av Finansinspektionen som Bank att bedriva finansieringsverksamhet. Bolagets verksamhet bedrivs i Sverige men även i de övriga nordiska länderna. Huvudkontoret är beläget i Göteborg. Verksamheten består av finansieringstjänster inom segmenten: Företag och Privat.

Collector Bank AB är ett aktiebolag registrerat i, och med säte i Göteborg, Sverige. Adressen till huvudkontoret är Östra Hamngatan 24, 411 09 Göteborg.

Styrelsen har den 30 mars 2017 godkänt denna årsredovisning för fastställande av årsstämman under 2017.

Allmänna redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Företaget tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2008:25.

Att upprätta rapporter i överensstämmelse med IFRS kräver användning av en del viktiga uppskattningar för redovisningsändamål. Vidare krävs att ledningen gör vissa bedömningar vid tillämpningen av redovisningsprinciper. De områden som innefattar en hög grad av bedömning, som är komplexa eller sådana områden där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för redovisningen anges längre ner i texten.

Nya och ändrade standarder som tillämpas av bolaget.

Inga av de IFRS eller IFRIC-tolkningar som har trätt ikraft under 2016 har haft någon väsentlig inverkan på koncernen.

Nya standarder och tolkningar som ännu inte har tillämpats av koncernen

IFRS 9 "Finansiella instrument" hanterar klassificering, värdering och redovisning av finansiella tillgångar och skulder. Den fullständiga versionen av IFRS 9 gavs ut i juli 2014. Den ersätter de delar av IAS 39 som hanterar klassificering och värdering av finansiella instrument. IFRS 9 behåller en blandad värderingsansats men förenklar denna ansats i vissa avseenden. Det kommer att finnas 3 värderingskategorier för finansiella tillgångar, upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde över övrigt totalresultat och verkligt värde över resultaträkningen. Hur ett instrument ska klassificeras beror på företagets affärsmodell och instrumentets karaktär. Investeringar i eget kapitalinstrument ska redovisas till verkligt värde över resultaträkningen men det finns även en möjlighet att vid första redovisningstillfället välja att redovisa instrumentet till verkligt värde över övrigt totalresultat. Ingen omklassificering till resultaträkningen kommer då ske vid avyttring av instrumentet. IFRS 9 inför också en ny modell för beräkning av kreditförlustreserv som utgår från förväntade kreditförluster. För finansiella skulder så ändras inte klassificeringen och värderingen förutom i det fall då en skuld redovisas till verkligt värde över resultaträkningen baserat på verkligt värde alternativt. Värdeförändringar hänförliga till förändringar i egen kreditrisk ska då redovisas i övrigt totalresultat. IFRS 9 förändrar kraven för tillämpning av säkringsredovisning genom att 80-125-kriteriet ersätts med krav på ekonomisk relation mellan säkringsinstrument och säkrat föremål och att säkringskvoten ska vara samma som används i riskhanteringen. Även

säkringsdokumentationen ändras lite jämfört med den som tas fram under IAS 39. Standarden ska tillämpas för räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2018. Tidigare tillämpning är tillåten.

En projektgrupp inom Collector driver implementeringen av IFRS 9 och arbetet involverar främst representanter ifrån Redovisning-, Kredit- och IT-avdelningen samt Riskkontrollfunktionen. Tidigare tillämpning av IFRS 9 är tillåten men Collector avser inte att tillämpa standarden i förtid. Det pågående projektet omfattar huvudsakliga två centrala delar, klassificering och värdering av finansiella instrument samt utveckling av modell för beräkning av förväntade kreditförluster. En initial utvärdering av affärsmodell för förvaltning av de finansiella tillgångarna och egenskaperna hos dess avtalsenliga kassaflöden har genomförts. Effekten av klassificeringen av finansiella tillgångar och skulder enligt IFRS 9 bedöms förutom de utökade upplysningskraven få liten effekt på koncernens finansiella rapporter.

Collector arbetar med att ta fram modeller för beräkning av förväntade kreditförluster i enlighet med IFRS 9. Standarden anger att alla tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat ska omfattas av avsättning för kreditförluster. De nya kraven i IFRS 9 bedöms medföra ökade reserveringarna för kreditförluster jämfört med IAS 39, främst eftersom avsättningar för 12 månaders förväntade kreditförluster ska göras redan när finansiella tillgångar redovisas första gången samt att reserven ska utökas till att motsvara förväntade kreditförluster under återstående löptid om det sker en väsentlig ökning av kreditrisken. Collector har ännu inte analyserat klart vilka konsekvenser dessa krav i IFRS 9 får för den egna verksamheten men arbetet pågår. Det föreligger en risk för inverkan på Collectors kapitaltäckning, riskhantering, omfattning på reserveringar och alternativa resultatmått. Collector använder inte säkringsredovisning och de förändrade kraven avseende generell säkringsredovisning som införs i och med IFRS 9 bedöms därmed inte medföra några effekter på koncernens finansiella rapporter.

Inga andra av de IFRS eller IFRIC-tolkningar som ännu inte har trätt i kraft, väntas ha någon väsentlig inverkan på Collector Bank AB.

Koncernbidrag och aktieägartillskott

Erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner i resultaträkningen. Skatteeffekten av lämnade och erhållna koncernbidrag redovisas i resultaträkningen i de fall koncernbidraget redovisas i resultaträkningen.

Omräkning av utländsk valuta

Rapportvaluta

Poster som ingår i de finansiella rapporterna för de olika enheterna i bolaget är värderade i svenska kronor (funktionell valuta). I redovisningen används svenska kronor (SEK), som är bolagets funktionella valuta och rapportvaluta.

Transaktioner och balansposter

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. Valutakursvinster och förluster som uppkommer vid betalning av sådana transaktioner och vid omräkning av monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta

NOTER

till balansdagens kurs, redovisas i resultaträkningen som övriga intäkter eller övriga rörelsekostnader. Bolaget använder sig inte av säkringsredovisning.

Materiella anläggningstillgångar

Alla materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för avskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till förvärvet av tillgången.

Avskrivningar på materiella tillgångar, för att fördela deras anskaffningsvärde eller omvärderat belopp ner till det beräknade restvärdet över den beräknade nyttjandeperioden, görs linjärt enligt följande: – inventarier och installationer 3–5 år.

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

En tillgångs redovisade värde skrivs omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde.

Vinster och förluster vid avyttring fastställs genom en jämförelse mellan försäljningsintäkten och det redovisade värdet och redovisas bland övriga rörelseintäkter/kostnader i resultaträkningen.

Immateriella tillgångar*Balanserade utgifter*

Förvärvade programvarulicenser aktiveras på basis av de utgifter som uppstått då den aktuella programvaran förvärvats och satts i drift. Dessa aktiverade utgifter skrivs av under den bedömda nyttjandeperioden, 5 år.

Kostnader som är direkt förknippade med utveckling av identifierbara och unika programvaruprodukter som kontrolleras av bolaget och som har sannolika ekonomiska fördelar under mer än ett år och som överstiger kostnaderna, redovisas som immateriella tillgångar. I kostnaderna ingår de kostnader för anställda som uppkommit genom utvecklingen av programvaruprodukter och en skälig andel av indirekta kostnader. Övriga utgifter kostnadsförs när de uppstår.

Utvecklingskostnader för programvara som redovisas som tillgång skrivs av under sin bedömda nyttjandeperiod, 5 år.

Nedskrivningar av icke-finansiella tillgångar

Tillgångar som skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenerande enheter). För tillgångar, andra än finansiella tillgångar och goodwill, som tidigare har skrivits ner görs per varje balansdag en prövning om återföring bör ske.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalys för bolaget upprättas enligt indirekt metod. Likvida medel hänförs sig till posten Utlåning till kreditinstitut.

Finansiella tillgångar

Collector Bank AB klassificerar sina finansiella tillgångar i följande kategorier: finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen samt lånefordringar och kundfordringar. Klassificeringen är beroende av för vilket syfte den finansiella tillgången förvärvades. Ledningen fastställer klassificeringen av de finansiella tillgångarna vid det första redovisningstillfället och omprövar detta beslut vid varje rapporteringstillfälle.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen är finansiella tillgångar som innehas för handel. En finansiell tillgång klassificeras i denna kategori om den förvärvas huvudsakligen i syfte att säljas inom kort.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas första gången till verkligt värde, medan hänförliga transaktionskostnader redovisas i resultaträkningen. Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas efter anskaffningstidpunkten till verkligt värde.

Vinster och förluster till följd av förändringar i verkligt värde avseende kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Det resultatredovisas i den period då de uppstår och ingår i resultaträkningens post övriga kostnader. Utdelningsintäkter från värdepapper i kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas i resultaträkningen som en del av övriga intäkter när bolagets rätt att erhålla betalning har fastställts.

Derivatinstrument och säkringsåtgärder

Derivat klassificeras som innehav för handel då bolaget inte tillämpar säkringsredovisning. Derivatinstrument redovisas i balansräkningen på kontraktsdagen och värderas till verkligt värde via resultaträkningen i posten Övriga intäkter –netto, både initialt och vid efterföljande omvärderingar. Upplösning om verkligt värde för olika derivatinstrument återfinns i not 18.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. De ingår i omsättningstillgångar med undantag för poster med förfallodag mer än 12 månader efter balansdagen, vilka klassificeras som anläggningstillgångar. Lånefordringar och kundfordringar klassificeras som Kundfordringar och andra fordringar i balansräkningen. Lånefordringar och kundfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Kundfordringar redovisas inledningsvis till verkligt värde och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden, minskat med eventuell reservering för värdeminskning. En reservering för värdeminskning av kundfordringar görs när det finns objektiva bevis för att koncernen inte kommer att kunna erhålla alla belopp enligt fordringarnas ursprungliga villkor. Väsentliga finansiella svårigheter hos gäldenären, sannolikhet för att gäldenären kommer att gå i konkurs eller genomgå finansiell rekonstruktion och uteblivna eller försenade betalningar (förfallna sedan mer än 60 dagar) betraktas som indikatorer på att ett nedskrivningsbehov kan föreligga. Reserveringens storlek för

NOTER

individuellt värderade fordringar utgörs av skillnaden mellan tillgångens redovisade värde och nuvärdet av bedömda framtida kassaflöden. Grupp-baserade reserveringar görs för tillgångar som ej är enskilt betydande. Grupp-baserade reserveringars storlek baseras på historiska utfall och bedömt återvinningsvärde. Tillgångens redovisade värde minskas genom användning av ett värdeminskningsskonto och förlusten redovisas i resultaträkningen i posten kreditförluster, netto. När en kundfordran inte kan drivas in, skrivs den bort mot värdeminskningsskontot för kundfordringar. Återvinning av belopp som tidigare har skrivits bort krediteras i kreditförluster, netto i resultaträkningen. Principerna för redovisning av förvärvade kreditstockar beskrivs på sidan 13.

Bolaget har i vissa fall fordringar med avtalad regressrätt. Det innebär att om motparten inte kan betala kan fordran återvinnas i sin helhet och därmed minskar risken för kreditförluster.

Likvida medel

I likvida medel ingår kassa, banktillgodohavanden och övriga placeringar som anses högljikvida.

Finansiella skulder

Finansiella skulder värderas till verkligt värde via resultaträkningen
Derivatinstrument med negativt marknadsvärde redovisas i denna kategori. Förändringar av verkligt värde och realiserade resultat för dessa skulder redovisas direkt i resultaträkningen under rubriken Övriga kostnader – netto.

Upplåning

Finansiella skulder som inte klassificeras som Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas initialt till verkligt värde med avdrag för transaktionskostnader och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Denna kategori omfattar bland annat skulder till allmänheten och skulder till kreditinstitut.

Leverantörsskulder

Leverantörsskulder är förpliktelser att betala för varor eller tjänster som har förvärvats i den löpande verksamheten från leverantörer. Leverantörsskulder klassificeras som kortfristiga skulder om de förfaller inom ett år eller tidigare, eller under normal verksamhetscykel om denna är längre. Om inte, tas de upp som långfristiga skulder.

Leverantörsskulder redovisas inledningsvis till verkligt värde och därefter tillupplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden.

Aktuell och uppskjuten inkomstskatt

Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i de länder där Bolaget är verksam och genererar skattepliktiga intäkter.

Ledningen utvärderar regelbundet de yrkanden som gjorts i själv-deklarationer avseende situationer där tillämpliga skatteregler är föremål för tolkning och gör, när så bedöms lämpligt, avsättningar för belopp som troligen ska betalas till skattemyndigheten.

Uppskjuten skatt redovisas i sin helhet, enligt balansräkningsmetoden, på alla temporära skillnader som uppkommer mellan det skattemässiga värdet på tillgångar och skulder och dessas redovisade värden i redovisningen. Uppskjuten inkomstskatt beräknas med tillämpning av skatte-

satser (och lagar) som har beslutats eller aviserats per balansdagen och som förväntas gälla när den berörda uppskjutna skattefordran realiserar eller den uppskjutna skattekulden regleras. Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas tillgängliga, mot vilka de temporära skillnaderna kan utnyttjas. Uppskjuten skatt beräknas på temporära skillnader som uppkommer på andelar i dotterföretag och intresseföretag, förutom där tidpunkten för återföring av den temporära skillnaden kan styras av bolaget och det är sannolikt att den temporära skillnaden inte kommer att återföras inom överskådlig framtid.

Ersättningar till anställda*Pensionsförpliktelser*

Bolagets samtliga pensionsplaner är avgiftsbestämda. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken bolaget betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Bolaget har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

För avgiftsbestämda pensionsplaner betalar bolaget avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringsplaner på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Bolaget har inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda. Avgifterna redovisas som personalkostnader när de förfaller till betalning. Förutbetalda avgifter redovisas som en tillgång i den utsträckning som kontant återbetalning eller minskning av framtida betalningar kan komma bolaget tillgodo.

För verkställande direktören och styrelseordförande finns en pensionslösning i form av kapitalförsäkring som pantsatts för pensionsåtaganden. Tillgången utgör ett finansiellt instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Skulden, dvs pensionsåtagandet, utgörs av samma värde som tillgången.

Avsättningar

Avsättningar redovisas när bolaget har en legal eller informell förpliktelse till följd av tidigare händelser, det är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera åtagandet, och beloppet har beräknats på ett tillförlitligt sätt.

Avsättningar för omstrukturering innefattar kostnader för uppsägning av leasingavtal och för avgångsersättningar. Inga avsättningar görs för framtida rörelseförluster.

Intäktsredovisning

Intäkter innefattar det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas för Bolagets löpande verksamhet. Intäkter redovisas exkl mervärdesskatt och efter eliminering av koncernintern försäljning.

Bolaget redovisar en intäkt när dess belopp kan mätas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att tillfalla företaget och särskilda kriterier har uppfyllts för var och en av bolagets verksamheter.

Om några omständigheter uppstår som kan förändra den ursprungliga uppskattningen av intäkter eller kostnader omprövas uppskattningarna. Dessa omprövningar kan resultera i öknningar eller minskningar i uppskattade

NOTER

intäkter eller kostnader och påverkar intäkterna under den period då de omständigheter som föranledde ändringen kom till företagsledningens kännedom.

Ränteintäkter

Ränteintäkter intäktsredovisas fördelat över löptiden med tillämpning av effektivräntemetoden. När värdet på en fordran har gått ner minskar Collector Bank AB det redovisade värdet till det återvinningsbara värdet, vilket utgörs av bedömt framtida kassaflöde, diskonterat med den ursprungliga effektiva räntan för instrumentet och fortsätter att lösa upp diskonteringseffekten som ränteintäkt. Ränteintäkter på nedskrivna lån redovisas till ursprunglig effektiv ränta.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisionsintäkter intäktsredovisas i den period de intjänas och avser intäkter vid factoring, privatlån samt säljfinans. Intäkterna utgörs huvudsakligen av serviceavgifter och ersättning för sålda tjänster. Under provisionskostnader redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex bankavgifter, depåavgifter och ersättningar till externa förmedlare avseende förvaldade volymer.

Kredithanteringsintäkter

Intäkter från kredithantering utgörs huvudsakligen av avgifter i samband med inkassering av fordringar. Kredithanteringsintäkter redovisas i den period de intjänas.

Bolaget tillämpar successiv vinstavräkning vid redovisning av upplupna provisionsintäkter avseende kredithantering vilket baseras på uppskattningar av hur stor del av pågående uppdrag som är färdigställda per bokslutsdagen.

Intäkter från förvärvade kreditstockar

Intäkter från förvärvade kreditstockar redovisas enligt effektivräntemetoden. Bolaget redovisar intäkterna efter en nuvärdesberäkning på förväntade framtida kassaflöden. Bolaget grundar sina bedömningar på historiska utfall och förväntade kassaflöden. Uppskattning och uppföljning av kassaflöden görs löpande under året för att säkerställa att beräkningen är korrekt.

Upplösningen av diskonteringseffekten redovisas som ränteintäkt och värdeförändringar på grund av ändrade bedömningar av nuvärdet av framtida kassaflöden redovisas i resultaträkningen som övriga rörelseintäkter.

Finansiell riskhantering*Finansiella riskfaktorer*

Bolaget utsätts genom sin verksamhet för ett antal olika typer av risker av väsentlig karaktär, främst kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk, ryktesrisker och operativ risk. Förmågan att bedöma, hantera och kontrollera risker är central mot bakgrund av den verksamhet som bedrivs. Collector Bank AB har utformat en verksamhetsstruktur för att säkerställa en god riskhantering. Den övergripande riskpolicy utgör styrelsens och företagsledningens grundläggande styrdokument avseende riskhantering och syftar till att minimera potentiella ogynnsamma effekter på koncernens finansiella resultat. Styrelsen fastställer skriftliga policies avseende såväl den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom exempel-

vis kreditgivningen, valutarisk, ränterisk, och likviditetshanteringen.

Kapitalrisken i Collector Bank kopplas till de behov och krav som ägare, finansärer och myndigheter ställer på bolaget. Kapitaltäckningsgrad och soliditet är två viktiga nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i bolaget. Den interna kapitalutvärderingen är en viktig process för att utvärdera Collector Banks samlade kapitalbehov utifrån de risker som verksamheten är exponerad mot. Syftet är att utvärdera huruvida kapitalbasen är tillräcklig till belopp och sammansättning för att säkerställa den långsiktiga utvecklingen.

Marknadsrisk*Valutarisk*

Bolagets valutarisker uppstår genom att det finns redovisade tillgångar och skulder i annan valuta än den funktionella valutan, framförallt avseende EUR och NOK. Valutarisken syftar på risken för att värden av tillgångar och skulder, inklusive derivat, påverkas negativt vid en förändring av vautakurserna. Bokförda nettovärden av tillgångar och skulder i utländsk valuta redovisas i MSEK i följande tabell:

2016	EUR	NOK	DKK	USD	GBP
Utlåning till Kreditinstitut (not 12)	44	90	-203	-49	4
Utlåning till Allmänheten (not 13)	2 139	1 735	369	54	2
Övriga tillgångar	-39	-817		-	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	26	20	0	-	-
Övriga skulder	-60	-61	-1	-	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-21	-11	-1	0	0
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-
Netto	2 089	956	234	5	6
2015	EUR	NOK	DKK	USD	GBP
Utlåning till Kreditinstitut (not 13)	64	110	-5	-54	-3
Utlåning till Allmänheten (not 14)	1 336	1 197	103	55	4
Övriga tillgångar	-4	5	0	0	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	19	0	0	-
Övriga skulder	-70	-66	-1	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-13	-20	0	0	0
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-
Netto	1 323	1 246	98	1	1

Enligt Bolagets riskhanteringspolicy ska valutaexponeringen vara minimal. Uppföljning av Collector Bank AB valutarisker sker löpande av Treasuryfunktionen och företagsledningen. Valutarisken minimeras

NOTER

genom att eftersträva att de tillgångar som finns i utländsk valuta refinansieras i samma valuta. För den del av tillgångsmassan som inte är möjlig eller av annan anledning inte önskvärd att refinansiera i motsvarande valuta används valutaswappar och/eller valutaterminer för att minimera valutarisken. Säkringsredovisning tillämpas ej på dessa ekonomiska säkringar. Utestående valutaterminer och valutaswappar per 2016-12-31 redovisas till nominellt värde i följande tabell:

2016	EUR	NOK	DKK	USD	GBP
Derivat	2 103	990	235	4	5
Summa	2 103	990	235	4	5

2015	EUR	NOK	DKK	USD	GBP
Derivat	1 335	1 251	99	—	1
Summa	1 335	1 251	99	—	1

Av ovanstående tabeller avseende nettotillgångar och utestående derivat framgår att bolaget främst är exponerad för förändringar i valutakurserna SEK/EUR respektive SEK/NOK. Om SEK skulle försvagas med 10 procent gentemot EUR skulle påverkan på resultatet före skatt uppgå till -1 MSEK motsvarande försvagning av SEK gentemot NOK skulle medföra en resultatpåverkan om -6 MSEK. Ogynnsamma valutakursförändringar gentemot SEK om 10 procent avseende samtliga de valutakurser som bolaget är exponerad för skulle sammanlagt medföra en resultateffekt före skatt om -7 MSEK.

Ränterisk

Ränterisk syftar på risken för att marknadsvärdet på Collector Banks tillgångar och skulder förändras till följd av förändringar i det allmänna ränteläget. Collector beräknar och rapporterar till Finansinspektionen vilken påverkan en plötslig förändring av det allmänna ränteläget får för företagets ekonomiska värde. Collector har i huvudsak rörliga räntor avseende såväl utlåning som inlåning och upplåning. I enlighet med branschpraxis justeras främst ut- och inlåningsräntor vid större förändringar av marknadsräntorna. Collector har en relativt god matchning mellan tillgångar och skulder avseende räntebindningstiderna och därmed blir ränterisken också begränsad. Genom att eftersträva rörlig ut- och inlåningsränta till allmänheten finns stor flexibilitet att anpassa räntorna utifrån rådande marknadssituation. Av fastställd finans- och likviditetspolicy framgår att Collector, så långt det är möjligt, ska matcha räntebindningstiderna avseende ut- och in- samt upplåning. Collectors treasuryfunktion ansvarar för löpande hantering och uppföljning av ränteriskerna och rapportering sker regelbundet till företagsledning. En rimlig förändring av det allmänna ränteläget med 200 räntepunkter indikerar en räntekänslighet i årets resultat och eget kapital per 2016-12-31 om +/- 34 MSEK.

Kreditrisk

Kreditrisk avser risken att Collector Bank AB inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer göra en förlust på grund av

motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Kreditrisk uppstår främst genom utestående fordringar samt avtalade transaktioner och hanteras på koncernnivå genom fastställd kreditpolicy och instruktion. Styrdokumenten omfattar samtliga Collector Bank AB:s kreditexponeringar, som är hänförliga till segmenten Privat eller Företag och kan i princip delas in i följande kreditportföljer.

Privat

Privatlån
Kreditkort
Betallösningar

Företag

Factoringkrediter
Företagskrediter
Fastighetskrediter
Förvärvade förfallna krediter

Privatlån och kreditkort

Privatlån är blancokrediter till privatpersoner i Sverige, Norge och Finland på belopp upp till motsvarande 500 TSEK med låneperioder på i huvudsak mellan 3 år och 15 år. Kortverksamheten är kreditkort till privatpersoner i Sverige med upp till 100 TSEK i kredit.

Collector Bank genomför sedvanlig kreditprövning före all kreditgivning och tillämpar scoringmodeller som utformats specifikt för varje land. Kreditgivningen till slutkund sker efter att automatiserade kreditprövningsprocess genomgått. Den automatiserade kreditbedömningen baseras dels på intern information i form av till exempel skötsel och befintligt engagemang hos Collector, dels extern information i form av kreditupplysning och uppgifter lämnade av kund. Kredittagarens erhållna scoring påverkar vilket krediterbjudande som presenteras avseende såväl belopp som ränta. Vid obetalda avier sker intern kredithantering, som bland annat innebär månatlig uppföljning och analys av förfallna fordringar vilket ger en god löpande riskhantering. Kreditavdelningen följer löpande upp, analyserar och rekommenderar nödvändiga förändringar i kreditprövningsprocessen. För att begränsa kreditförlusterna sker det kontinuerligt ett internt arbete med att förbättra scoringmodeller och kravprocesser. Collector bedömer att kreditriskerna kopplade till privatlån och kortverksamheten generellt sett är något högre än för övriga av bolagets konsumentkrediter men ändå acceptabla med hänsyn till den goda löpande avkastningen.

Betallösningar

Fordringar hänförliga till betallösningar avser den kreditstock som byggs upp genom Collector Bank AB:s samarbeten avseende säljfinansieringslösningar med aktörer inom detalj- och distanshandel (e-handel och postorder). Kreditfaciliteten kan bestå av till exempel delbetalning, kontokredit eller faktura på 30–45 dagar och avser finansiering vid köp av varor. Krediterna är blancokrediter som i huvudsak vänder sig till privatpersoner i Sverige, Finland och Norge men även i viss mån Danmark, Tyskland och Nederländerna. Det genomsnittliga kreditbelopp för dessa fordringar är lågt, ca 800 kr, och den genomsnittliga löptiden kort, drygt 2 månader. Kredithantering i form av påminnelser och inkassokrav hanteras internt, vilket ger en god insyn och kunskap om ärendena.

NOTER

Löpande riskhantering sker genom månadsvis analys och uppföljning av statistik och nyckeltal av förfallna fordringar och kredithanteringsärenden på kundnivå. Därtill sker löpande kontroll av samtliga transaktioner för att upptäcka misstänkta bedrägerier.

Collector Bank genomför kreditprövning före all kreditgivning och tillämpar specifikt utformade scoringmallar beroende på produkt, kreditbelopp och land. Kreditprövningsprocessen är automatiserad och baseras dels på intern information som till exempel skötsel och befintligt engagemang hos Collector, dels på extern information i form av kreditupplysning och uppgifter lämnade av kund. Collector bedömer att kreditriskerna generellt för denna verksamhet är begränsade, i huvudsak därför att portföljen består av ett stort antal små krediter med kort löptid.

Factoringkrediter

Factoringkrediter kommer från den verksamheten som innebär att Collector Bank AB antingen köper eller belånar kundföretagets utställda fakturor. Vid köp av regressrätt innebär att Collector Bank AB primärt har en kreditrisk på fakturautställaren och inte på slutkunden som är fakturamottagare. Kreditgivning avseende factoringlimiter föregås alltid av adekvata kreditanalyser, vilka sammanställs i upprättade kredit-PM som utgör beslutsunderlag för kreditkommittén, kreditutskott eller styrelse, beroende på beslutande organ. Såväl kredittagare som specifik kreditpropå analyseras med fokus på återbetalningsförmåga och känslighetsanalys.

Kreditbevakning av klienter samt fakturamottagare sker löpande och det finns alltid en fastställd total limit per kund upp till vilken Collector maximalt kan köpa eller belåna fakturor. Därutöver sker även uppföljning av klientens ekonomiska ställning som direkt påverkar storlek på beviljade limiter.

Kreditansvarig för produktområde factoring ombesörjer den löpande uppföljningen. Collector har medvetet valt en låg risknivå avseende factoringverksamheten relativt den generella risknivån i factoringbranschen. Mot bakgrund av kundurvalet samt det faktum att kredittiderna är korta, kreditprövningen är omfattande och kontinuerlig uppföljning sker, bedöms kreditriskerna avseende factoringverksamheten vara begränsad.

Företags- och fastighetskrediter

Företagskrediter består av kortare rörelsekrediter och så kallade bryggfinansiering där krediten vanligtvis har koppling till någon av Collector Bank:s övriga verksamheter som exempelvis factoringverksamheten. Fastighetskrediter är större krediter som är riktad mot kommersiella aktörer och omfattar juniorlån med säkerhet i flerbostadsfastigheter och kommersiella fastigheter i storstadsområdena såsom Stockholm, Göteborg, Öresundsregionen, Oslo och Helsingfors samt även andra tillväxtområden. Belåningsgraden uppgår normalt till maximalt 80% av fastigheternas bedömda marknadsvärden. Både företags- och fastighetskrediterna är normalt säkerställda med fullgoda säkerheter och har relativt korta löptider. Kreditgivning i form av företags- och fastighetskredit föregås av adekvata kreditanalyser, vilka sammanställs i upprättade kredit-PM som utgör beslutsunderlag för kreditkommittén, kreditutskott eller styrelse, beroende på beslutande organ. Såväl kredittagare som specifik kreditpropå analyseras med fokus på återbetal-

ningsförmåga och känslighetsanalys. Utgångspunkten är att risken för kreditförluster för Collector Bank AB ska vara mycket osannolik och det finns väl fungerande rutiner för löpande uppföljning och kontroll av krediterna och kredittagarna. Kreditbevakning av utestående krediter sker löpande via externa kreditupplysningsföretag. Därutöver sker även löpande uppföljning av kundens ekonomiska ställning genom inhämtande av delårsrapporter och annan relevant information. Kreditansvarig för produktområdena företags- och fastighetskrediter ombesörjer löpande uppföljning. Företag och fastighetskrediter säkerställs normalt genom pantbrev i fastighet, aktier, garanti, borgen, företagsinteckningar eller andra säkerheter. Företagskrediterna har generellt en relativt kort löptid på 3–36 månader, medan fastighetskrediterna normalt har löptider på 12–60 månader. I undantags fall lämnas företags- och fastighetskrediter med längre löptider. Kreditrisken avseende företags och fastighetskrediter bedöms därmed som kontrollerad.

Förvärvade kreditstockar

Förvärvade förfallna krediter avser kreditportföljer med förfallna fordringar gentemot privatpersoner som förvärvats från andra kreditgivare i Sverige, Norge och Finland. Portföljerna kan innehålla fordringar som varit förfallna i allt mellan några månader upp till flera år. Förvärvspriset styrs bland annat av fordringarnas ålder och historiskt kassaflöde. Förvärv av förfallna kreditportföljer föregås av en omfattande analys av aktuell portfölj med fokus på framtida förväntade kassaflöden för att åsätta en lämplig köpeskilling. Därutöver genomförs även en så kallad due diligence av hela eller delar av kreditportföljen för att säkerställa att erhållen information avseende kreditärendena överensstämmer med verkligheten. Riskhantering sker avseende alla förvärvade kreditportföljer genom att kassaflödena följs upp och analyseras löpande och värderingar uppdateras regelbundet.

Nedanstående tabell visar fordringar per segment den 31 december 2016:

Utlåning till allmänheten	Belopp	Inom avtalad tid	Förfallna	Reserver för osäkra fordringar
Segment Privat	8 699	6 966	1 733	—460
Segment Företag	5 027	4 573	454	—30
Summa	13 726	11 539	2 187	—490

Nedanstående tabell visar fordringar per segment den 31 december 2015:

Utlåning till allmänheten	Belopp	Inom avtalad tid	Förfallna	Reserver för osäkra fordringar
Segment Privat	5 774	4 385	1 389	—353
Segment Företag	3 315	2 891	424	—44
Summa	9 089	7 276	1 813	—397

Alla fordringar under rubriken förfallna i tabellen ovan är förfallna med en dag eller mer. Fordringarna i segment Privat reserveras kollektivt utifrån gällande reserveringspolicy. Värdet av de förfallna fordringarna justeras till värdet av diskonterade framtida kassaflöden. Segement Företag reserveras individuellt utifrån bedömd kreditrisk.

NOTER

Likviditets- och finansieringsrisk

Likviditet- och finansieringsrisk avser risken att Collector Bank AB inte kan låna upp erforderliga medel till en skälig kostnad eller avyttra tillgångar till ett rimligt pris för att infria sina betalningsförpliktelser. För att upprätthålla en god tillgång på likviditet samt säkerställa en stabil finansiering har även tre krav ställts upp. Sammanfattningsvis innebär dessa att Collector Bank AB ska ha kreditavtal med flera olika affärsbanker, ha en god soliditet och att gällande inlåningsvillkor ska anses vara attraktiva, dock med lönsamhet och likviditetsrisk i åtanke. Collector hanterar likviditetsrisken genom att säkerställa att likviditeten är tillfredsställande avseende belopp och sammansättning för att tillgodose framtida likviditetsbehov. Vid var tidpunkt ska det finnas tillgång till tillräckliga likvida medel, kortfristiga placeringar med en likvid marknad och tillgänglig finansiering via kreditfaciliteter för att kunna möta både normala svängningar i likviditeten samt ett stressat scenario med oväntade utflöden utöver det normala. Balansräkningens sammansättning medför att Collector Bank AB:s förutsättningar att undvika likviditetsproblem bedöms vara goda. En likvid tillgångsmassa med korta löptider på kreditfordringarna samt en väl tilltagen likviditetsreserv i kombination med en i praktiken relativt stabil och trygg finansiering medför att Collector betraktar likviditets- och finansieringsrisken som hanterbar.

Collector Bank AB har utifrån ett balansräkningsperspektiv en låg likviditetsrisk. På tillgångssidan finns i huvudsak utlåning med relativt korta löptider (främst portföljerna Betallösningar och Factoring). Privatlånen löper i huvudsak mellan 2–15 år och företagskrediterna har en genomsnittlig löptid på mellan 3–36 månader. Fastighetskrediterna har en löptid på mellan 1–5 år.

Inlåning från allmänheten har inneburit att bolaget inte behöver utnyttja kreditutrymmet hos bankerna fullt ut. Skulle inlåningen minska på kort sikt har bolaget ett utrymme på 800 MSEK per 31 december 2016.

Nedanstående tabell analyserar bolagets finansiella skulder som kommer att regleras netto, uppdelade efter den tid som på balansdagen återstår fram till den avtalsenliga förfallodagen. De belopp som anges i tabellen är de avtalsenliga, odiskonterade kassaflödena. Samtliga belopp avser uppsägningsbara krediter och uppskattningen av framtida räntebetalningar blir därmed osäker.

	Betalbara på anfordran	Förfallotid- punkt högst 3 månader från balansdagen	Förfallotid- punkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen	Förfallotid- punkt längre än 1 år men högst 5 år från balansdagen
Per 31 december 2016				
Banklån	—	—	—	—
Inlåning från allmänheten	—10 590	—297	—338	—119
Utgivna certifikat	—	—	—	—
Derivatinstrument	—	—462	—344	—
Leverantörs- skulder och andra skulder	—14	—284	—41	—

Per 31 december 2015

Banklån	—	—	—	—
Inlåning från allmänheten	—6 574	—456	—579	—245
Derivatinstrument	—	—	—	—
Leverantörs- skulder och andra skulder	—11	—439	—26	—

Nedanstående tabell analyserar bolagets finansiella derivatinstrument som kommer att regleras brutto, uppdelade efter den tid som på balansdagen återstår fram till den avtalsenliga förfallodagen.

De belopp som anges i tabellen är de avtalsenliga, odiskonterade kassaflödena. De belopp som förfaller inom 12 månader överensstämmer med bokförda belopp, eftersom diskonteringseffekten är oväsentlig.

Mindre än 1 år

Per 31 december 2016

Valutaterminkontrakt och valutaswappar:	
– utflöde	4 195
– inflöde	3 377

Per 31 december 2015

Valutaterminkontrakt och valutaswappar:	
– utflöde	2 841
– inflöde	2 731

Hantering av kapitalrisk

Målet avseende Collector Banks kapitalhantering är att trygga förmågan att fortsätta sin verksamhet, så att den kan fortsätta att generera avkastning till aktieägarna och nytta för andra intressenter samt att upprätthålla en optimal kapitalstruktur för att hålla kostnaderna för kapitalet nere. Styrelsen tar fram övergripande flerårsplaner genom årliga strategigenomgångar där Collector Banks vision och mål enligt affärsplanen diskuteras och fastslås. Dessa planer innefattar även en plan för hur en optimal kapitalstruktur uppnås.

Kapitalrisken i koncernen kopplas till de behov och krav som ägare, finansörer och myndigheter ställer på bolaget. Kapitaltäckningsgrad och soliditet är två viktiga nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i koncernen. Den interna kapitalutvärderingen är en viktig process för att utvärdera Collectors samlade kapitalbehov utifrån de risker som verksamheten är exponerad mot. Syftet är att utvärdera huruvida kapitalbasen är tillräcklig till belopp och sammansättning för att säkerställa den långsiktiga utvecklingen. Den interna kapitalutvärderingen utarbetas i samarbete mellan funktionen för riskkontroll, styrelse och företagsledning och involverar även andra relevanta funktioner. Den interna kapitalutvärderingen uppdateras vid behov och minst en gång per år samt fastställs av Collectors styrelse.

	2016	2015
Totala tillgångar	15 076	9 999
Totalt eget kapital	2 496	1 605
Soliditet	17%	16%

NOTER

Ryktessrisk

Collector Bank arbetar aktivt med att informera sina kunder och övriga intressenter om verksamheten för att minska risken att felaktiga rykten sprids på marknaden. Under de senaste åren har koncernen arbetat intensivt med att stärka Collector Banks varumärke. Av fastställd informations- och kommunikationspolicy framgår Collector Banks strategi för att minimera risken för att ryktesspridning uppstår samt hur eventuella rykten ska hanteras. All kommunikation, såväl intern som extern, ska hålla hög kvalitet och präglas av bland annat tillgänglighet, tydlighet och saklighet. Vidare är det av yttersta vikt att kommunikationen levereras vid rätt tidpunkt, till rätt mottagare, via rätt kanal och utformas på ett professionellt och tilltalande sätt. Korrekt och adekvat information om Collector Bank kommuniceras bland annat via följande kanaler, hemsidan collector.se, påkostad och fyllig årsredovisning, aktiv kontakt med tidningar och andra media samt till anställda via intranät.

Utifrån Collector Banks förutsättningar är bedömningen att ryktessrisken framförallt har ett nära samband med likviditets- och finansieringsrisken.

Ett rykte som skadar förtroendet för banker i allmänhet och Collector Bank i synnerhet skulle med största sannolikhet i första hand ha negativ inverkan på inlåning från allmänheten och eventuellt även bankfinansieringen. Naturligtvis kan även affärsverksamheten i övrigt påverkas, dock har Collector Bank en diversifierad verksamhet och står inte och faller med ett enstaka affärsområde.

Operativ risk

Operativ risk avser risken för förluster till följd av fel eller brister i interna rutiner och processer. Utöver rena felaktigheter i administrativa rutiner innefattar operativ risk även mänskliga fel, felaktiga system, IT-tekniska problem, legala risker samt interna och externa oegentligheter. För att underlätta arbetet med identifiering, utvärdering och bedömning av de operativa riskerna har Collector Bank valt att strukturera de operativa riskerna utifrån fyra huvudområden; personrisk, processrisk, IT- och systemrisk samt extern risk. Operativ risk avser risken för förluster till följd av fel eller brister i interna rutiner och processer. Utöver rena felaktigheter i administrativa rutiner innefattar operativ risk även mänskliga fel, felaktiga system, IT-tekniska problem, legala risker samt interna och externa oegentligheter. För att underlätta arbetet med identifiering, utvärdering och bedömning av de operativa riskerna har Collector valt att strukturera de operativa riskerna utifrån fyra huvudområden; personrisk, processrisk, IT- och systemrisk samt extern risk.

Beräkning av verkligt värde

Bolaget tillämpar IFRS 13 för finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Därmed krävs upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå i följande verkligt värde-hierarki:

Nedanstående tabell visar bolagets tillgångar och skulder värderade till verkligt värde per 31 december 2016.

	not	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen					
– Finansiella placeringar	15	—	317	—	317
– Derivatinstrument	19,31	—	33	—	33
Summa tillgångar		—	350	—	350

Skulder

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

– Derivatinstrument	19,31	—	—	—	—
Summa skulder		—	—	—	—

Nedanstående tabell visar bolagets tillgångar och skulder värderade till verkligt värde per 31 december 2015.

	not	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen					
– Finansiella placeringar	15	—	144	—	144
– Derivatinstrument	19,31	—	45	—	45
Summa tillgångar			189		189
Skulder					
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen					
– Derivatinstrument	19,31	—	—	—	—
Summa skulder		—	—	—	—

Finansiella instrument i nivå 2

Verkligt värde på finansiella instrument som inte handlas på en aktiv marknad (t.ex. OTC-derivat) fastställs med hjälp av värderingstekniker. Härvid används i så stor utsträckning som möjligt marknadsinformation då denna finns tillgänglig medan företagsspecifik information används i så liten utsträckning som möjligt. Om samtliga väsentliga indata som krävs för verkligt värdevärderingen av ett instrument är observerbara återfinns instrumentet i nivå 2. I de fall ett eller flera väsentliga indata inte baseras på observerbar marknadsinformation klassificeras det berörda instrument i nivå 3. Specifika värderingstekniker som används för att värdera finansiella instrument inkluderar

- Noterade marknadspriser eller mäklarnoteringar för liknande instrument.
- Verkligt värde för ränteswappar beräknas som nuvärdet av bedömda framtida kassaflöden baserat på observerbara avkastningskurvor.

NOTER

- Verkligt värde för valutaterminskontrakt fastställs genom användning av kurser för valutaterminer på balansdagen, där det resulterande värdet diskonteras till nuvärde
- Andra tekniker, såsom beräkning av diskonterade kassaflöden, används för att fastställa verkligt värde för resterande finansiella instrument.

Notera att alla verkliga värden som fastställts med hjälp av värderingstekniker återfinns i nivå 2.

Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden.

Bolaget gör uppskattningar och antaganden om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. De uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår anges i huvuddrag nedan.

Förvärvade kreditstockar

Bolaget redovisar intäkter på förvärvade kreditstockar efter en nuvärdesberäkning på förväntade framtida kassaflöden. Uppskattning och uppföljning av kassaflöden görs löpande under året för att säkerställa att beräkningen är korrekt. Intäkterna justeras över resultaträkningen i den mån kassaflödena skulle avvika mot prognos.

Prövning av nedskrivningsbehov av finansiella tillgångar

Bolaget prövar löpande om nedskrivningsbehov av finansiella tillgångar föreligger. En reservering för värdeminskning av kundfordringar görs när det finns objektiva bevis för att bolaget inte kommer att kunna erhålla alla belopp som är förfallna enligt fordringarnas ursprungliga villkor. Väsentliga finansiella svårigheter hos gäldenären, sannolikhet för att gäldenären kommer att gå i konkurs eller genomgå finansiell rekonstruktion och uteblivna eller försenade betalningar (förfallna sedan mer än 60 dagar) betraktas som indikatorer på att ett nedskrivningsbehov av en kundfordran kan föreligga.

NOTER

Not 1 Ränteintäkter

	2016-01-01– 2016-12-31	2015-01-01– 2015-12-31
Utlåning till allmänheten		
– Hushållssektorn	990	736
– Företagssektorn	306	226
Övriga ränteintäkter	–	0
	1 296	962
<i>Geografisk fördelning</i>		
Sverige	761	554
Norge	217	160
Finland	281	227
Övrigt	37	21
	1 296	962
<i>Räntenetto</i>		
Ränteintäkter	1 296	962
Räntekostnader		
– Inlåning från allmänheten	–99	–92
– Inlåning från kreditinstitut	–2	–4
– Certifikat	–2	–
– Övriga räntekostnader	–7	–2
	1 186	864

Not 3 Övriga rörelseintäkter

	2016-01-01– 2016-12-31	2015-01-01– 2015-12-31
Avi-, konto- och uppläggningsavgifter	71	78
Administrationsintäkter	–	0
Kredithanteringsintäkter	–	16
Vinst avyttring av inventarier	0	–1
Resultat försäljning finansiell placering	–	–1
Valutaförändring	–31	–18
Verkligt värdevärdering obligationer	1	–1
Utdelning från dotterbolag	–	0
Övriga intäkter	23	16
	64	89
<i>Geografisk fördelning</i>		
Sverige	23	29
Norge	22	21
Finland	12	31
Övrigt	7	8
	64	89

Not 2 Provisions- intäkter och kostnader

	2016-01-01– 2016-12-31	2015-01-01– 2015-12-31
Övriga provisioner	16	19
	16	19
<i>Geografisk fördelning</i>		
Sverige	6	6
Norge	3	4
Finland	5	6
Övrigt	2	3
	16	19
	2016-01-01– 2016-12-31	2015-01-01– 2015-12-31
Övriga provisioner	–140	–100
	–140	–100
<i>Geografisk fördelning</i>		
Sverige	–100	–63
Norge	–27	–24
Finland	–12	–12
Övrigt	–1	–1
	–140	–100

NOTER

Not 4 Anställda och personalkostnader

Medelantalet anställda, inklusive visstidsanställda men ej föräldraledig eller tjänstledig personal	2016-01-01 –2016-12-31	varav män, %	2015-01-01 –2015-12-31	varav män, %
Sverige	232	47	168	42
Finland	30	42	34	47
Norge	6	82	7	100
Summa	268	48	209	45

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	12,6	12,5
Övriga anställda	129,4	90,3
Summa	142,0	102,8
Sociala kostnader	50,0	39,6
(varav pensionskostnad)	(11,6)	(11,1)

Av bolagets pensionskostnader utgör 2,6 (2,1) mkr gruppen styrelse, VD och ledningsgrupp.

Ersättningar och övriga förmåner 2016	Grundlön/arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Verkställande direktör	3,7	—	0,1	0,9	4,7
Andra ledande befattningshavare (sju personer)	7,5	—	0,4	1,7	9,6
Summa	11,2	—	0,5	2,6	14,3

Ersättningar och övriga förmåner 2015	Grundlön/arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Verkställande direktör	3,0	—	0,1	0,9	4,0
Andra ledande befattningshavare (6 personer)	6,9	0,1	0,3	1,2	8,5
Summa	9,9	0,1	0,4	2,1	12,5

Till styrelsens ledamöter utgår inget arvode. Ersättning till VD beslutas av styrelsen. Ingen rörlig ersättning har utgått till VD under 2016. Pensionsålder enligt avtal 65 år. Vid uppsägning av bolagets VD, från bolagets sida, utgår ersättning i 24 månader. Om VD säger upp sig själv gäller en uppsägnings-tid på 6 månader. Inget avtal om avgångsvederlag finns för styrelse eller VD. Fasta ersättningar till ledande befattningshavare beslutas av VD och rörlig del av ersättningar baseras på målluppfyllnad. Vid uppsägning av ledande befattningshavare, från bolagets sida, utgår ersättningar i mellan 3–12 månader.

Collector har antagit en ersättningspolicy som är framtagen i syfte att uppfylla de krav som ställs i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningspolicy i kreditinstitut och kreditmarknadsbolag. Utgångspunkten för ersättningspolicyn är att den är framtagen utifrån de risker som finns i koncernen. Den anger grunder och principer för hur ersättningar ska fastställas, tillämpas och följas upp samt hur företaget definierar vilka anställda som kan påverka företagets risknivå. Ersättningspolicyn ska främja en sund och effektiv riskhantering och motverka ett överdrivet risktagande. Policyn ska främja koncernens långsiktiga intressen.

För VD och styrelseordförande har även en kapitalförsäkring tecknats. Bolagets pensionsåtagande motsvarar det verkliga värdet på kapitalförsäkringen, samt tillkommande särskild löneskatt på pensionsförpliktelsen. Kapitalförsäkringen och pensionsåtagandet redovisas netto i balansräkningen. Pensionsåtagandet per 2016-12-31 var 2 MSEK (0). Särskild löneskatt redovisas i posten "upplupna kostnader och förutbetalda intäkter".

Könsfördelning i företagsledningen	2016 Andel kvinnor	2015 Andel kvinnor
Styrelsen	29	29
Övriga ledande befattningshavare	50	50

Not 5 Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Leasingobjekt	0	0
Inventarier	–1	0
Immateriella anläggningstillgångar	–24	–14
Goodwill	–1	–2
	–26	–16

Avskrivning på inventarier är beräknad på inventariernas anskaffningsvärde och beräknade nyttjandeperiod. Avskrivning enligt plan utgör 20 % på inventarier samt 33 % på datorer. Avskrivning på goodwill och programvara samt liknande rättigheter är beräknad på dess anskaffningsvärde och beräknade nyttjandeperiod. Avskrivning enligt plan utgör 20 %.

Not 6 Räntekostnader

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Skuld till kreditinstitut	–2	–4
Upplåning från allmänheten	–99	–92
Certifikat – räntekostnader	–2	0
Övriga räntekostnader	–7	–2
	–110	–98

Not 7 Kreditförluster

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
<i>Riskkrediter – individuellt samt gruppvis värderade fordringar</i>		
Återvunna tidigare avskrivna fordringar	–	–
Befarade kreditförluster	–77	–72
Konstaterad förlust	–42	–20
	–119	–92

Värdering av lånefordringar samt leasingobjekt med avseende på kreditrisk finns beskrivet i avsnittet om redovisningsprinciper under utlåning till allmänheten.

Konstaterad kreditförlust är sådan förlust som är beloppsmässigt fastställd eller övervägande sannolik genom att konkursförvaltare lämnat uppskattning av utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt.

Not 8 Övriga rörelsekostnader

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Kredithanteringskostnader	–60	–49
Förvärvade kreditstockar	–49	–46
Porto	–43	–39
Övriga administrationskostnader	–58	–50
Övriga rörelsekostnader	–96	–78
	–306	–262

Not 9 Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
<i>PwC</i>		
Revisionsarvoden, PwC	0,1	–
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	0,2	0,0
Skatterådgivning	0,3	0,3
Övriga tjänster	0,0	0,0
	0,6	0,3

Revisionsarvodet för koncernen belastas till sin helhet av moderbolaget Collector AB. Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning samt övriga arbetsuppgifter som ankommer på bolagets revisor att utföra.

Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget innebär andra kvalitets-säkringstjänster som ska utövas enligt författning, bolagsordning, stadgar eller avtal. Skatterådgivning innehåller både rådgivning och granskning av efterlevnad inom skatteområdet. Övriga tjänster är andra uppdrag.

Not 10 Leasingkostnader

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
<i>Hyra lokaler etc.</i>		
Inom ett år	3	3
Mellan ett och fem år	3	4
	6	7
<i>Hyra bilar</i>		
Inom ett år	2	2
Mellan ett och fem år	3	2
	5	4

Avser framtida minimileaseavgifter avseende icke uppsägningsbara operationella leasingavtal.

Not 11 Inkomstskatt

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Periodens inkomstskatt	–86	–56
Skatt på föregående års resultat	–1	0
Uppskjuten skatt	1	0
	–86	–56

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
<i>Avstämning av effektiv skatt</i>	% Belopp	% Belopp
Resultat före skatt	386	246
Skatt enligt gällande skattesats	22 –85	22 –54
Ej avdragsgilla kostnader	0	–2
Ej skattepliktiga intäkter	0	0
Schablonränta hänförlig till periodiseringsfond	0	0
Aktuell skatt hänförlig till föregående år	–1	0
Avräkning utländsk skatt	1	0
Effekt utländska skattesatser	0	0
	–86	–56

NOTER

Not 12 Utlåning till kreditinstitut

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Likvida medel	962	771
<i>Löptidsinformation</i>		
Betalbara på anfordran	962	771
	962	771
<i>Redovisade belopp per valuta</i>		
SEK	1 077	658
EUR	44	64
NOK	90	110
USD	–49	–53
DKK	–204	–5
GBP	4	–3
	962	771

Not 13 Utlåning till allmänheten

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Långfristig utlåning till allmänheten	7 899	5 030
Kortfristig utlåning till allmänheten	5 827	4 059
Värderegleringsreserv	–490	–397
	13 236	8 692
<i>Löptidsinformation</i>		
Betalbara på anfordran	–	–
Förfallotidpunkt högst 3 månader från balansdagen	4 214	2 021
Förfallotidpunkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen	1 412	718
Förfallotidpunkt längre än 1 år men högst 5 år från balansdagen	4 639	3 667
Förfallotidpunkt längre än 5 år från balansdagen	2 971	2 286
	13 236	8 692
<i>Låntagare uppdelat på kategori</i>		
Kommuner och Landsting	16	19
Svenska icke-finansiella företag	2 246	1 749
Svenska hushåll	6 675	4 227
– varav osäkra fordringar	800	559
Utländska fordringar	4 299	2 697
– varav osäkra fordringar	943	809
	13 236	8 692
<i>Redovisade belopp per valuta</i>		
SEK	8 937	5 997
EUR	2 139	1 336
NOK	1 735	1 197
USD	54	55
DKK	369	103
GBP	2	5
	13 236	8 692

Fortsättning Not 13

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
<i>Förändring i värderegleringsreserv</i>		
Per 1 januari	–397	–340
Reservering av osäkra fordringar	–106	–100
Fordringar som skrivits bort under året	26	34
som ej är återvinningsbara		
Återförda outnyttjade belopp	–	–
Valutaeffekt	–14	9
Per 31 december	–491	–397

Värderegleringsreserven avser endast riskkrediter med individuella bokförda värden. Upplösning sker i takt med influtna betalningar.

Not 14 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2016-01-01 –2016-12-31		2015-01-01 –2015-12-31	
	bokfört värde	Verkligt värde	bokfört värde	Verkligt värde
<i>Emitterade av offentliga organ</i>				
Svenska kommuner	316	316	144	144
Summa emitterade av offentliga organ	316	316	144	144
<i>Emitterade av andra låntagare</i>	1	1	–	–
Utländska emittenter	1	1	–	–
Summa emitterade av andra långlivare	–	–	–	–
Totalt	317	317	144	144

Not 15 Andelar i koncernföretag

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden – onoterat bolag</i>		
Vid årets början	41	41
Korrigerigering tilläggsköpeskilling	–3	–
Nedskrivning	–	0
	38	41

Specifikation av moderföretagets innehav av andelar i koncernföretag

Dotterföretag / Org nr / Säte	Antal andelar	Andel i %	Redovisat värde
Collector Norge AS, 987 904 119, Oslo	11 994	100,0	38

NOTER

Not 16 Immateriella anläggningstillgångar

Balanserade utgifter	2016-12-31	2015-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	103	70
Inköp under året	86	33
Försäljningar/utrangeringar	–	0
Anskaffningsvärde vid årets slut	189	103
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	–50	–36
Årets av- och nedskrivningar	–24	–14
Försäljningar/utrangeringar	–	0
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	–74	–50
Planenligt restvärde	115	52
Goodwill	2016-12-31	2015-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	15	15
Anskaffningsvärde vid årets slut	15	15
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	–14	–12
Årets av- och nedskrivningar	–1	–2
	–15	–14
Planenligt restvärde	0	1
Summa planenligt restvärde	115	53

Not 17 Materiella anläggningstillgångar

Leasingobjekt	2016-12-31	2015-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	11	12
Inköp under året	0	0
Försäljningar/utrangeringar	0	0
Omräkningsdifferens	–	–1
Anskaffningsvärde vid årets slut	11	11
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	–11	–11
Årets av- och nedskrivningar	0	0
Försäljningar/utrangeringar	–	0
Omräkningsdifferens avskrivningar	–	–
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	–11	–11
Planenligt restvärde	0	0
Inventarier	2016-12-31	2015-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	3	1
Övertagna värden från fusion	–	1
Inköp under året	2	2
Försäljningar/utrangeringar	0	–1
Omräkningsdifferens avskrivningar	0	–
Anskaffningsvärde vid årets slut	5	3
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	–1	–1
Övertagna värden från fusion	–	–1
Årets av- och nedskrivningar	–1	0
Försäljningar/utrangeringar	–	1
Akkumulerade avskrivningar vid årets slut	–2	–1
Planenligt restvärde	3	2
Summa planenligt restvärde	3	2

Not 18 Derivatinstrument

	2016-12-31	2015-12-31
	Tillgångar	Skulder
Valutaterminkontrakt	33	45
Summa	33	45
Minus långfristig del:		
Valutaterminkontrakt	33	45
Kortfristig del	33	45

Valutaterminkontrakt

Det nominella beloppet för utestående valutaterminkontrakt uppgick per 31 december 2016 till 3 377 (2 731). Terminerna förfaller inom sex månader från balansdagen.

Not 19 Övriga tillgångar

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Fordringar på moderbolag, Collector AB	136	101
Fordringar på koncernbolag i Collector AB-koncernen	4	4
Övriga fordringar		
	140	105

Not 20 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Förutbetalda leverantörsfakturer	4	3
Förutbetalda låneförmedlingskostnader	207	123
Upplupna ränteintäkter	11	9
Övriga förutbetalda kostnader	10	11
	232	146

Not 21 Skulder till kreditinstitut

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Limit	800	700
Outnyttjad del	–800	–700
Total skuld	–	–
<i>Löptidsinformation</i>		
Betalbara på anfordran	–	–
<i>Redovisade belopp per valuta</i>		
SEK	914	61
EUR	–3	–
NOK	–729	–
DKK	–134	–5
USD	–48	–54
GBP	–	–2
	–	–

Utnyttjade krediter har klassats mot utlåning till kreditinstitut då fordringarna överstiger skulderna.

NOTER

Not 22 Skulder till Allmänheten

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Svenska icke-finansiella företag	2 286	1 543
Svenska hushåll	9 058	6 310
	11 344	7 853
<i>Löptidsinformation</i>		
Betalbara på anfordran	10 590	6 574
Förfallotidpunkt högst 3 månader från balansdagen	297	455
Förfallotidpunkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen	338	579
Förfallotidpunkt längre än 1 år men högst 5 år från balansdagen	119	245
Förfallotidpunkt längre än 5 år från balansdagen	–	–
	11 344	7 853
<i>Emitterade värdepapper</i>		
Förfallotidpunkt högst 3 månader från balansdagen	462	–
Förfallotidpunkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen	344	–
	806	–

Not 23 Övriga skulder

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Skuld till koncernbolag i Collector AB-koncernen	26	19
Skatteskulder	65	36
Leverantörsskulder	27	30
Depositioner	68	111
Övriga skulder	55	33
	241	229

Not 24 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Upplupna personalkostnader	12	10
Räntekostnader	9	28
Övriga upplupna kostnader	82	208
	103	246

Not 25 Obeskattade reserver

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Periodiseringsfond taxeringen 2011	–	29
Periodiseringsfond taxeringen 2012	31	31
Periodiseringsfond taxeringen 2013	29	29
Periodiseringsfond taxeringen 2014	45	45
Periodiseringsfond taxeringen 2015	63	63
Periodiseringsfond taxeringen 2016	85	85
Periodiseringsfond taxeringen 2017	129	–
Överavskrivningar	0	–
	383	282
Återföring Periodiseringsfond	–29	–12
Avsättning Periodiseringsfond	129	85
Förändring överavskrivningar	0	–
Lämnade koncernbidrag	17	40
	117	113

Not 26 Aktiekapital

Specifikation över förändringar i eget kapital återfinns i rapporten bolagets förändringar i eget kapital, vilken följer närmast efter balansräkningen.

	Aktiekapital
Per 1 januari 2015	149
Emission	–
Per 31 december 2015	149
Emission	–
Per 31 december 2016	149
Totalt antal aktier är 1.494.220 stycken (1.494.220 stycken) med ett kvotvärde på 100 kr per aktie (100 kr per aktie). Alla emitterade aktier är till fullo betalda.	

Not 27 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Ställda säkerheter		
<i>För egna skulder och avsättningar</i>		
Företagsinteckningar	800	700
Fordringar för egna skulder	–	–
Summa ställda säkerheter	800	700
Eventalförpliktelser		
	Inga	Inga

Not 28 Transaktioner med närstående

	2016-01-01 –2016-12-31	2015-01-01 –2015-12-31
Utestående mellanhavanden per balansdagen		
<i>Fordringar på närstående:</i>		
– Collector AB	137	101
– Kvalitena AB	–	120
– Oscar Properties	60	80
– 24 Storage Service AB	50	–
– Övriga närstående	42	140
	289	441
<i>Skulder till närstående:</i>		
– Colligent Inkasso AB	1	1
– Colligent Norge AS	1	18
– Fastighets AB Balder	500	–
– Övriga närstående	3	86
	505	105
<i>Företags och fastighetskrediter:</i>		
– Kvalitena AB	–	11
– Oscar Properties	6	9
– 24 Storage Service AB	1	–
– Övriga närstående	6	3
	13	23
<i>Inlåning:</i>		
– Fastighets AB Balder	0	0
– Övriga närstående	0	0
	0	0
<i>Övriga kostnader:</i>		
– Collector AB	54	43
– Colligent Inkasso AB	2	1
– Colligent Norge AS	5	0
	61	44

Collector Bank tillhandahåller företags- och fastighetskrediter vilka sker på marknads-mässiga villkor. Inlåningen är till gällande villkor för Collector Banks respektive sparkonto. För information om ersättning till styrelse och ledande befattningshavare se not 4.

NOTER

Not 29 Händelser efter balansdagen

Collector Bank AB (publ) har upprättat ett MTN program om 5.000 MSEK och offentliggjort prospektet. Collector Bank AB (publ) avser att emittera obligationer i SEK

Not 30 Finansiella tillgångar och skulder

Per 31 december 2016	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Innehav för handelsändamål	Lånefordringar och kundfordringar	Innehav för handelsändamål	Övriga skulder		
Utlåning till kreditinstitut	—	962	—	—	962	962
Utlåning till allmänheten	—	13 236	—	—	13 236	13 236
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	317	—	—	—	317	317
Aktier och andelar	—	38	—	—	38	38
Derivat	33	—	—	—	33	33
Övriga tillgångar	—	140	—	—	140	140
Summa	350	14 376	—	—	14 726	14 726

Skulder till kreditinstitut	—	—	—	—	—	—
In- och upplåning från allmänheten	—	—	—	11 344	11 344	11 344
Emitterade värdepapper	—	—	—	806	806	806
Derivat	—	—	—	—	—	—
Övriga skulder	—	—	—	241	241	241
Summa	—	—	—	12 391	12 391	12 391

Per 31 december 2015	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Innehav för handelsändamål	Lånefordringar och kundfordringar	Innehav för handelsändamål	Övriga skulder		
Utlåning till kreditinstitut	—	771	—	—	771	771
Utlåning till allmänheten	—	8 692	—	—	8 692	8 692
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	144	—	—	—	144	144
Aktier och andelar	—	41	—	—	41	41
Derivat	45	—	—	—	45	45
Övriga tillgångar	—	105	—	—	105	105
Summa	189	9 608	—	—	9 798	9 798

Skulder till kreditinstitut	—	—	—	—	—	—
In- och upplåning från allmänheten	—	—	—	7 853	7 853	7 853
Derivat	—	—	—	—	—	—
Övriga skulder	—	—	—	229	229	229
Summa	—	—	—	8 082	8 082	8 082

NOTER

Not 31 Kapitalbas och kapitalkvot per 31 december 2016

Collector Bank AB ingår sedan 2011-06-30 i en finansiell företagsgrupp (konsoliderad situation) där Collector AB är moderbolag och Collector Norge AS samt Collector Ventures 1 KB ingår. Nedan finns information om både banken och den finansiella företagsgruppens kapitaltäckning och exponeringar.

Informationen om företagets kapitaltäckning i detta dokument 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 som framgår av artiklarna 92.3 d och f, 436 b och 438 i förordningen (EU) nr 575/2013 och av 8 kap. 7 §23 i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt kolumn a bilaga 6 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2014:12 och förordningen (EU) nr 575/2013 lämnas på företagets hemsida www.collector.se.

Information om kapitalbas och kapitalkrav

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 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

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).

Företagets kapitalsituation kan summeras på följande sätt:

Kapitalbas	Finansiella företagsgruppen		Collector Bank AB	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
Eget kapital	2 565	1 650	2 496	1 605
Avdrag Immateriella tillgångar	-175	-109	-115	-54
Primärt kapital	2 390	1 541	2 381	1 552
Supplementärt kapital	—	—	—	—
Avdrag från primärt och supplementärt kapital	—	—	—	—
Utvidgad kapitalbas	—	—	—	—
Kapitalbas	2 390	1 541	2 381	1 552

Kapitalkrav	Finansiella företagsgruppen		Collector Bank AB	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
Kreditrisk	940	616	944	620
Valutarisk	6	3	4	2
CVA-risk	1	1	1	1
Operativ risk	140	108	131	99
Totalt kapitalkrav	1 087	728	1 080	722

Sammanställning av kapital		2016-12-31		2015-12-31	
Överskott av kapital		1 303	813	1 301	830
Kapitaltäckningskvot		2,20	2	2,20	2
Total kapitalrelation		17,6%	16,9%	17,6%	17,2%

NOTER

Fortsättning Not 31

	Finansiella företagsgruppen		Collector Bank AB	
Kapitalbas	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 877	1 541	2 381	1 552
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	513	–	–	–
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	–	–	–	–
Kapitalbas	2 390	1 541	2 381	1 552
Riskexponeringsbelopp	13 584	9 100	13 500	9 020
Kapitalbaskrav för	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
Kreditrisk	940	616	944	620
Marknadsrisk	6	3	4	2
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1	1	1	1
Operativ risk	140	108	131	99
Summa kapitalkrav	1 087	728	1 080	721
Kärnprimärkapitalrelation	13,8%	16,9%	17,6%	17,2%
Primärkapitalrelation	17,6%	16,9%	17,6%	17,2%
Total kapitalrelation	17,6%	16,9%	17,6%	17,2%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,2%	7,8%	8,2%	7,8%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav kontracyklisk buffert	1,2%	0,8%	1,2%	0,8%
varav systemriskbuffert	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Kärnprimärkapital tillgänglig att använda som buffert %	9,3%	12,4%	13,1%	12,7%
Specifikation av kapitalbas	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
<i>Kärnprimärkapital</i>				
Aktiekapital	9	9	149	149
Övrigt tillskjutet kapital	801	801	73	5
Ej utdelade vinstmedel	838	553	1 974	1 259
Reviderat nettoresultat efter avdrag för förutsägbara utdelningar och kostnader	404	287	300	190
	2 052	1 650	2 496	1 603
Avgår:				
Immateriella tillgångar	175	109	115	53
Uppskjutna skattefordringar	–	–	–	–
Summa kärnprimärkapital	1 877	1 541	2 381	1 550
<i>Övrigt primärkapital</i>				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	513	–	–	–
Avdrag	–	–	–	–
Summa övrigt primärkapital	513	–	–	–
<i>Supplementärt kapital</i>				
Tidsbundna förlagslån	–	–	–	–
Avdrag	–	–	–	–
Summa supplementärt kapital	–	–	–	–
Total Kapitalbas	2 390	1 541	2 381	1 550

NOTER

Fortsättning Not 31

Finansiell företagsgrupp

Exponeringar (Kreditrisk)	2016-12-31			2015-12-31		
	Exponeringar	Riskvägt belopp	Minimikrav (8 %)	Exponeringar	Riskvägt belopp	Minimikrav (8 %)
Kommun och andra samfälligheter	335	–	–	165	–	–
Institutexponeringar	1 070	214	17	836	167	13
Företagsexponeringar	4 207	4 207	336	2 530	2 530	202
Hushållsexponeringar	7 352	5 514	441	4 732	3 549	284
Oreglerade poster	1 259	1 259	101	970	970	78
Övriga poster	558	558	45	481	481	39
Totalt	14 781	11 752	940	9 714	7 697	616

Collector Bank AB

Exponeringar (Kreditrisk)	2016-12-31			2015-12-31		
	Exponeringar	Riskvägt belopp	Minimikrav (8 %)	Exponeringar	Riskvägt belopp	Minimikrav (8 %)
Kommun och andra samfälligheter	334	–	–	165	–	–
Institutexponeringar	1 028	205	16	798	160	13
Företagsexponeringar	4 304	4 304	344	2 526	2 526	202
Hushållsexponeringar	7 352	5 514	441	4 731	3 548	284
Oreglerade poster	1 259	1 259	101	970	970	78
Övriga poster	519	519	42	546	546	44
Totalt	14 796	11 801	944	9 736	7 750	620

Specifikation av övriga kapitalkrav

2016-12-31	Finansiella företagsgruppen		Collector Bank AB	
	Riskvägt belopp	Minimikrav (8 %)	Riskvägt belopp	Minimikrav (8 %)
Marknadsrisk	74	6	49	4
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	12	1	12	1
Operativ risk enligt basmetod	1 745	140	1 638	131
	1 831	147	1 699	136
Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav	13 584	1 087	13 500	1 080

Göteborg den 30 mars 2017

Lena Apler
Ordförande

Stefan Alexandersson
VD

Erik Selin
Vice Ordförande

Vilhelm Schottenius
Styrelseledamot

Christoffer Lundström
Styrelseledamot

Azita Shariati
Styrelseledamot

Cecilia Lager
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har avgivits 2017-03-30
PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Revisionsberättelse

TILL BOLAGSSTÄMMAN I COLLECTOR BANK AB, ORG.NR 556597-0513

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Collector Bank AB för år 2016.

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 Collector Bank ABs finansiella ställning per den 31 december 2016 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 Collector Bank 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 än 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 upp-

täcka 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 Revisorsnämndens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/rn/showdocument/documents/rev_dok/revisors_ansvar.pdf. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Collector Bank AB för år 2016 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 revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Collector Bank 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
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, 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.

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

Stockholm den 30 mars 2017
PricewaterhouseCoopers AB

Peter Nilsson
Auktoriserad revisor