

Årsredovisning 2014

INNEHÅLL

4	VD har ordet
6	Nyheter om Resurs Bank
8	Kort om Resurs Bank
10	Säljfinans
12	Säljfinans – Kundsamarbeten
14	Privatmarknad
16	Supreme Card
18	Privatlån
20	Inlåning
22	Factoring
24	Human Resources
26	Sponsring och samarbeten

ÅRET I SIFFOR

28	Året i siffror 2014
30	Förvaltningsberättelse
34	Fem år i sammandrag
39	Resultaträkning för koncernen
39	Rapport över totalresultatet för koncernen
40	Rapport över finansiell ställning för koncernen
41	Rapport över förändring i eget kapital i koncernen
42	Rapport över kassaflöden för koncernen (indirekt metod)
43	Moderbolagets resultaträkning
43	Rapport över totalresultatet för moderbolaget
44	Moderbolagets balansräkning
45	Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital
46	Kassaflödesanalys för moderbolaget
47	Noter

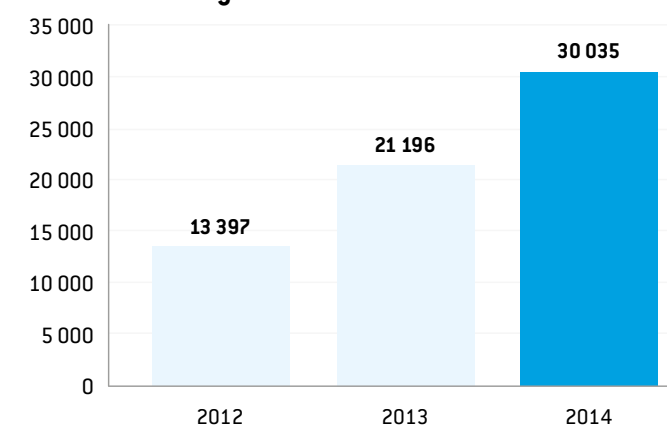
Viktiga händelser 2014

- > Kraftig expansion inom e-handel.
- > Supreme Card nu lanserat i hela Norden samt ny medlem i den svenska kortfamiljen, Supreme Card World.
- > Integration av 2013-års förvärvade bolag.

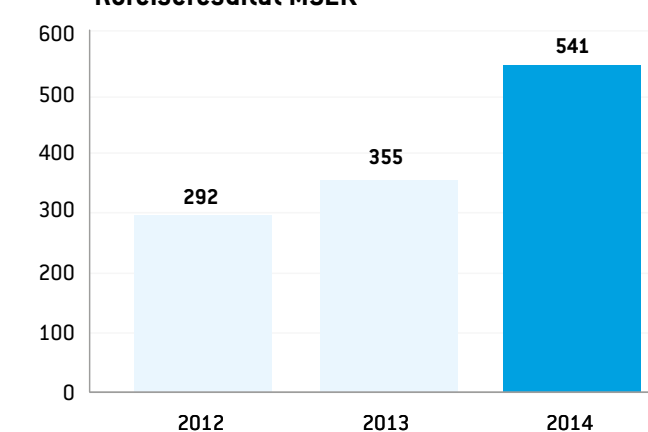
2014 i siffror

- > Rörelseintäkter: 1 828 (1 109) MSEK
- > Rörelseresultat: 541 (355) MSEK
- > Kapitalbas: 2 267 (1 484) MSEK
- > Medelantal anställda: 476 (304)

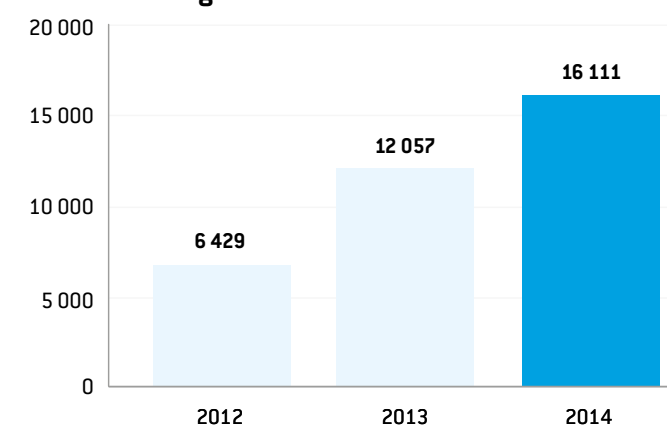
Affärsvolym MSEK



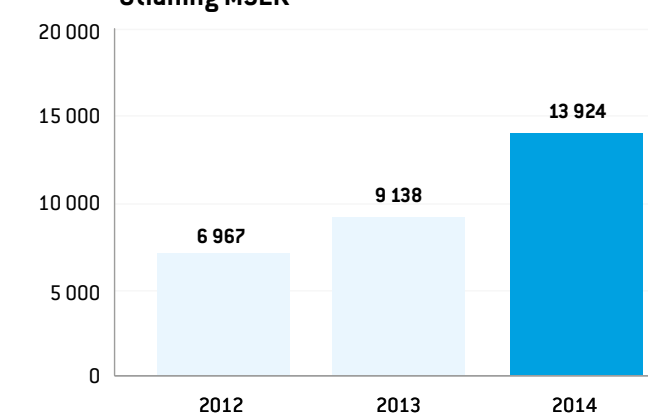
Rörelseresultat MSEK



Inlåning MSEK



Utlåning MSEK



Nordisk tillväxt med stark affärsmodell

2014 var ytterligare ett år präglad av tillväxt för Resurs Bank. Tillväxt är positivt för ett företag men ställer också höga krav på oss alla. Det är alltid mycket att göra och vi måste samla oss och samverka för att utnyttja våra resurser på bästa sätt.

Vi har därför under året satsat mycket på byggandet av en gemensam stark och stabil grund som vi kan fortsätta växa och utvecklas med. Och för oss handlar det först och främst om människor – våra medarbetare och såklart samarbetet med våra kunder.

Always improving. Så lyder vår Resursanda, och den utgör vår värdegrund tillsammans med våra värderingar: **Driven, Open, Innovative and Trustworthy.** Ord som alla våra medarbetare säger om varandra och om vår anda på Resurs. Dessa värderingar speglar oss och vägleder oss till fortsatt tillväxt i Norden.

Drivna. Ja, absolut. Under de senaste åren har vi ökat vår verksamhet i de nordiska länderna utanför Sverige, och vi har som ambition att fortsätta på den vägen; vi är redan ledande inom vår nisch, säljfinansiering, i Sverige, och vi ska bli det i hela Norden.

Och vi är på god väg. 2013 gjorde vi ett flertal förvärv och som en naturlig följd, har vi under 2014 lagt mycket energi på att integrera dessa vilket också gått riktigt bra.

Resurs Bank har i termer av utlåning till allmänheten haft en kraftig ökning sedan ägarskiftet 2012. Från 6,9 till 13,9 miljarder SEK, dvs. en ökning på 100 %, och vi har gjort det genom en kontrollerad organisk tillväxt kombinerad med väl valda förvärv där vi endast köpt företag inom de nischer vi redan arbetar och kan affären. Därför har också integrationen av de förvärvade bolagen gått smidigt.

Vi har gått från att haft 15 % av verksamheten utanför Sverige till att den nu står för 42 %. Tidigare hade vi mindre representationskontor i övriga Norden, nu har vi kompletta kontor, med landschefer på plats.

Trustworthy. Eller förtroendeingivande kanske vi skulle säga på svenska. Vi har en lång och stabil historia, där vinsten växt för varje år. För 2014 redovisar banken ett rörelseresultat på 541 MSEK (355). Kreditomsättningen har fortsatt att öka, såväl genom organisk tillväxt som genom tillförda förvärv, och summeras till 16,6 miljarder (12,9). Det som vuxit mest är vår verksamhet inom e-handel.

Bankens kapitalbas har fortsatt att öka, och är nu 2 267 MSEK (1 484) (i detta ligger även ett aktieägartillskott på 800 MSEK i samband med förvärven av Finaref- och NCF-gruppen).

Banken har en total kapitalrelation på 15,0 % (15,3) per 31 december.

Inlåningsökningen har medvetet bromsats upp under året då banken i nuläget har en stor likviditetsportfölj, uppgående till 5 176 MSEK (4 888). Den under året stora likviditetsportföljen har haft negativ resultatpåverkan, då det varit svårt att hitta god avkastning för likviditetsportföljen.

Styrkan i vår affärsmodell är att vi genom basen i säljfinans, när kontakt med en mycket stor del konsumenter med vilka vi genom riktade erbjudanden gör ytterligare affärer. Vi mixar detta med att också jobba med mer traditionella kanaler som webb och lånemäklare.

Innovative. Vi har under 2014 haft stor framgång inom e-handel. Inte minst då ett antal större företag anslutit sig, och med exempel på ökad konverteringsgrad, dvs. andel kunder som fullföljer köp i webb-butiken, som nu blivit upp till 30% bättre, jämfört med de lösningar de tidigare haft.

Vi har gjort betydande satsningar för att kunna erbjuda en sömlös och tydligt affärsfrämjande tjänst inom e-handel, där vårt system innebär att handlare och kund får samma upplevelse oavsett om kunden väljer att handla i en av handlarens fysiska butiker, eller på nätet. Det fungerar lika väl oavsett vilken device kunder använder, dator, platta eller mobil. Allt ska ge samma upplevelse.

För oss har detta varit väldigt viktigt då vi sedan årtionden tillbaka har långvariga relationer och samarbeten med stora delar av framförallt svensk detaljhandel, men även en ökande mängd nordiska detaljhandlare. De är beroende av väl fungerande och enkla system, allt för ökad kundnöjdhet. Vår framgång under 2014 känns som en mycket god kvittens på att vi är på rätt väg.

Privatmarknaden har också utvecklats väl under året, med tillväxt både inom traditionella privatlån, samt med vårt kort, Supreme Card där vi t.ex. under december månad noterade ett köp var tredje sekund, dygnet runt, hela månaden. Vi har också sett ett ökat användande av vår poängshop och fått många positiva kommentarer från kortinnehavarna. Det är ju trots allt så att det är när kunden vill använda sina poäng, som vi kan visa kunden att vi står för våra löften, och att kortet är så bra som vi säger.

Open. Vi är öppna mot varandra, mot våra partners och kunder.

Att arbeta på Resurs Bank är lite mer än att ha ett jobb, det är för väldigt många mer en känsla av att vara med och bygga något större för framtiden. Många har varit med oss under en lång tid, och vi har en bra mix av lång erfarenhet och ungdomlig nyfikenhet. Vi gjorde i år, som tidigare år, en medarbetarundersökning. Även om vi vid fjolårets mätning låg väl till, har vi höjt oss något under 2014. Det är vår ambition att vara en väl ansedd arbetsgivare. Att jobba på Resurs Bank ska vara en merit, en upplevelse som många strävar efter.

För att skapa det nya nordiska Resurs Bank, hade vi den 31 januari 2015 en stor nordisk kick-off, med all personal inbjuden, från samtliga länder. Vi samlades i Helsingborg, där vi har vårt huvudkontor, och vi jobbade tillsammans en hel dag med stor energi, för att sätta vår nya plattform, med omskrivna värderingar, med tydligare vision, med att sätta ord på vår Resursanda, och med att lära känna varandra bättre. En fantastisk dag som gav mycket energi.

När vi avslutar 2014, är vi många fler än när vi började året, vi är över 500 kompetenta och öppna medarbetare med stort fokus på att fortsätta vår mångåriga tillväxtresa.

Eller som vi säger i vår nya formulering av våra värderingar:

Let's **DO IT**

Kenneth Nilsson
VD Resurs Bank

Resurs Banks nyhetspuls 2014

2014 blev ett händelserikt år för Resurs Bank.
Här några av årets nyheter:

Januari

- FlygCity lanserar e-betalning från Resurs Bank.
- Watski skapar mervärden med säljfinansiering från Resurs Bank i e-handel och butik.
- Resurs Bank lanserar kortet Supreme Card i Norge.



Mars

- Resurs Bank skapar nya betalningsmöjligheter i KungSängens kontantlösa butiker.

Maj

- Resurs Bank satsar vidare mot att bli helhetsleverantör för nordisk detaljhandel avseende kundfinansiering och lojalitet, oavsett kanal.



Augusti

- Resurs Bank inleder samarbete med Kivra för digitala postflöden.



September

- Rosa kortet fortsätter kampen mot bröstcancer och når 6,5 miljoner kronor i stöd till Rosa Bandet.



November

- Resurs Bank sponsrar Team Rynkeby och bidrar till Barncancerfonden.

Februari

- Resurs Banks kunder samlade in 400 000 kronor till katastrofdrabbade i Filippinerna.



April

- Resurs Bank förvärvar Finaref Nordic och Dan-Aktiv av Crédit Agricole Consumer Finance.
- Resurs Bank lanserar kreditkortet Supreme Card Gold i Finland och Danmark.



Juni

- Bensenbolaget din-X lanserar drivmedelskort från Resurs Bank.
- Babyproffsen satsar på e-handel tillsammans med Resurs Bank.

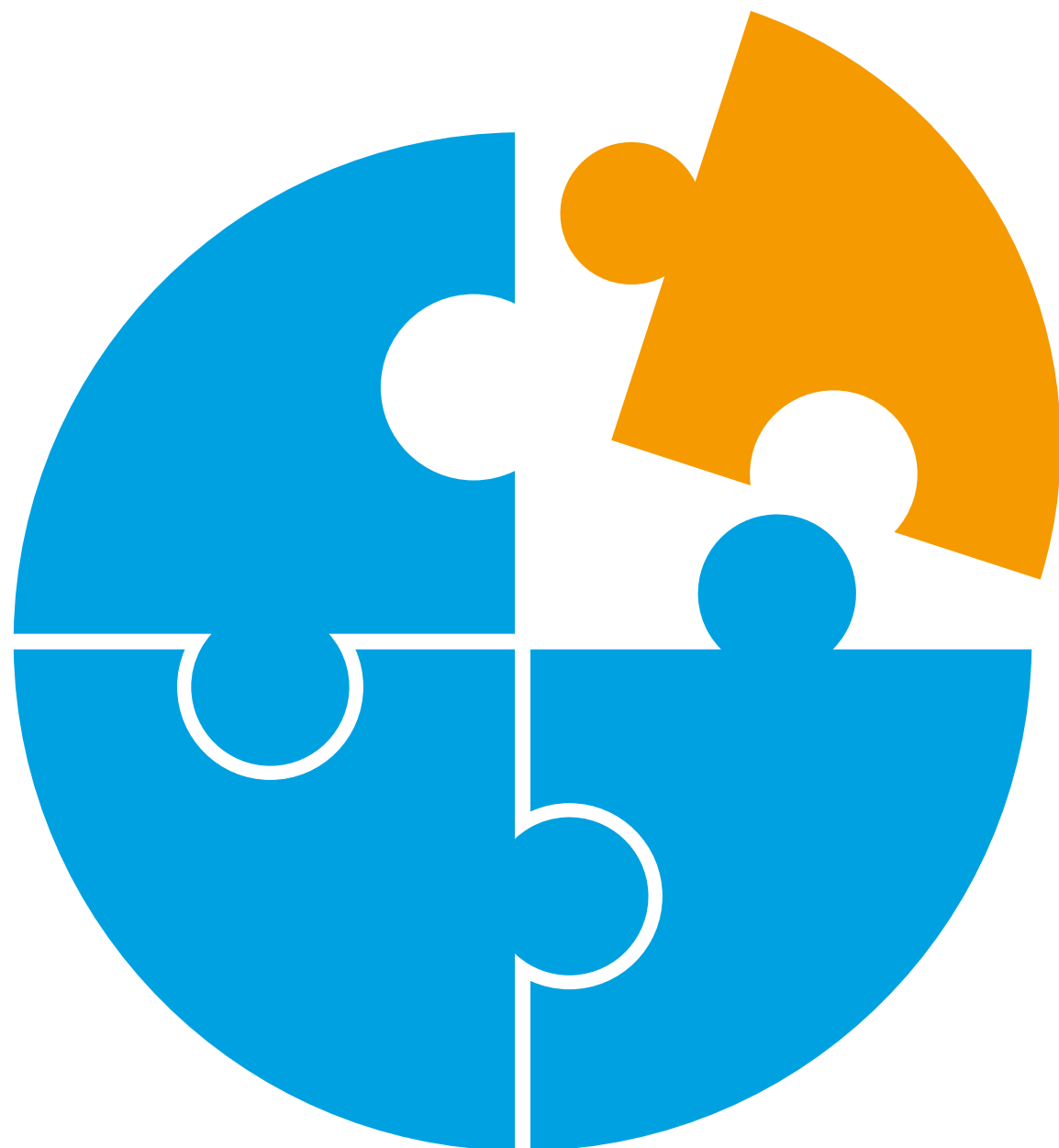
Oktober

- Premiär för Supreme Card World.



December

- Motorswedens e-handel ger full gas i Norden med Resurs Bank.



En ledande nordisk nischbank

Resurs Bank är en nischbank med verksamhet i Sverige, Norge, Finland och Danmark. Under de senaste åren har banken, från sin svenska bas, vuxit snabbt organiskt och genom förvärv till att idag vara en ledande nischbank i Norden. Utifrån en marknadsledande position inom konsumentfinansiering till detaljhandeln erbjuds också kreditkort, privatlån, sparkonton och factoringtjänster.

Basen i Resurs Bank är butikers och e-handlares behov av effektiva betalsätt till konsumenter. Med ett ursprung i detaljhandeln, har Resurs Bank vuxit till en ledande aktör av konsumentfinansiering och är en specialist inom lojalitetsbyggande kundprogram och tjänster.

Tiotusentals butiker och e-handlare samarbetar med Resurs Bank för att kunna erbjuda finansiering till sina kunder. Det handlar om handlare från olika branscher, som hemelektronik, möbler, bilar, byggvaror, resor och sport. Resurs Bank har idag mer än en miljon profilerade kort på den nordiska marknaden och ett snabbt växande antal samarbetspartners inom e-handel och s.k. omnikanallösningar.

Kreditkort, privatlån och sparkonton till konsumenter

Resurs Bank erbjuder betal- och kreditkort, privatlån och sparkonton till privatkunder. Kreditkort erbjuds under varumärket Supreme Card och kan kopplas till antingen MasterCard eller VISA. Det finns fyra konsumentkort; Gold, World, Woman och Green. Med korten erbjuds över 140 000 kortinnehavare räntefri delbetalning på köp över hela världen och tjänar poäng som

kan användas till resor, upplevelser och produkter i Supreme Cards webbaserade poängshop.

Resurs Bank erbjuder privatlån från 10 000 kronor upp till 300 000 kronor. Lånen erbjuds med återbetalningstider som kunden själv väljer och lånen kräver ingen säkerhet.

Bankens sparkonton präglas av bra ränta, trygghet och enkla villkor – något som tidningen Privata Affärer valt att uppmärksamma två gånger med utmärkelsen "Årets Sparkonto", 2004 samt 2012. Sparandet omfattas av den statliga insättningsgarantin.

Sparande och factoring till företag

Till företag erbjuder Resurs Bank företagssparkonton samt factoring, dvs. fakturaköp, fakturabelåning och fakturaservice. Resurs Banks tjänster inom factoring stärker kundernas likviditet och har vunnit allt större erkännande de senaste åren.

Försäljningskraft i butiker och e-handel

Resurs Bank skapar bättre affärer och starkare kundrelationer för detaljhandelns aktörer, i hela Norden. Oavsett om det handlar om kundfinansiering i butik eller e-handel. För konsumenter betyder Resurs Bank frihet att ta rätt beslut om sina inköp och flexibilitet i betalningen av sina varor.

Resurs Bank är en komplett leverantör av betalning, kundfinansiering och lojalitet till detaljhandeln och dess kunder i alla nordiska länder. Under 2014 expanderade Resurs Bank kraftigt sitt erbjudande utanför Sverige. Numera kan samarbetspartners, med verksamheter på flera nordiska marknader, dra fördel av en och samma lösning för kundfinansiering och lojalitet. Med gränsöverskridande samarbeten får partners snabb och tillförlitlig tillgång till hela Resurs Banks expertis inom kanaloberoende kundfinansiering. Oberoende av om det handlar om att betala med faktura, delbetalning, kort- eller kontobetalning eller om köpen sker i butik eller på nätet.

Ett populärt och beprövat koncept

Över en miljon konsumenter. Över 30 000 butiker och e-handlare. Så många har upptäckt den flexibla kundfinansiering som Resurs Bank erbjuder tillsammans med partnerföretag inom detaljhandeln. Anledningarna är flera. Kundfinansiering ger detaljhandeln möjligheter till ökad försäljning och nöjdare kunder. Med profilerade finansieringskoncept stärker butiker och e-handlare sitt eget varumärke samtidigt som de ökar sin försäljning och bygger starka kundrelationer. Kunden kan själv välja att betala sitt köp direkt eller att delbetala. Flexibiliteten ger stor handlingskraft och utrymme för genomtänkta köpbeslut.

Byggt på detaljhandelns möjligheter och behov

Detaljhandlarnas behov och möjligheter varierar beroende på bransch, storlek, produkter och erbjudande. Detta ligger till grund för Resurs Banks utformning av lösning till samarbetspartnern. I varje partnerskap baseras erbjudandet på

specifika behov, butikspersonalens vardag, on-lineförsäljning, öppethållande, lojalitetsprogram etc. I samtliga fall är enkelhet, snabbhet och flexibilitet avgörande.

Kanaloberoende kundfinansiering

Idag är det en självklarhet för kunder att få tillgång till samma erbjudande och betalsätt när de handlar varor, oavsett om det sker i butik eller med e-handel i telefonen eller i dator. Kundupplevelsen ska vara densamma varhelst kunden befinner sig. Med moderna betalsätt från Resurs Bank är det idag enkelt att handla och betala varor online. Med Resurs Banks finansieringslösningar kan handlare erbjuda förmånliga och trygga betalsätt både i butiker och online.

Loyo samlar kundklubbar i mobiltelefonen

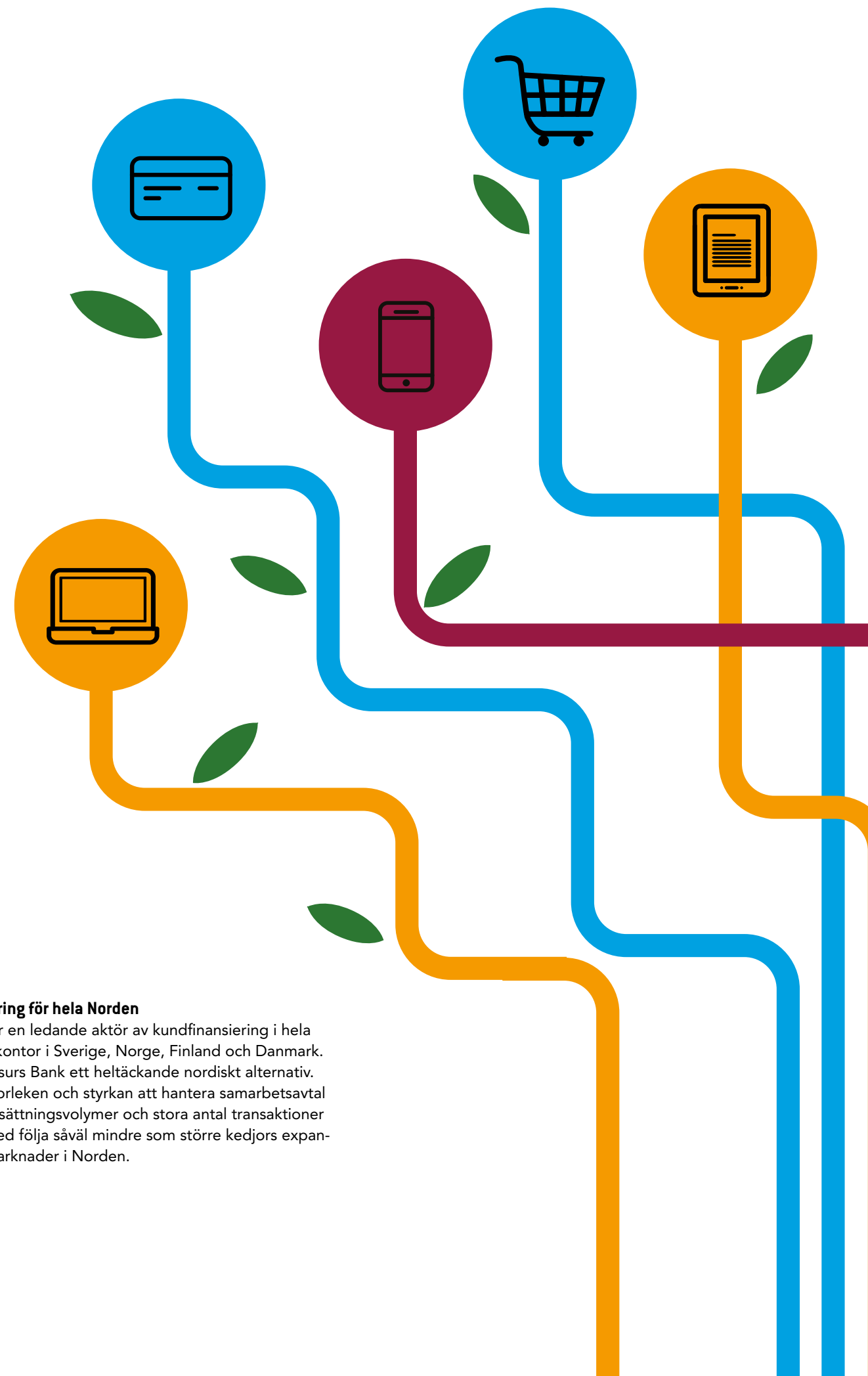
Som del i den mobila utvecklingen erbjuds appen Loyo. En digital mobiltjänst för kund- och medlemsklubbar, presentkort och betalning via mobilen. En tjänst som gör det enkelt för användarna att samla alla bonus-, betal- och presentkort i mobilen. Därmed flyttar kundklubben från plånbokens plastkort in i den smarta telefonen.

Kundklubbar för lojala och återkommande kunder

Resurs Bank erbjuder helhetslösningar för databashantering, attraktiva kundklubbar och kundvårdande lojalitetsprogram. Därmed kan butiker och e-handlare utveckla sina kundrelationer. Med helhetsgrepp om statistik, analys och lojalitetsprogram byggs värdefulla insikter och djupare kundrelationer. Resurs Bank erbjuder sina partners kundprogram med system för rabatter, bonusar och mervärden. Program som utvecklar kundrelationer och bidrar till ökad försäljning.

Kundfinansiering för hela Norden

Resurs Bank är en ledande aktör av kundfinansiering i hela Norden med kontor i Sverige, Norge, Finland och Danmark. Därmed är Resurs Bank ett heltäckande nordiskt alternativ. Banken har storleken och styrkan att hantera samarbetsavtal med stora omsättningsvolymerna och stora antal transaktioner och kan därmed följa såväl mindre som större kedjors expansion till nya marknader i Norden.



”En viktig partner för AOB Travels fortsatta expansion”

Niklas Mattsson, VD AOB Travel

Med 200 000 sålda flighter om året ställs höga krav på en smidig, snabb och enkel e-handel. Där kommer Resurs Bank in i bilden med den nya generationens kanal-oberoende betalsätt.

AOB Travel hjälper resenärer att hitta förmånliga priser till destinationer världen över. Kunderna kan välja olika sätt att betala sina resor i webbshoppen. Med kort, internetbank, faktura eller delbetalning. E-handelsplattformen är idag fullt integrerad mot Resurs Banks betalningslösningar.

– Genom att koppla ihop oss med Resurs Banks senaste generation av e-handelslösning har vi ett mycket bra system för betalningar. En lösning som möter kundernas önskemål om flexibla och enkla betalningar av deras resor, säger Niklas Mattsson, VD AOB Travel.

För AOB Travel är det a och o att integrationen mot Resurs Bank är 100 % stabil.

– Resurs Banks betalningsalternativ fungerar väldigt bra både i teknik och handhavande och bidrar till enkelheten i vår e-handel. Vi har ett starkt skydd mot bedrägeriförsök och får pengarna från försäljningen dagen efter. Fördelarna är många för oss som snabbväxande företag, säger Niklas Mattsson.



”Resurs Bank har högt förtroende i Sovas butiker”

Mattias Magnusson, försäljningschef Sova

Med 44 butiker och ett attraktivt urval är Sova ledande inom försäljning av sängar. Sedan många år samarbetar butikerna nära Resurs Bank för att ge kunderna flexibla och trygga sätt att dela upp investeringen i hemmets viktigaste möbel. Säng- en. Nu tar samarbetet på allvar steget ut även i e-handel och omnikanal.

– Förtroendet för Resurs Bank är väldigt högt i våra butiker och bland vår personal. Det råder ingen tvekan om att Resurs varit en nyckel i vår framgångsrika expansion i butiksnätet. Nu tar vi tillsammans steget in i en digital värld där vi möter kunderna på samma sätt, oavsett om det sker i butik eller på webben, säger Mattias Magnusson, försäljningschef på Sova.

Sedan ett par år erbjuder Sova sina kunder samma möjlighet till finansiering och delbetalning i webbutiken som i butikerna. Resurs Banks delbetalningsalternativ med kort eller faktura speglas för kunderna, oavsett kanal. Nu tar Sova nästa steg mot full omnikanalnärvaro, tillsammans med Resurs Bank.

– Vi står inför en ambitiös satsning tillsammans med Resurs Bank och känner stort förtroende för deras flexibilitet och vilja att alltid bidra till att utveckla vår affär. De har ett mycket stort förtroendekapital i vår organisation och vi ser fram emot att tillsammans utveckla våra finansieringsalternativ till kunderna, oavsett om de handlar i butiker eller på nätet, avslutar Mattias Magnusson, försäljningschef på Sova.



”Viktig e-handels-satsning för SIBA”

Susanne Ehnåge, VD på SIBA

I samband med SIBAs lansering av en helt ny e-handelsplattform valdes Resurs Bank som leverantör av e-baserade betalalternativ. Så erbjuds samma flexibla betalningsalternativ och lojalitetsprogram, oavsett var kunderna handlar.

Hos SIBA ska det vara enkelt för kunderna att köpa marknadens bästa hemelektronik, i butik och i e-handel. I SIBAs webbshop erbjuds kunderna att betala med faktura, delbetalning, SIBA-kortet eller presentkort. Precis som i SIBAs eller ComputerCitys butiker.

– I vår e-handelsplattform och e-handel är det enkelt för våra kunder att inspireras och hitta just det man söker hos oss. Att kunna erbjuda samma sätt att betala sina varor i butik och e-handel är viktigt och underlättar för våra kunder att handla hos oss, säger Susanne Ehnåge, VD på SIBA.

Utöver samma betalalternativ i alla försäljningskanaler erbjuder SIBA också samma bonussystem och lojalitetskoncept, oavsett om man handlar i butik eller i e-handel. Något som gör SIBAs erbjudande inom hemelektronik ännu mer attraktivt för kunderna.



”Bidrar till stark tillväxt inom e-handel och omnikanal hos BAUHAUS”

Steen Hestehauge, IT- och e-handelschef BAUHAUS

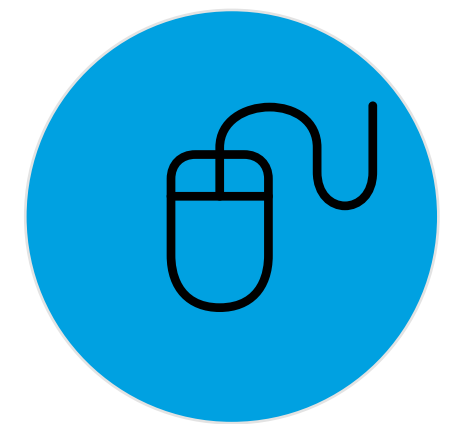
I över 10 år har Resurs Bank levererat kundfinansiering i BAUHAUS byggvaruhus i Sverige. Idag har över 300 000 personer ett BAUHAUS-kort med flexibla betalsätt och generös bonus. Och det går bra nu. Framförallt inom e-handel där BAUHAUS skapat kraftigt ökad tillväxt med hjälp av Resurs Bank.

För tio år sedan var det CD-skivor och böcker. Fem år sedan skor och kläder. Nu har den kraftiga tillväxten inom e-handel nått byggvaruhandeln. Med Resurs Banks e-handelslösningar för betalsätt har bygghandelsföretaget upplevt en närmast extrem tillväxt inom e-handel de senaste åren.

– Vår satsning på e-handel har varit otroligt viktig för vår tillväxt och vårt sätt att möta och serva våra kunder, oavsett kanal. Bauhaus tillväxt inom e-handel överstiger vida den allmänna ökningen på 33 procent som e-handeln står för inom byggvaror, säger Steen Hestehauge på BAUHAUS.

Med satsningen på e-handel erbjuder BAUHAUS sina kunder alla fördelar med BAUHAUS-kortet, oavsett om det används i butik eller i webbutiken. När kunden väljer att betala sina varor i e-handel erbjuds flexibla betalningar som faktura, delbetalning eller just BAUHAUS-kortet. Nästa steg är att lansera en fullständig omnikanalsatsning.

– Resurs Bank är en strategiskt mycket viktig partner för att förverkliga detta och vi uppskattar deras expertis, stabilitet och prestigelöshet i samarbetet. De är en väldigt viktig partner för vår framtida utveckling och tillväxt, avslutar Steen Hestehauge, IT- och e-handelschef på BAUHAUS.



Allianser från Resurs Bank

Profilerade kort bygger lojalitet mellan detaljhandelskedjor och deras kunder, ett koncept som sedan länge Resurs Bank erbjudit till detaljhandels stora aktörer. Med konceptet Allianser erbjuder Resurs Bank sedan ett par år tillbaka också små- och medelstora handlare och verksamheter ett färdigt produktpaket med profilerade MasterCard och elektroniska presentkort. Resurs Banks samarbetspartners får en attraktiv helhetslösning med ett profilerat kreditkort enligt företagets önskemål, en hemsida med hela ansöknings- och kreditprövningsprocessen på plats.

Resurs Banks koncept är enkelt och snabbt att lansera och administrationen är standardiserad. Tilläggstjänster som bonusprogram adderar mervärden och kan enkelt kopplas på när samarbetspartner vill erbjuda det. Exempel på samarbeten inom allianser är bensinbolagen Gulf, din-X och Go'On. Därtill har flygbolagen KLM/Air France i Norge och British Airways i Danmark valt Resurs Bank för lanseringen av kortprogram kopplade till sina lojalitetsprogram.

Elektroniska presentkort

Inom Allianser erbjuds även köpcentrum, cityföreningar, enskilda handlare och butikskedjor elektroniska presentkort. Ett flexibelt sätt att bredda erbjudandet till kunderna och öka försäljningen. Vid ingången av 2015 har 25 svenska köpcentrum samt tre cityföreningar valt presentkortslösningen som fungerar i alla anslutna butiker hos samarbetspartnern. Gemensamma presentkort är uppskattat hos konsumenterna och en tjänst som är enkel för köpcentrum/cityföreningar att administrera. Det är dessutom en trygg och säker hantering av presentkort.

Loyo – låter användaren samla kundklubbar i mobiltelefonen

Under 2014 lanserades appen Loyo. En digital mobil tjänst för kund- och medlemsklubbar, presentkort och betalning via mobilen. En tjänst som gör det enkelt för användarna att samla alla bonus-, betal- och presentkort i mobilen. Därmed

flyttar kundklubben från plånbokens plastkort in i den smarta telefonen. I appen håller man enkelt reda på vilka kundklubbar man är med i och får erbjudanden och förmåner från kundklubbar digitalt. Företag som erbjuder sina kunder betalkort via Resurs Bank kan även ha med de korten i appen. Via tjänsten kan användaren dessutom bli medlem i nya kundklubbar som är anslutna till Loyo. Appen är kostnadsfri och laddas ner från App Store eller Google Play.



Supreme Card – generösa kreditkort i Norden

Var fjärde sekund. Dygnet runt. Så ofta används Resurs Banks generösa kreditkort Supreme Card. Ett kort som ger möjlighet till poäng, flexibel delbetalning, reseförsäkring, SMS-kvitto, räkningsbetalning och mycket mer. Under 2014 lanserades Supreme Card Gold i hela Norden samt på den svenska marknaden det nyutvecklade Supreme Card World.

Med Supreme Card erbjuder Resurs Bank bredd och frihet i valet av kreditkort. Oavsett kort är målsättningen att erbjuda marknadens mest värdefulla betal- och kreditkort. Efter lanseringen av Supreme Card Gold 2005 har kortfamiljen nu vuxit till fyra särpräglade kort som idag används av fler än 140 000 kunder.

Fyra kort – vardera unikt och värdefullt

Supreme Card Gold är ryggraden i kreditkortsprogrammet. Det kan användas för köp och kontantuttag i hela världen och ges ut som både VISA och MasterCard. Användaren får alltid en poäng för varje krona man handlar för. Över hela världen och förstås även vid köp online. Supreme Card World är kortet för resenären som vill ha utökad service och trygghet vid exempelvis resor. Med conciergetjänster, spärrservice och tillgång till VIP-lounger över hela världen får man tillgång till ett verkligt generöst kort. Supreme Card Woman är kortet som stöttar välgörenhet. Varje gång kortet används går en krona till Cancerfondens Rosa Bandet-kampanj. Sedan samarbetet inleddes 2007 har Resurs Bank bidragit med sju miljoner kronor till kampen mot bröstcancer. Supreme Card Green är valet för den miljömedvetne konsumenten. För varje köp som görs planteras ett träd i samarbete med Stiftelsen Yves Rocher.

Flexibel betalning och trygghet

Alla kort erbjuder upp till 60 dagars kostnadsfri kredit, sex månaders räntefri delbetalning och en kostnadsfri reseförsäkring när kunden betalar resan med kortet. Korten ger

användarna en poäng för varje spenderad krona. Poängen går att handla för i poängshopen som innehåller hundratals produkter, resor och upplevelser. Kunderna får också tillgång till rabatter och attraktiva erbjudanden.

Innovativa och unika nyttor med korten

För att förstärka värdet av korten utvecklas löpande nya funktioner i kortkoncepten. Under 2015 lanseras valfri pinkod på samtliga Supreme Card. Med räkningsbetalning kan räkningar delbetalas räntefritt och med SMS-kvittot får användarna en säkerhetslösning som ger utökat skydd mot bedrägeriförsök. Med Supreme Card-appen för Iphone och Android kan kortets konto administreras i mobiltelefonen och med tjänsten MoneySend från MasterCard kan användarna tryggt och enkelt överföra pengar mellan MasterCard-kort. Med Supreme Card Sparkonto erbjuds kortanvändarna en sparränta som ger generellt högre ränta än andra spar-konton.

Poängen med poängshopen

Genom att använda Supreme Card till alla köp samlar kunderna värdefulla poäng som byts in mot upplevelser och produkter. Den webbaserade poängshopen är innehållsrik och utvecklas löpande. Oavsett om det rör sig om flygresor, hotell, biobiljetter, märkesprodukter eller konsertbiljetter så byter varje år ett växande antal kunder in sina poäng på hemsidan. 2014 plockade kortanvändarna kostnadsfritt ut 55 000 produkter till ett värde av 25 miljoner kronor från Supreme Cards poängshop.

”Var fjärde sekund
används Supreme Card”



Privatlån för nya möjligheter och behov

Resurs Bank erbjuder privatlån till privatpersoner. Lån som erbjuds utan krav på säkerhet. För kunderna betyder det möjligheter till investeringar, konsumtion eller betalningar av andra krediter och lån. Sedan 2014 erbjuds privatlån i hela Norden.

Med hög tillgänglighet och service samt bra lånevillkor vinner Resurs Bank kundernas förtroende och under 2014 expanderande låneverksamheten i såväl volym som geografiskt. Efter förvärven av kreditmarknadsbolagen DanAktiv och Finaref erbjuds idag ett likartat erbjudande inom hela Norden med lån från 10 000 kronor upp till 300 000 kronor. Med satsningar på lokala försäljnings- och kreditorganisationer utvecklas marknadsanpassade erbjudanden inom Privatlån.

Tillsammans med fortsatta insatser på varje marknad har satsningarna resulterat i ännu fler nöjda kunder och ökade marknadsandelar.

Lån för olika behov och möjligheter

Privatlån från Resurs Bank skapar möjligheter och ger kraft åt investeringar. Lånen erbjuds med återbetalningstider upp till 15 år som kunden själv väljer och banken kräver ingen säkerhet. Efter att en låneansökan har godkänts betalas lånet ut efter någon dag. Med autogiro blir det enkelt att betala tillbaka lånet och ifall behovet uppstår kan kunderna höja sina befintliga lån.

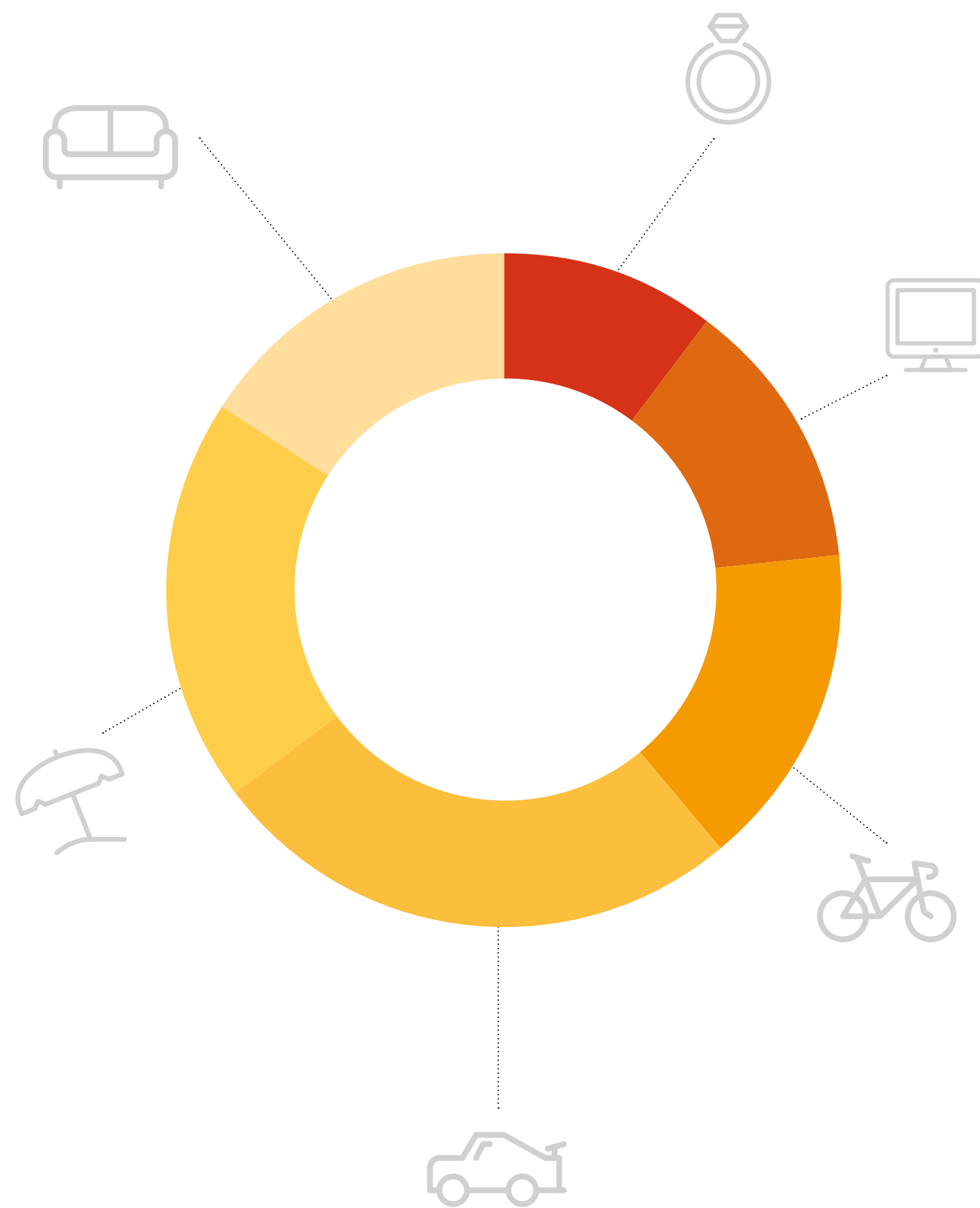
Hög service en ledstjärna

Flexibilitet och hög service är ledstjärnor och oavsett om kunderna ansöker om lån via mobila enheter, dator, telefon eller brev ska de få besked senast inom 24 timmar. Förväntningarna på en nischbank är höga och lånekunder kan med rätta kräva att Resurs Bank är lika tryggt att vända sig till som husbanken.

Kundbemötande och service utvecklas löpande för att kunderna ska få god service och korrekt hjälp när de vänder sig till Resurs Bank. Andelen kunder som gör en onlineansökan ökar hela tiden och idag får de flesta lånebesked direkt vid ansökan på webben.

Ökad trygghet med betalförsäkring

För ökad trygghet erbjuds lånekunder en betalförsäkring som täcker betalningen av lånet om något oförutsett inträffar. Försäkringen ger ersättning vid arbetsoförmåga på grund av sjukskrivning, ofrivillig arbetslöshet eller sjukhusvistelse. Att bli sjukskriven en längre period eller råka ut för en ofrivillig arbetslöshet kan bli ekonomiskt svårhanterligt. Därför har betalförsäkringen vunnit stor popularitet bland Resurs Banks kunder och blivit ett uppskattat skydd för allt fler.





”Enkelhet kännetecknar tyvärr inte de flesta bankers sparkonto. Här är ett lysande undantag – med bra ränta.”

Privata Affärers motivering till utmärkelsen ”Årets sparkonto”

Ett tryggt och prisvinnande sparande

Resurs Bank erbjuder några av marknadens bästa sparräntor. Kunderna får alltid ränta från första kronan. Sparprodukterna kännetecknas av trygghet, tydlighet och enkelhet. Sedan 2014 får kunderna även tillgång till en uppdaterad internetbank som gör det ännu enklare att hantera sparande och överföringar.

Sedan 2001 har Resurs Bank erbjudit konkurrenskraftiga och uppskattade sparformer. Sparande som väckt uppskattning hos sparkunder och i massmedia. 2004 och 2012, delade tidningen Privata Affärer ut priset ”Årets sparkonto” till Resurs Bank. Även under 2014 var intresset för nysparande i Resurs Bank högt och inlåningen nådde nya rekordnivåer.

Stabil historia skapar trygghet för sparande

Resurs Bank har sedan lanseringen av sparkonton 2001 fokuserat på att erbjuda samma trygghet som storbankerna. Samtidigt får kunderna ta del av nischbankens fördelar. Ett vinnande koncept för sparkunder som lärt sig ställa krav på sin husbank och som allt oftare byter eller skaffar en bank till. Insättningarna omfattas naturligtvis av den statliga insättningsgarantin som ger varje kund rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar 100 000 euro.

KapitalPlus – bra ränta och stor frihet

KapitalPlus är ett av marknadens bästa sparkonton med stor trygghet och flexibilitet. Det är framtaget för sparkunden som vill ha sin ekonomiska buffert tryggt placerad och samtidigt få tillgång till en bra ränta. Det finns inget krav på lägsta tillgodohavande, det finns ingen uttagsavgift och fritt antal uttag gäller per år.

– Resurs Bank har en uttalad ambition att alltid ligga i topp när det gäller sparräntor. Det allmänt låga ränteläget ökar intresset för sparande hos oss och vi fortsätter se ett ökat inflöde från storbankerna. Våra kunder uppskattar att det är enkelt och tryggt att spara pengar, oavsett om man är privatperson eller företagare, säger Patrik Hankers, privatmarknadschef på Resurs Bank.

Fasträntekonton för ännu högre sparränta

För sparkunder som vill veta vad de får för ränta under en längre period erbjuds emellanåt fasträntekonton på bestämda löptider. Då garanteras kunderna en högre och låst ränta mot att binda sitt sparkapital under en längre period. Utan krav på lägsta tillgodohavande.

Information om insättningsgarantin

Alla våra sparkonton omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 100 000 euro. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 20 arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Factoring börjar med kundens affär

Factoring ger företag frihet och flexibilitet. Resurs Bank är en stabil och trygg partner inom fakturaköp och fakturabelåning. Med stor erfarenhet och förståelse för företagarens behov erbjuder Resurs Bank en flora av factoringtjänster.

Med olika former av factoring får företag och entreprenörer verktyg för bättre likviditet och minskade kreditförluster. Med dessa kan bättre affärer skapas. Med snabb, hög och personlig service bidrar Resurs Bank dessutom till goda relationer mellan kund och leverantör.

Snabb och tillförlitlig betalning är A och O

Med factoring från Resurs Bank får kunden snabbt betalt, oftast inom 24 timmar, istället för en månad senare. Som alla företag vet, är ett sunt kassaflöde en förutsättning för företags fulla potential. Med factoring slipper kunden tidskrävande jakt på obetalda fakturor. Resurs Bank har lång erfarenhet av factoring och har stor förståelse för företagarens utmaningar och möjligheter.

Fakturaköp skapar flexibilitet och handlingsfrihet

Med fakturaköp väljer kunder att, närhelst det passar dem, sälja sina fakturor till Resurs Bank. Pengar på kontot för fakturan har kunden normalt sett inom 24 timmar. Fakturaköp är en tjänst som följer uppdragsgivarens behov av likviditet och flexibelt bidrar till företagets affärsutveckling. Med fakturaköp överläts hela kreditrisken till Resurs Bank samtidigt som Resurs Bank värnar om hög service och kundnöjdhet i relationer med uppdragsgivarens kunder.

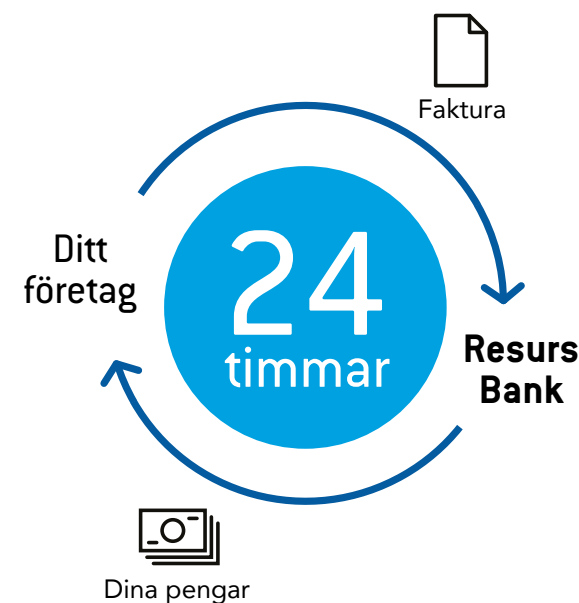
Fakturabelåning

Ett mer omfattande alternativ till fakturaköp är fakturabelåning från Resurs Bank. Lösningen innebär att kunden fortsatt äger fakturan men belånar den. Fakturabelåning kan vara ett attraktivt alternativ till checkkredit och innebär att företaget belånar hela sin reskontra, dvs. sina fakturor. En lösning som

skapar en långsiktig och stabil trygghet för företag. Kunden kan dessutom överlåta hela eller delar av sin fakturahandtering till Resurs Bank, dvs. registrering, betalning, påminnelsehantering, indrivning av fordringar etc. Så frigörs inte bara likviditet utan även värdefull tid som kunderna kan ägna åt att utveckla sin affärsverksamhet.

Hög service som värnar om goda kundrelationer

Oavsett vilken form av factoring kunden väljer är Resurs Bank omsorgsfull om uppdragsgivarens kundrelationer. Att förvalta och vårda relationen mellan uppdragsgivaren och dess kund är a och o för Resurs Bank i alla factoringtjänster. Kunnig och serviceinriktad personal med hög tillgänglighet borrar för hög kundnöjdhet mellan kund och leverantör, oberoende vilken factoringlösning man valt.



Att arbeta på Resurs Bank ska vara en merit

Under 2014 växte Resurs Bank. Både med många nya medarbetare i Norden och med strategiska satsningar inom kompetensutveckling, värdegrund, ledarskapsprogram och med ett totalrenoverat huvudkontor. Viktiga satsningar som stärker företagets attraktion som arbetsgivare. Målsättningen är ambitiös. Att vara en väl ansedd arbetsgivare och att arbeta på Resurs Bank ska vara en merit.

Resurs Bank är en uppskattad, utvecklande och meriterande arbetsgivare. Oavsett var i den växande organisationen man arbetar leds medarbetare av en starkt sammanhållande företagskultur och företagsunika värderingar. Under 2014 genomfördes ett stort strategiarbete för att integrera förvärvade bolag i en gemensam nordisk plattform. Arbetet ledde fram till en gemensam vision, gemensamma värderingar och tydliga mål, som under 2015 förankras i hela organisationen.

DO IT – Vägledande värderingar för medarbetarna

Efter de senaste årens förvärv av nordiska verksamheter i Finaref, DanAktiv och Ellos Finans har Resurs Bank nu lan-

serat en ny värdegrund som omsluter och leder det större företaget. Värdegrunden sammanfattas i DO IT som står för Driven – Open – Innovative – Trustworthy. Värderingarna vägleder medarbetarnas sätt att bemöta kollegor, kunder, samarbetspartners och omvärld. De är samtidigt ett energiskapande verktyg på resan mot företagets vision. Att bli Nordens ledande nischbank.

Always improving – Resursandan driver på utvecklingen

I korthet. Vi är i ständigt utveckling. Vi har viljan att lyckas, modet att våga och uthålligheten att gå i mål. Andemeningen i resursandan stödjer värdegrunden och genomsyrar

personalens arbetssätt. Det handlar om en positiv grundsyn där allt är möjligt i kombination med en klar blick för att nya idéer driver företaget mot högre mål.

Bra ledarskap nyckel till framgång

Att Resurs Bank leder, entusiasmerar och utvecklar sina medarbetare är avgörande för att bolaget ska nå sina uppsatta mål. Banken arbetar metodiskt med personalutveckling och ledarskapsfrågor. Det är viktigt att ledarskapet är lika inom banken och koncernen. Därför har ett antal centrala ledar-kompetenser utformats för att driva medarbetares prestation och utveckling framåt. Ett nytt koncerngemensamt introduktionsprogram finns för att förankra företagets visioner, värderingar och tillväxtresa.

Årligen genomförs en medarbetarundersökning. Medarbetarna svarar på frågor om ledarskap, arbetsmiljö, engagemang och delaktighet. Svarsfrekvensen var 2014 hela 94 procent och medarbetarna gav bland annat höga betyg inom ledarskap, arbetsmiljö och engagemang. Väldigt positivt är att medarbetarna är mer stolta över sin arbetsplats än föregående år och att de är väldigt goda ambassadörer för verksamheten.

Karriärvägar som inspirerar

Med större verksamhet i hela Norden är karriärvägarna fler och större än tidigare. Både nationellt och mellan länderna. I ett företag där tillväxt är ett normaltillstånd kan ambitiösa medarbetare snabbt utvecklas och få nya, spännande uppdrag. Det finns flera exempel på medarbetare som avancerat till bankens allra högsta befattningar eller till verksam-

hetsområden där de utvecklats eller på andra sätt vuxit som medarbetare. Inom koncernen stimuleras även övergångar mellan exempelvis Resurs Bank och systerföretaget Solid Försäkringar.

Arbetsmiljö och hälsa

Som del i ambitionen att erbjuda den bästa arbetsplatsen i branschen valde Resurs Bank 2014 att genomföra sin hittills största modernisering av huvudkontoret i Helsingborg. Med toppmoderna arbetsplatser, avancerat teknikstöd, inspirerande mötesmöjligheter och generösa umgängesytor erbjuder företaget en arbetsplats som stimulerar såväl människors och företagets utveckling. Men satsningen sträcker sig även utanför fysiska kontor.

På en växande arbetsplats ställs höga krav på att arbetsgivaren erbjuder en säker och trygg arbetsmiljö. Därför har en rad satsningar lanserats, däribland förstärkt systematik i arbetsmiljöarbete. Samtliga chefer har genomgått en nyutvecklad arbetsmiljöutbildning som löpande följs upp. Resurs Bank stödjer också medarbetarna med friskvårdsbidrag, subventionerad massage, behandlingar hos naprapat med mera.

Allt för att stärka Resurs Banks attraktion som arbetsgivare.

D

DRIVEN

Vi är nyfikna, engagerade och uppmuntrar varandra att hela tiden ta nästa steg, nästa utmaning

O

OPEN

Vi tar tillvara på möjligheter genom att vara prestigelösa och lyhörda

I

INNOVATIVE

Vi testar nya vägar genom att använda vår kreativitet och fantasi

T

TRUSTWORTHY

Vi förtjänar vår tillit genom att hålla vad vi lovar och leverera rätt kvalitet

Engagemang för välgörenhet och idrottssponsring

Genom olika sponsorskap och samarbeten gör Resurs Bank värdefulla insatser för välgörenhet, föreningsliv och idrott. Banken är sedan många år en av de mest synliga sponsorerna av såväl gräsrots- som elitidrott i Nordvästskåne och är även en betydande sponsor till cancerforskningen.

Med en omfattande och långsiktig idrottssponsring bidrar Resurs Bank till verksamhet och utveckling i en lång rad idrottsföreningar. Både inom ungdomsidrott och på elitnivå. Företagets enskilt största sponsorsarbete är det med fotbollslaget Helsingborgs IF, som banken varit huvudsponsor för sedan 2010.

– Vi är en långsiktig och viktig sponsor till HIF. Ett sponsorskap som har gett vårt varumärke stor nationell synlighet. Men lika viktigt är att Resurs Bank med sitt stöd bidrar till föreningens utveckling och handlingskraft som en av Helsingborgs starkaste varumärke, säger Lotta Blond, marknadsansvarig på Resurs Bank.

Resurs Bank är också huvudsponsor till idrottsföreningen Eskilsminne IF som arrangerar Eskilscupen, Sveriges näst största ungdomsfotbollsturnering. Bland övriga idrotts-

samarbeten finns Rögle BK, FC Helsingborg, Helsingborgs Hockey, OV Helsingborg och sponsorskapet av proffsgolfaren Isabella Ramsay.

Välgörenhet till cancerforskning och miljö

Sedan 2007 har Resurs Bank varit en betydande sponsor av Cancerfondens Rosa Bandet-kampanj. Samarbetet utgår ifrån kortet Supreme Card Woman. Varje gång kortet används går en krona till kampen mot bröstcancer, utan att det kostar användarna något. Sedan starten har Resurs Bank bidragit med sju miljoner kronor till cancerforskningen, vilket gör samarbetet till bankens enskilt största inom välgörenhet och forskning. Sedan ett par år sponsrar även Resurs Bank det nordiska välgörenhetsprojektet Team Rynkeby och Barncancerfonden. Resurs Bank är den största sponsorn av det lag som utgår från Helsingborg och som består av 50 medlemmar.



Året 2014 i siffror

Årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2014

Styrelsen och verkställande direktören avger följande årsredovisning och koncernredovisning.

INNEHÅLL

– förvaltningsberättelse.....	30
– resultaträkning för koncernen	39
– rapport över totalresultatet för koncernen	39
– rapport över finansiell ställning för koncernen	40
– rapport över förändring i eget kapital i koncernen.....	41
– rapport över kassaflöden för koncernen (indirekt metod)	42
– moderbolagets resultaträkning	43
– rapport över totalresultatet för moderbolaget.....	43
– moderbolagets balansräkning.....	44
– moderbolagets rapport över förändring i eget kapital.....	45
– kassaflödesanalys för moderbolaget.....	46
– noter.....	47

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusental kronor.

Förvaltningsberättelse

Resurs Bank AB, med säte i Helsingborg, är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB (556898-2291), också detta med säte i Helsingborg. Resurs Bank bedriver av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet, i huvudsak konsumentorienterad, i de nordiska länderna. I Finland bedrivs verksamheten i filial Resurs Bank AB Suomen sivuliike (Helsingfors), i Norge i filial Resurs Bank AB NUF (Oslo), samt i Danmark bedrivs verksamheten som gränsöverskridande. Resurs Bank har valt en nischstrategi innebärande en tydlig fokusering på krediter och inlåning med konsument som motpart. I huvudsak innebär detta privatlån, säljfinans, kreditkort med MasterCard eller VISA samt inlåning. Säljfinansskrediter erbjuds både via traditionell finansiering av köp i fysisk butik och via e-handel. I Sverige bedrivs även leasing- och factoringverksamhet i begränsad omfattning. Leasingdelen är till stor del knuten till avveckling av en tidigare förvärvad leasingverksamhet.

FÖRVÄRV UNDER 2014

Banken har sedan tidigt 2000-tal haft en nordisk strategi och också funnits representerad i Köpenhamn, Oslo samt Helsingfors. Då banken har ett starkt fäste och en stark position på den svenska marknaden och därmed vuxit betydande under hela 2000-talet, har bankens utlåningsverksamhet utanför Sverige varit förhållandevis liten.

Resurs Bank förvärvade den 1 april 2014 företagsgrupperna Finaref AB och Nordic Consumer Finance A/S inkl dotterbolaget Dan-Aktiv A/S. De förvärvade företagsgrupperna bedriver blankokreditgivning till konsumenter i de nordiska länderna och den samlade utlåningsvolymen vid förvärvstillfället var 3,3 miljarder SEK. Som en följd av förvärven har en koncern bildats med Resurs Bank AB som moderbolag, se vidare not 43 koncernstruktur. Koncernens jämförelsetal avser moderbolaget.

Finarefs svenska verksamhet har per 1 november 2014 överförs till moderbolaget genom en inkrämsöverlåtelse. Styrelsen har fattat beslut om att övriga förvärvade enheter ska fusioneras in i banken och bedrivs i filialform. Som ett led i detta, flyttade banken över all sin verksamhet i Danmark, per den 1 januari 2015, i en filial. Verksamheterna i Norge och Finland bedrivs sedan tidigare i filialer. Under första halvan av 2015 kommer dessa förvärv att vara fullt integrerade i banken och succesivt så kommer de förvärvade verksamheterna att verka under varumärket Resurs Bank i hela Norden. Finaref AS verksamhet har fusionerats in i moderbolaget per 31 mars 2015.

Med förvärven 2014 av Dan-Aktiv och Finaref, har koncernen uppnått en betydande förändring av andelen utlåning i Danmark, Norge och Finland, vilken nu utgör cirka 40 % av bankens utlåningsverksamhet. Dessutom har en viktig kompetens- och kapacitetsförstärkning uppnåtts.

Sverige

Koncernens utlåningssaldo avseende svenska marknaden har ökat med 18 % till 8 269 (6 982) MSEK, varav 576 MSEK tillförts från Finarefs svenska verksamhet. Koncernen har haft volymtillväxt inom alla verksamhetsområden. All den svenska verksamheten i koncernen bedrivs via moderbolaget.

Inom säljfinans och e-handel har volymtillväxten följt plan och ett flertal befintliga men också nya partners har valt att nyttja vår e-handelstjänst. Koncernen har under året utvecklat en ny kundlojalitetsplattform "Loyo" som kommer att lanseras på koncernens samtliga marknader under 2015. Loyo är en app som låter konsumenter samla sina kort och kundklubbar direkt i mobilen och i vissa fall ges även möjlighet att betala via mobilen hos anslutna kedjor.

Koncernen har i sin Privatlåneverksamhet haft en god tillväxt. Kreditkortskonceptet Supreme Card har under året utvecklats väl och har bl.a. utökats med ett nytt kort, Supreme Card World.

Norge

Genom förvärvet av Finaref AS har utlåningssaldot i koncernen för norska marknaden fördubblats under verksamhetsåret och uppgår till 1 571 (795) MSEK. I moderbolaget uppgår utlåning till allmänheten i Norge till 895 (778) MSEK.

Under verksamhetsåret har koncernen lanserat kortskonceptet Supreme Card på den norska marknaden. Säljfinansverksamheten har under året knutit till sig flera nya samarbetspartners både inom traditionell handel och e-handel.

Förutom utlåningssaldo tillförde förvärvet av Finaref AS även ny kompetens som möjliggör för koncernen att kunna samla och utföra huvuddelen av de administrativa processerna kring koncernens norska utlåningsverksamhet på plats i Norge. Arbete pågår med att flytta arbetsuppgifter från huvudkontoret till filialen i Norge.

Danmark

Genom förvärvet av NCF Group (Dan-Aktiv A/S) har utlåningssaldot i koncernen flerdubblats på den danska marknaden och uppgår till 2 070 (554) MSEK. I moderbolaget uppgår utlåning till allmänheten i Danmark till 2 009 (554) MSEK varav 1 385 MSEK avser utlåning från moderbolaget till NCF Group.

Dan-Aktiv tillförde utlåningsvolymen inom Säljfinans- och Privatlånemarknaden samt en komplett dansk organisation för att

administrera konsumentkrediter. Banken har under året etablerat en filial i syfte att överföra all dansk verksamhet till denna under 2015.

Finland

Genom förvärvet av Finaref Oy har utlåningssaldot mer än fördubblats i koncernen under verksamhetsåret och uppgår till 2 014 (729) MSEK. I moderbolaget uppgår utlåning till allmänheten i Finland till 1 420 (729) MSEK.

Säljfinansverksamheten har under året knutit till sig flera nya samarbetspartners både inom traditionell handel och e-handel. Under verksamhetsåret har koncernen lanserat kreditkortskonceptet Supreme Card på den finska marknaden.

Även i Finland innebar förvärvet av Finaref förutom utlåningssaldo även ny kompetens som möjliggör för koncernen att kunna samla och utföra huvuddelen av de administrativa processerna kring bankens finska verksamhet på plats i Finland. Arbete pågår med att flytta arbetsuppgifter från huvudkontoret till filialen i Finland.

RESULTAT

Koncernen

Koncernens rörelseresultat för helåret 2014 uppgår till 541 (355) MSEK. De förvärvade bolagens rörelseresultat ingår från förvärvstidpunkten 1 april till 31 december, med 238 MSEK. Summa rörelseintäkter uppgår till 1 828 (1 109) MSEK.

Moderbolaget

Moderbolagets rörelseresultat uppgår till 303 (355) MSEK. Bolaget har haft en fortsatt god volymtillväxt och summa rörelseintäkter ökade med 141 MSEK till 1 330 (1 189) MSEK, detta trots att bolaget hållit en hög likviditetsreserv under verksamhetsåret som belastat rörelseintäkterna.

Moderbolagets samlade rörelsekostnader uppgår till 818 (654) MSEK. I moderbolagets resultat ingår resultatet från Finarefs svenska verksamhet fr.o.m. november 2014, med 14 MSEK. I jämförelsetalen för helårsresultatet 2013 ingår vinst i samband med avyttring av övertagen problemkreditstock från systerbolaget Reda Inkasso AB med 135 MSEK netto efter transaktionskostnader, se även not 10.

De allmänna administrationskostnaderna är högre till följd av kostnader för förvärv av dotterbolag och fortsatt stor aktivitet kring att utveckla och modernisera IT-plattformen. Vidare har stora satsningar på att vinna volym och marknad gjorts under året och kostnad för detta belastar resultatet under året, medan intäkterna i huvudsak beräknas framöver.

Kreditförlusterna i moderbolaget uppgår till 209 (180) MSEK. I december implementerade banken en koncernövergripande kreditreserveringsmodell.

BALANSOMSLUTNING OCH AFFÄRSVOLYM

Koncernen

Koncernens affärsvolym, bestående av kundrelaterad in- och utlåning till allmänheten samt leasing, uppgår till 30,0 (21,2) miljarder SEK. Balansomslutningen i koncernen uppgår till 20,0 miljarder SEK per 31 december 2014. Utlåning till allmänheten ökade med 52 % till 13,9 miljarder SEK. Av ökningen på 4,8 miljarder tillfördes 3,3 miljarder SEK i april från de förvärvade enheterna. Bankkoncernens samlade likviditetsportfölj uppgick till 5,2 (4,9) miljarder SEK per 31 december 2014.

Inlåning från allmänheten ökade med 34 % till 16,1 (12,1) miljarder SEK. Banken har fortsatt att erbjuda konkurrenskraftiga inlåningsprodukter under hela verksamhetsåret.

Koncernens kapitalbas, uttryckt som kapitalbas för konsoliderad situation, se vidare not 4, uppgår till 2 267 (1 484) MSEK. Under 2014 har den konsoliderade situationens kapitalbas stärkts bland annat genom aktieägartillskott på 718 MSEK och förlagslån från systerbolag med 200 MSEK.

Moderbolaget

Moderbolagets affärsvolym uppgår till 26,7 (21,2) miljarder SEK. Balansomslutningen i moderbolaget uppgår till 19,7 (14,2) miljarder SEK per 31 december 2014. Ökningen förklaras främst av att moderbolaget tagit över finansieringen av de förvärvade enheternas verksamhet, se ovan. Inlåning från allmänheten ökade med 34 % till 16,1 (12,1) miljarder SEK.

Moderbolagets kapitalbas uppgår till 2.615 (1.484) MSEK, se vidare not 4. Under 2014 har kapitalbasen stärkts med 1 131 MSEK bland annat genom aktieägartillskott på 800 MSEK och förlagslån från systerbolag med 200 MSEK.

FÖRVÄNTNINGAR AVSEENDE DEN FRAMTIDA UTVECKLINGEN

Koncernen förväntas uppnå ett helårsresultat för 2015 som överstiger 2014 års rörelseresultat på 541 MSEK.

Koncernen kommer under 2015 att fullfölja beslutade fusioner av förvärvade enheter 2014. Arbete pågår med att samordna administrationen av kreditstockarna.

För att möta efterfrågan på placeringsmöjligheter, effektivare hantera matchning av löptidsbindning i in- och utlåningsportfölj samt uppnå ökad flexibilitet på upplåningssidan har banken beslutat att under våren emittera företagsobligationer under ett MTN-program. Banken planerar även för att genomföra värdepapperisering (ABS) av vissa utlåningstillgångar senare under verksamhetsåret.

RISK OCH KAPITALHANTERING

För väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer se not 3.

PERSONAL

Ett gott ledarskap och engagerade medarbetare är viktigt för att nå bolagets framtida mål och vision. Koncernen arbetar metodiskt med personalutveckling och ledarskapsfrågor för att möta nuvarande och framtida krav och förväntningar. Koncernen har ett introduktionsprogram som syftar till att inkludera nya medarbetare i bolagets värdegrund och vision.

Under året har moderbolaget genomfört ett strategi- och integrationsarbete i syfte att ena befintlig personal med förvärvade bolags personal, i en ny gemensam Nordisk plattform. Arbetet har bl.a. inneburit en omformulering av koncernens värderingar samt ett tydliggörande av koncernens vision och presenterades för samtliga nordiska medarbetare under en kick off i januari 2015.

Under november genomfördes koncernens årliga medarbetarundersökning där personalen får möjlighet att svara på frågor om ledarskap, arbetsmiljö, engagemang och delaktighet. Sammanfattningsvis är det höga nivåer på ledarskap, engagemang och arbetsmiljö samt att jämfört med föregående år, ökar medarbetarnas totala stolthet över sin arbetsplats, mätt som ambassadörskap för banken.

Under året ökade medelantalet anställda i koncernen med 172 personer och antalet anställda uppgick vid årets slut till 541 personer och drygt 60 % procent av de anställda är kvinnor. Upplysning om principer och processer avseende ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning lämnas i not 13 Personal.

MILJÖ

Under året har en omfattande renovering av huvudkontoret i Helsingborg genomförts. Utöver renovering av lokalerna, investerades även i helt nya arbetsplatser, ergonomiskt utformade med en ljus och fräsch design.

I koncernen bedrivs ett aktivt miljöarbete i syfte att sänka företagets miljöbelastning. Med detta bidrar koncernen till en långsiktig och hållbar utveckling i samhället.

Koncernens miljöpolicy är ett ramverk för verksamheten och hur miljörelaterade frågor ska hanteras. Medarbetarnas insikt och engagemang i miljöfrågor är viktigt för ett aktivt miljöarbete. Koncernen arbetar därför löpande med miljöutbildning av personal samt lämnar löpande information om företagets miljöarbete och miljöledningssystem.

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

Resurs Bank AB (publ), med säte i Helsingborg, är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB, också detta med säte i Helsingborg.

Banken styrs av såväl externa som interna regelverk. Externt genom lagar, förordningar och föreskrifter. Internt genom bolagsordning, styrelsens arbetsordning, instruktioner, riktlinjer och rutiner.

Bolagsstämman

Bolagsstämman utser styrelse och externrevisorer, fastställer årsredovisningar, beslutar om dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust, beslutar om ansvarsfrihet för styrelsen och VD samt fastställer arvoden åt styrelse och externrevisorer.

Enligt bolagsordningen skall styrelsen bestå av lägst tre och högst sju ledamöter, jämte högst tre suppleanter för dem. Styrelsen väljs på ordinarie bolagsstämma (årsstämma) för tiden intill dess nästa ordinarie bolagsstämma (årsstämma) hållits.

Enligt bolagsordningen får envar röstberättigad vid bolagsstämman rösta för fulla antalet av honom/henne ägda och företrädda aktier utan begränsning i röstetalet.

Styrelse, styrelseutskott och verkställande direktören

Styrelsen utser bl.a. styrelseordförande, verkställande direktören (VD), utskott samt ansvarar för att banken har funktioner för internrevision, Compliance och Riskkontroll.

Styrelsen har tillsatt ett utskott, Revisions- och finansutskottet. Utskottet är ett beredande och granskande organ till styrelsen som omfattar: bankens finansiella rapportering, den externa och interna revisionen och bankens likviditets- och finansriskhantering.

Den verkställande direktören skall sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar.

Intern kontroll och riskhantering i samband med den finansiella rapporteringen

Styrelsen har det övergripande ansvaret för att bankens finansiella rapportering är upprättad i enlighet med lag, tillämpliga redovisningsstandarder och övriga krav på banken. I processen för intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen ingår riskbedömning, kontroller, information och kommunikation samt uppföljning.

Kontrollmiljö

Grunden för den interna kontrollen utgörs av den kontrollmiljö som styrelse och ledning verkar utifrån. Styrelsen och ledningen har fastställt instruktioner och riktlinjer som är av betydelse för den interna kontrollen och reglerar styrning, hantering och kontroll av risker. Revisions- och finansutskottet kvalitetssäkrar löpande bankens finansiella rapportering.

Banken använder sig av ett trelinjeförsvar i arbetet med hantering och kontroll av verksamhetens risker. Den första försvarslinjen utgörs av bankens operativa personal, andra försvarslinjen av kontrollfunktionerna: Compliance och Riskkontroll och den tredje försvarslinjen av internrevisionen.

Riskbedömning

I riskbedömningen ingår att identifiera och bedöma risker som påverkar den finansiella rapporteringen. Styrelsen bedömer bankens kapital- och likviditetsbehov och fastställer årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKU/ILU).

I den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen utvärderas även bankens risker.

Kontroller

Ekonomiavdelningen som tillhör den första försvarslinjen ansvarar för redovisning, likviditets- och finanshantering, myndighetsrapportering och för att instruktioner och riktlinjer implementeras i verksamheten samt att rutiner upprättas som är av betydelse för den finansiella rapporteringen. Inom ekonomiavdelningen sker regelbundet avstämnings, kontroller och analyser av den finansiella rapporteringen.

Den andra försvarslinjen utgörs av kontrollfunktionerna: Compliance och Riskkontroll. Dessa funktioner ska på ett oberoende och självständigt sätt kontrollera bankens riskhantering och regel efterlevnad. Riskkontrollfunktionen kontrollerar och rapporterar bl.a. risker för fel i bankens antaganden och bedömningar som ligger till grund för bankens finansiella rapportering.

Den tredje försvarslinjen består av internrevisionen. Internrevisionen granskar bankens verksamhet. Häri ingår bland annat att granska aktiviteterna i första och andra linjen för att säkra att de utför sina åtaganden fullständigt och att de innehar lämplig kompetensnivå samt att granska och utvärdera bl.a. tillförlitligheten i bankens finansiella rapportering.

Information, kommunikation och uppföljning

Styrelsen erhåller regelbundet rapporter från verksamheten avseende bankens finansiella ställning och rapporter från Revisions- och finansutskottet avseende deras iakttagelser, rekommendationer samt förslag till åtgärder och beslut.

Internrevisionen, Compliancefunktionen och Riskkontrollfunktionen rapporterar regelbundet till VD och styrelse sina iakttagelser, bedömningar och förslag till åtgärder.

Internt kommuniceras interna och externa regelverk som reglerar den finansiella rapporteringen via utbildningar och styrdokument som bl.a. publiceras på bankens intranät.

Förslag till vinstdisposition

Belopp i SEK

Till årsstämmans förfogande står	
Fond för verkligt värde	-253 268
Från tidigare år balanserade vinstmedel	663 066 508
Aktieägartillskott ovillkorat	800 000 000
Årets vinst	169 641 830
	1 632 455 070
Disponeras enligt följande:	
Fond för verkligt värde balanseras	-253 268
Vinstmedel balanseras	1 632 708 338
	1 632 455 070

Beträffande bankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande tilläggsupplysningar och bokslutskommentarer.

Fem år i sammandrag koncernen

Resultaträkning

	2014	2013	2012	2011	2010
Ränteintäkter	1 666 842	922 098	780 837	695 842	650 178
Räntekostnader	-343 442	-303 258	-191 432	-155 291	-142 771
Övriga intäkter/Övriga kostnader	504 703	490 167	312 215	290 523	258 927
Summa rörelseintäkter	1 828 103	1 109 007	901 620	831 074	766 334
Allmänna administrationskostnader					
- Personalkostnader	-283 760	-172 323	-121 934	-104 866	-110 665
- Övriga allmänna administrationskostnader	-504 834	-308 420	-260 712	-223 090	-219 150
Övriga rörelsekostnader	-139 278	-101 648	-151 709	-161 821	-152 981
Av- och nedskrivningar tillgångar	-7 892	-2 643	-2 196	-2 511	-2 470
Summa kostnader före kreditförluster	-935 764	-585 034	-536 551	-492 288	-485 266
Resultat före kreditförluster	892 339	523 973	365 069	338 786	281 068
Kreditförluster netto	-351 184	-168 836	-72 930	-32 076	-59 756
Rörelseresultat	541 155	355 137	292 139	306 710	221 312
Bokslutsdispositioner	-23 460	-	-	-	-
Skatter	-126 992	-87 796	-78 366	-82 050	-58 699
Årets resultat	390 703	267 341	213 773	224 660	162 613

Balansräkning

	2014	2013	2012	2011	2010
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	611 484	672 162	36 257	-	-
Utlåning till kreditinstitut	3 595 175	2 053 936	706 211	417 754	411 373
Utlåning till allmänheten	13 923 973	9 138 437	6 967 224	6 451 187	5 898 493
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	968 455	2 162 854	317 317	100 200	100 198
Aktier och andelar i intresseföretag	-	1	1	1	1
Derivat	38 573	10 493	4 966	-	-
Immateriella tillgångar	667 317	-	-	-	-
Materiella tillgångar	26 708	10 855	4 409	4 781	5 275
Övriga tillgångar	118 408	87 622	101 736	108 275	112 572
Aktuell skattefordran	16 040	3 936	13 108	-	-
Uppskjuten skattefordran	34 476	12 809	11 145	316	198
Summa tillgångar	20 000 609	14 153 105	8 162 374	7 082 514	6 528 110
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	1 026	783	12 408	1 513 962	621 528
In- och upplåning från allmänheten	16 111 307	12 057 416	6 429 360	4 046 278	4 418 121
Derivat	91 059	2 542	-	-	-
Övriga skulder	590 643	498 795	410 237	302 538	360 647
Skatteskulder	85 657	5 714	11 551	34 405	36 423
Uppskjuten skatteskuld	176 219	90 837	68 531	62 411	68 192
Efterställda skulder	200 000	-	-	-	-
Eget kapital	2 744 698	1 497 018	1 230 287	1 122 920	1 023 199
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	20 000 609	14 153 105	8 162 374	7 082 514	6 528 110

Fem år i sammandrag moderbolaget

Resultaträkning

	2014	2013	2012	2011	2010
Ränteintäkter	1 162 746	906 362	748 765	642 948	581 453
Leasingintäkter	54 474	95 347	194 475	313 132	432 977
Räntekostnader	-343 259	-303 258	-191 432	-155 291	-142 771
Övriga intäkter/Övriga kostnader	456 337	490 167	312 215	290 523	258 927
Summa rörelseintäkter	1 330 298	1 188 618	1 064 023	1 091 312	1 130 586
Allmänna administrationskostnader					
- Personalkostnader	-231 014	-172 323	-121 934	-104 866	-110 665
- Övriga allmänna administrationskostnader	-417 924	-308 420	-260 712	-223 090	-219 150
Övriga rörelsekostnader	-119 401	-101 648	-151 709	-161 821	-152 981
Av- och nedskrivningar tillgångar	-49 436	-71 576	-164 416	-272 811	-382 010
Summa kostnader före kreditförluster	-817 775	-653 967	-698 771	-762 588	-864 806
Resultat före kreditförluster	512 523	534 651	365 252	328 724	265 780
Kreditförluster netto	-209 127	-179 514	-73 113	-22 014	-44 468
Rörelseresultat	303 396	355 137	292 139	306 710	221 312
Bokslutsdispositioner	-75 628	-101 393	-74 200	21 980	17 064
Skatter	-58 126	-65 490	-58 851	-87 831	-63 187
Årets resultat	169 642	188 254	159 088	240 859	175 189

Balansräkning

	2014	2013	2012	2011	2010
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	611 484	672 162	36 257	-	-
Utlåning till kreditinstitut	4 009 609	2 053 936	706 211	417 754	411 373
Utlåning till allmänheten	12 532 920	9 042 009	6 791 741	6 097 376	5 190 596
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	968 455	2 162 854	317 317	100 200	100 198
Aktier och andelar i intresseföretag	-	1	1	1	1
Aktier och andelar i koncernföretag	1 246 700	-	-	-	-
Derivat	38 573	10 493	4 966	-	-
Goodwill	50 928	-	-	-	-
Materiella tillgångar	103 272	107 283	179 892	358 592	713 172
Övriga tillgångar	64 296	87 622	101 736	108 275	112 572
Aktuell skattefordran	13 185	3 936	13 108	-	-
Uppskjuten skattefordran	11 895	12 809	11 145	316	198
Summa tillgångar	19 651 317	14 153 105	8 162 374	7 082 514	6 528 110
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	-	783	12 408	1 513 962	621 528
In- och upplåning från allmänheten	16 111 307	12 057 416	6 429 360	4 046 278	4 418 121
Derivat	91 059	2 542	-	-	-
Övriga skulder	602 939	498 795	410 237	302 538	360 647
Skatteskulder	7 717	5 714	11 551	34 405	36 423
Uppskjuten skatteskuld	28 271	-	-	-	-
Efterställda skulder	200 000	-	-	-	-
Obeskattade reserver	465 068	412 899	311 506	237 306	259 286
Eget kapital	2 144 956	1 174 956	987 312	948 025	832 105
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	19 651 317	14 153 105	8 162 374	7 082 514	6 528 110

Nyckeltal och definitioner

	2014	2013	2012	2011	2010
Koncernen					
Affärsvolym (MSEK)	30 035	21 196	13 397	10 497	10 317
Placeringsmarginal (%)	7,7	6,0	7,7	12,0	12,0
Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,7	15,3	16,9	14,8	15,1
Total kapitalrelation (%)	15,0	15,3	16,9	14,8	15,1
Förändring utlåning till allmänheten (%)	52	33	11	17	-14
Reserveringsgrad (%) ¹⁾	49	40	38	88	89
Kreditförlustnivå (%) ¹⁾	3,1	2,3	1,0	0,3	0,8
Medelantal anställda	476	304	214	192	216
Avkastning på tillgångar (%)	2,3	2,4	2,8	3,3	2,3
Moderbolaget					
Affärsvolym (MSEK)	26 761	21 196	13 397	10 497	10 317
Placeringsmarginal (%)	4,8	6,0	7,7	12,0	12,0
Kärnprimärkapitalrelation (%)	16,3	15,3	16,9	14,8	15,1
Total kapitalrelation (%)	17,7	15,3	16,9	14,8	15,1
Förändring utlåning till allmänheten (%)	39	33	11	17	-14
Reserveringsgrad (%) ¹⁾	44	45	38	88	89
Kreditförlustnivå (%) ¹⁾	1,9	2,3	1,0	0,3	0,8
Medelantal anställda	400	304	214	192	216
Avkastning på tillgångar (%)	1,0	1,7	2,1	3,5	2,5

¹⁾ Resurs Bank beslutade under slutet av 2012 att inte längre försäkra kreditrisken i Utlåning till allmänheten - hushåll. Detta påverkar beräkningen av både reserveringsgrad och kreditförlustnivå.

Definitioner

- Affärsvolym**
Kundrelaterad in- och utlåning samt leasing.
- Placeringsmarginal**
Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning.
- Kärnprimärkapitalrelation**
Kärnprimärkapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv, se not 4.
- Total kapitalrelation**
Totalt kapital i relation till riskvägt belopp enligt Finansinspektionens direktiv, se not 4.
- Reserveringsgrad**
Reserv för befarade kreditförluster i förhållande till osäkra fordringar netto, se not 21.
- Kreditförlustnivå**
Kreditförluster i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet och för moderbolaget även Materiella tillgångar (leasing).
- Avkastning på tillgångar**
Nettoresultat i relation till genomsnittlig balansomslutning.

Resultaträkning för koncernen

	Not	2014	2013
Ränteintäkter	5	1 666 842	922 098
Räntekostnader	5	-343 442	-303 258
Provisionsintäkter	7	339 086	221 068
Provisionskostnader	7	-52	-6
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	2 271	4 302
Övriga rörelseintäkter	10	163 398	264 803
Summa rörelseintäkter		1 828 103	1 109 007
Allmänna administrationskostnader	12, 13	-788 594	-480 743
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	14	-7 892	-2 643
Övriga rörelsekostnader	15	-139 278	-101 648
Summa kostnader före kreditförluster		-935 764	-585 034
Resultat före kreditförluster		892 339	523 973
Kreditförluster, netto	16	-351 184	-168 836
Rörelseresultat		541 155	355 137
Bokslutsdispositioner			
Lämnat koncernbidrag	17	-23 460	
Resultat före skatt		517 695	355 137
Skatt på årets resultat	18	-126 992	-87 796
Årets resultat		390 703	267 341

Rapport över totalresultatet för koncernen

Årets resultat		390 703	267 341
Övrigt totalresultat som skall återföras till resultatet			
Årets omräkningsdifferenser i utlandsverksamheter	36	56 978	-610
ÅRETS TOTALRESULTAT		447 681	266 731

Rapport över finansiell ställning för koncernen

Tillgångar	Not	2014-12-31	2013-12-31
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	19	611 484	672 162
Utlåning till kreditinstitut	20	3 595 175	2 053 936
Utlåning till allmänheten	21	13 923 973	9 138 437
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	22	968 455	2 162 854
Aktier och andelar i intresseföretag	23		1
Derivat	3	38 573	10 493
Goodwill	25	665 235	
Övriga immateriella tillgångar	25	2 082	
Materiella tillgångar	26	26 708	10 855
Övriga tillgångar	27	17 385	25 123
Aktuell skattefordran		16 040	3 936
Uppskjuten skattefordran	18	34 476	12 809
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	28	101 023	62 499
SUMMA TILLGÅNGAR		20 000 609	14 153 105
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	29	1 026	783
In- och upplåning från allmänheten	30	16 111 307	12 057 416
Derivat	3	91 059	2 542
Övriga skulder	31	421 770	387 753
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	121 290	110 362
Skatteskulder		85 657	5 714
Uppskjuten skatteskuld	18	176 219	90 837
Övriga avsättningar	33	47 582	680
Efterställda skulder	34	200 000	
Summa skulder och avsättningar		17 255 910	12 656 087
Eget kapital			
Aktiekapital	36	500 000	500 000
Övrigt tillskjutet kapital		800 000	
Omräkningsreserv		56 368	-610
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		1 388 331	997 628
Summa eget kapital		2 744 699	1 497 018
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		20 000 609	14 153 105

Information om ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden, se not 37.

Rapport över förändring i eget kapital i koncernen

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings-reserv	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående Eget kapital per 1 januari 2013	500 000	-	-	730 287	1 230 287
Årets resultat	-	-	-	267 341	267 341
Årets övriga totalresultat	-	-	-610	-	-610
Eget kapital per 31 december 2013	500 000	0	-610	997 628	1 497 018
Ingående Eget kapital per 1 januari 2014	500 000	0	-610	997 628	1 497 018
Transaktioner med ägare					
Ovillkorat aktieägartillskott	-	800 000	-	-	800 000
Årets resultat	-	-	-	390 703	390 703
Årets övriga totalresultat	-	-	56 978	-	56 978
Eget kapital per 31 december 2014	500 000	800 000	56 368	1 388 331	2 744 699

För övrig information om eget kapital se not 36.

Rapport över kassaflöden för koncernen (indirekt metod)

Den löpande verksamheten	Not	2014	2013
Rörelseresultat		541 155	355 137
- varav erhållna räntor		2 219 195	807 951
- varav erlagda räntor		-342 290	-303 378
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet, mm		420 574	223 023
Betald inkomstskatt		-87 725	-64 947
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		874 004	513 214
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-1 279 033	-745 502
Övriga tillgångar		-55 253	23 401
Skulder till kreditinstitut		-2 931 856	-11 758
In- och upplåning från allmänheten		4 053 890	5 628 055
Övriga skulder		56 386	93 816
Kassaflöde från den löpande verksamheten		718 138	5 501 226
Investeringsverksamheten			
Förvärv av obligationer		-4 673 612	-5 599 878
Avyttring av obligationer		5 926 000	3 122 408
Förvärv av fakturafordringar		-91 585	-1 664 772
Förvärv av materiella tillgångar	26	-22 255	-9 852
Avyttring av materiella tillgångar		1 020	1 122
Förvärv av dotterföretag/rörelse, netto likvidpåverkan	42	-1 301 011	
Förändring utlåning till kreditinstitut		243	
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-161 200	-4 150 972
Finansieringsverksamheten			
Lämnat koncernbidrag		-23 460	
Tillskott		800 000	
Efterställda skulder		200 000	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		976 540	0
Årets kassaflöde		1 533 479	1 350 254
Likvida medel vid årets början		2 053 936	706 211
Valutadifferens i likvida medel		7 760	-2 530
Likvida medel vid årets slut ¹⁾		3 595 175	2 053 935
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Av- och nedskrivningar materiella tillgångar	14	7 892	2 643
Kreditförluster	16	351 184	168 836
Realisationsförlust vid försäljning av materiella tillgångar			15
Justering till betalda räntor		-15 972	-18 920
Valutaeffekter		27 880	74 159
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner	8	2 688	-3 972
Avsättningar		46 902	262
		420 574	223 023

¹⁾ Likvida medel är utlåning till kreditinstitut. För information kring rörelseförvärv se not 42.

Moderbolagets resultaträkning

	Not	2014	2013
Ränteintäkter	5	1 162 746	906 362
Leasingintäkter	5	54 474	95 347
Räntekostnader	5	-343 259	-303 258
Provisionsintäkter	7	309 226	221 068
Provisionskostnader	7	-52	-5
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	2 271	4 302
Resultat från andelar i koncernföretag	9	-7 023	
Övriga rörelseintäkter	10	151 915	264 802
Summa rörelseintäkter		1 330 298	1 188 618
Allmänna administrationskostnader	12	-648 938	-480 743
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	14	-49 436	-71 576
Övriga rörelsekostnader	15	-119 401	-101 648
Summa kostnader före kreditförluster		-817 775	-653 967
Resultat före kreditförluster		512 523	534 651
Kreditförluster, netto	16	-209 127	-179 514
Resultat efter finansiella poster		303 396	355 137
Bokslutsdispositioner	17	-75 628	-101 393
Resultat före skatt		227 768	253 744
Skatt på årets resultat	18	-58 126	-65 490
Årets resultat		169 642	188 254
Årets resultat		169 642	188 254
Övrigt totalresultat som skall återföras till resultatet			
Årets totalresultat som skall återföras till resultatet	36	357	-610
Årets totalresultat		169 996	187 644

Moderbolagets balansräkning

Tillgångar	Not	2014-12-31	2013-12-31
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	19	611 484	672 162
Utlåning till kreditinstitut	20	4 009 609	2 053 936
Utlåning till allmänheten	21	12 532 920	9 042 009
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	22	968 455	2 162 854
Aktier och andelar i intresseföretag	23		1
Aktier och andelar i koncernföretag	24	1 246 700	
Derivat	3	38 573	10 493
Goodwill	25	50 928	
Materiella tillgångar	26	103 272	107 283
Övriga tillgångar	27	12 258	25 123
Aktuell skattefordran		13 185	3 936
Uppskjutna skattefordringar	18	11 895	12 809
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	28	52 038	62 499
SUMMA TILLGÅNGAR		19 651 317	14 153 105
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	29		783
In- och utlåning från allmänheten	30	16 111 307	12 057 416
Skatteskulder		7 717	5 714
Uppskjuten skatteskuld	18	28 271	
Derivat	3	91 059	2 542
Övriga skulder	31	478 172	387 753
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	84 632	110 362
Övriga avsättningar	33	40 135	680
Efterställda skulder	34	200 000	
Summa skulder och avsättningar		17 041 293	12 565 250
Obeskattade reserver	35	465 068	412 899
Eget kapital	36		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		500 000	500 000
Reservfond		12 500	12 500
Fritt eget kapital			
Fond för verkligt värde		-253	-610
Balanserad vinst		1 463 067	474 812
Årets resultat		169 642	188 254
Summa eget kapital		2 144 956	1 174 956
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		19 651 317	14 153 105
Poster inom linjen			
Ställda säkerheter för egna skulder	37	577 021	4 089 728
Övriga ställda säkerheter			
Ansvarsförbindelser	37	643	469
Övriga åtaganden	37	21 017 374	20 267 632

Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital

	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående Eget kapital per 1 januari 2013	500 000	12 500	-	315 725	159 088	987 313
Vinstdisposition	-	-	-	159 088	-159 088	-
Årets resultat	-	-	-	-	188 254	188 254
Årets övrigt totalresultat	-	-	-610	-	-	-610
Eget kapital per 31 december 2013	500 000	12 500	-610	474 813	188 254	1 174 957
Ingående Eget kapital per 1 januari 2014	500 000	12 500	-610	474 813	188 254	1 174 957
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Ovillkorat aktieägartillskott	-	-	-	800 000	-	800 000
Vinstdisposition	-	-	-	188 254	-188 254	-
Årets resultat	-	-	-	-	169 642	169 642
Årets övrigt totalresultat	-	-	357	-	-	357
Eget kapital per 31 december 2014	500 000	12 500	-253	1 463 067	169 642	2 144 956

För övrig information om eget kapital se not 36.

Kassaflödesanalys för moderbolaget

Den löpande verksamheten	Not	2014	2013
Resultat före skatt		303 394	355 137
- varav erhållna räntor		1 618 690	887 562
- varav erlagda räntor		-342 290	-303 378
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		317 492	302 634
Betald inkomstskatt		-66 184	-64 947
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		554 702	592 824
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-3 061 976	-832 406
Övriga tillgångar		-409 149	23 402
Skulder till kreditinstitut		1 407	-11 758
In- och upplåning från allmänheten		4 053 890	5 628 055
Övriga skulder		52 589	93 816
Kassaflöde från den löpande verksamheten		1 191 463	5 493 933
Investeringsverksamheten			
Förvärv av belåningsbara statskuldförbindelser samt obligationer		-4 673 612	-5 599 878
Avyttring av belåningsbara statskuldförbindelser samt obligationer		5 926 000	3 122 408
Förvärv av fakturafordringar		-91 584	-1 664 772
Förvärv av materiella tillgångar	26	-54 555	-45 589
Avyttring av materiella tillgångar		9 248	44 152
Förvärv av dotterföretag/rörelse	24, 42	-1 335 729	
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-220 232	-4 143 679
Finansieringsverksamheten	36		
Lämnat koncernbidrag		-23 460	
Aktieägartillskott		800 000	
Efterställda skulder		200 000	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		976 540	0
Årets kassaflöde		1 947 770	1 350 255
Likvida medel vid årets början		2 053 936	706 211
Valutadifferens i likvida medel		7 903	-2 530
Likvida medel vid årets slut ¹⁾		4 009 609	2 053 936
Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	16	209 127	179 514
Av- och nedskrivningar tillgångar	14	49 436	71 576
Nedskrivning aktier i dotterbolag		7 023	
Realisationsförlust vid försäljning av materiella tillgångar			15
Justering till betalda räntor		-18 329	-18 920
Valutaeffekter		28 092	74 159
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner	8	2 688	-3 972
Avsättningar		39 455	262
		317 492	302 634

¹⁾ Likvida medel är utlåning till kreditinstitut För information kring rörelseförvärv se not 42.

Noter

Not 1 Allmän information

Banken är ett publikt aktiebolag med säte i Helsingborg, Sverige. Bankens firma är Resurs Bank AB, org nr: 516401-0208, adress Ekslingan 9, Väla Norra, Helsingborg. Bolaget är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB, org nr: 556898-2291.

Resurs Bank AB ingår i en koncern där Resurs Holding AB, org nr: 556898-2291, upprättar koncernredovisning. Resurs Holding AB ägs indirekt av Nordic Capital Fund VII och Waldir AB genom dess respektive innehav i Cidron FI S.à r.l. samt Waldakt AB. Resurs Bank AB upprättar koncernredovisning för koncernen som inkluderar Resurs Bank AB och helägda dotterbolagen Finaref AB (vilande), Finaref AS med dotterbolaget Viab AS (vilande), Finaref OY, Nordic Consumer Finance A/S med dotterbolaget Dan-Aktiv A/S. Se vidare not 38 Närstående.

Noter ej direkt relaterade till resultaträkning, rapport över totalresultatet, balansräkning, redogörelse för förändringar i eget kapital eller kassaflödesanalys:

- Not 1 Allmän information
- Not 2 Redovisningsprinciper
- Not 3 Riskhantering
- Not 4 Kapitaltäckningsanalys
- Not 6 Segmentsrapportering och annan information per land
- Not 11 Leasing
- Not 38 Närstående
- Not 39 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder
- Not 40 Händelser efter balansdagen
- Not 41 Viktiga bedömningar och uppskattningar
- Not 42 Rörelseförvärv
- Not 43 Koncernstruktur

Not 2 Redovisningsprinciper

Lag och föreskriftsenlighet

Koncernredovisningen och årsredovisningen är upprättad i tusentals svenska kronor (KSEK) om inget annat anges. Jämförelsetalen för koncernen och den konsoliderade situationen avser endast moderbolaget Resurs Bank AB justerat i enlighet med koncernens redovisningsprinciper.

Koncernens redovisningsprinciper

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) sådana de antagits av EU. Vidare tillämpas tillämpliga delar i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKIL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1, Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen utom i de fall som anges nedan under avsnittet ”Moderbolagets redovisningsprinciper”.

Redovisningsprinciperna för dotterbolag har i förekommande fall ändrats för att garantera en konsekvent tillämpning av koncernens principer.

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

Värderingsgrunder

Koncernens ledning har beaktat utvecklingen och upplysningarna avseende koncernens viktiga redovisningsprinciper samt tagit ställning till valet och tillämpningen av dessa. Koncernens tillgångar och skulder är värderade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är värderade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet. De finansiella tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet utgörs av

- Derivat
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- Belåningsbara statsskuldförbindelser

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att koncernens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bedömningar gjorda av koncernens ledning samt viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar vid tillämpningen av IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna beskrivs närmare i not 41.

Nya regelverk

Då det är första året koncernredovisning upprättas medför de nyheter som trätt i kraft på räkenskapsår som inleddes 1 januari 2014 ingen reell ändring för koncernen. Den IFRS som dock har påverkat koncerns utformning av finansiella rapporter beskrivs nedan.

IFRS 12 Upplysningar om andelar i andra företag innehåller krav om att upplysningar om andelar i dotterföretag, intresseföretag och gemensamma arrangemang och strukturerade företag. Syftet med dessa upplysningar är att ge användarna av de finansiella rapporterna en möjlighet att förstå effekten av innehaven på de finansiella rapporterna och de risker som föreligger med de aktuella innehaven. IFRS 12 innefattar mer omfattande upplysningskrav än vad som tidigare har behövt lämnas i en årsredovisning och de tillämpliga upplysningarna återfinns i not 23 och 24.

Kommande regelverksändringar

Nyheter som träder i kraft 2015 och därefter planeras inte att förtidstillämpas. Nedan förtecknas de ändringar som bedöms kunna få effekt vid upprättande av framtida finansiella rapporter. Utöver de IFRS som beskrivs nedan väntas övriga nyheter som IASB har godkänt per 2014-12-31 inte ha någon påverkan på koncernens finansiella rapporter.

IFRS 9 Financial Instrument träder i kraft den 1 januari 2018 och ersätter då IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Den nya standarden har omarbetats i olika delar, en del avser redovisning och värdering av finansiella tillgångar samt finansiella skulder. IFRS 9 anger att finansiella tillgångar ska klassificeras i tre olika kategorier. Klassificering fastställs vid första redovisningstillfället utifrån egenskaper i tillgången och koncernens affärsmodell. För finansiella skulder sker inga stora förändringar jämfört med IAS 39. Den största förändringen avser skulder redovisade till verkligt värde. För dessa gäller att den del av verkligt värdeförändringen som är hänförlig till den egna kreditrisken ska redovisas i övrigt totalresultat istället för i resultatet såvida detta inte orsakar inkonsekvens i redovisningen. Den andra delen avser säkringsredovisning. Till stora delar innebär de nya principerna bättre förutsättningar för en redovisning som ger en rättvis bild av en koncerns hantering av finansiella risker med finansiella instrument. Slutligen har nya principer introducerats avseende nedskrivningar av finansiella tillgångar, där modellen baseras på förväntade förluster. Syftet med den nya modellen är bland annat att reserveringar för kreditförluster ska göras i ett tidigare skede. Utifrån den verksamhet koncernen bedriver bedöms både delen avseende nedskrivning och delen om klassificering och värdering av finansiella tillgångar påverka koncernen. Under året kommer en utredning påbörjas för att se hur effekterna av IFRS 9 kan påverka Resurs Bank. EU har ännu inte godkänt standarden.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers träder i kraft den 1 januari 2017 och ersätter då samtliga tidigare utgivna standarder och tolkningar som hanterar intäkter (dvs. IAS 11 Entreprenadavtal, IAS 18 Intäkter, IFRIC 13 Kundlojalitetsprogram, IFRIC 15 Avtal om uppförande av fastighet, IFRIC 18 Överföringar av tillgångar från kunder, SIC 31 Intäkter - bytestransaktioner som avser reklamtjänster). IFRS 15 innehåller en samlad modell för intäktsredovisning avseende kundkontrakt. Tanken med standarden är att allt tar sin början i ett avtal om försäljning av en vara eller tjänst, mellan två parter. Inledningsvis ska ett kundavtal identifieras, vilket hos säljaren genererar en tillgång (rättigheter, ett löfte om erhållande av ersättning) och en skuld (åtagande, ett löfte om överföring av varor/tjänster). Enligt modellen ska sedan en intäkt redovisas och därigenom påvisa att åtagande att leverera utlovade varor eller tjänster till kunden uppfylls. EU har ännu inte godkänt standarden. Det är ännu oklart huruvida IFRS 15 kommer att påverka koncernen och koncernen kommer under året påbörja en utredning för att identifiera de eventuella effekterna av standarden.

Ändringar i IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, Disclosure Initiative, träder i kraft 1 januari 2016. Dessa ändringar syftar till att ytterligare uppmuntra företag att tillämpa sin professionella bedömning för att fastställa vilka upplysningar som ska lämnas och hur informationen kan struktureras i de finansiella rapporter-na. För att möjliggöra detta har några specifika förbättringar gjorts på områdena väsentlighet, disaggregering och delsumme-

ringar, notstruktur, upplysningar om redovisningsprinciper och presentation av poster i övrigt totalresultat (OCI) som härrör från investeringar som beräknas enligt kapitalandelsmetoden. EU har ännu inte godkänt ändringen. Koncernen planerar att göra en översyn av upplysningarna som lämnas i årsredovisningen under det kommande året.

Avgivande och fastställelse av årsredovisningen

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och VD den 16 april 2015.

Koncernredovisning

Koncernredovisningen omfattar moderbolaget och dess dotterbolag. Dotterbolag är bolag över vilka moderbolaget utövar ett bestämmande inflytande och har rätt att utforma bolagets finansiella och operativa strategier i syfte att erhålla ekonomiska fördelar. Detta inflytande anses föreligga när moderbolaget direkt eller indirekt genom dotterbolag äger mer än hälften av rösterna i ett bolag. Ett dotterbolag tas in i koncernredovisningen från förvärvstidpunkten, vilket är den dag då moderbolaget får ett bestämmande inflytande. Dotterbolaget ingår i koncernredovisningen till den dag då det bestämmande inflytandet upphör.

Koncernen består av moderbolagen Resurs Bank AB och dess dotterbolag Finaref AB och Nordic Consumer Finance A/S, jämte dotterbolag. Dotterbolagen har intagits i koncernredovisningen enligt förvärvsmetoden vilket innebär att förvärv av ett dotterbolag betraktas som en transaktion varigenom koncernen indirekt förvärvar dotterbolagets tillgångar och övertar dess skulder. Eget kapital i koncernen omfattar eget kapital i moderbolaget och den del av eget kapital i dotterföretagen som tillkommit efter förvärvet.

Köpeskillingen för förvärv av ett dotterbolag utgörs av verkligt värde på överlåtna tillgångar, skulder som koncernen ådrar sig till tidigare ägare av det förvärvade bolaget och de aktier som emitterats av koncernen. I köpeskillingen ingår även verkligt värde på alla tillgångar eller skulder som är en följd av en överenskom-melse om villkorad köpeskillning. Identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder i ett rörelseförvärv värderas inledningsvis till verkliga värden på förvärvsdagen. För varje förvärv - dvs förvärv för förvärv - avgör koncernen om innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade bolaget redovisas till verkligt värde eller till innehavets proportionella andel i det redovisade värdet av det förvärvade bolagets identifierbara nettotillgångar. Obeskattade reserver delas upp i två delar, en skattedel (22 %) och en del som redovisas i eget kapital (78 %).

Förvärvsrelaterade utgifter kostnadsförs när de uppstår.

Goodwill värderas initialt som det belopp varmed den totala köpeskillingen och eventuellt verkligt värde för innehav utan bestämmande inflytande överstiger verkligt värde på identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder. Om köpeskillingen är lägre än verkligt värde på det förvärvade bolagets netto-tillgångar, redovisas skillnaden direkt i resultaträkningen.

Mellanhavanden inom koncernen och orealiserade internvinster har eliminerats i koncernredovisningen.

Segmentsrapportering

Ett rörelsesegment är en del av koncernen som bedriver verksamhet från vilken den kan generera intäkter och ådra sig kostnader

och för vilka det finns fristående finansiell information tillgänglig. Vidare följer företagets högsta verkställande beslutsfattare upp ett rörelsesegments resultat för att utvärdera resultatet samt för att kunna allokera resurser till rörelsesegmentet. Verkställande ledning utgör Resurs Banks högsta verkställande beslutsfattare. Koncernen har en matrisorganisation och den interna rapporteringen görs fortlöpande utifrån både land- och produktområde. Områdesansvariga rapporterar till högsta ledningen. I segmentsrapporteringen har koncernen valt att redovisa de geografiskt uppdelade rörelsesegmenten, Sverige, Norge, Finland och Danmark.

Utländsk valuta

Utlandsverksamheter

Koncernen har utlandsverksamheter i form av dotterbolag och filialer. Funktionell valuta i dessa utlandsenheter är norska kronor, danska kronor och euro.

Resultat och ställning för de utlandsverksamheter som har en annan funktionell valuta än koncernens omräknas enligt följande:

- Tillgångar och skulder omräknas till balansdagens kurs
- Intäkter och kostnader omräknas till genomsnittlig valutakurs
- Alla valutakurseffekter redovisas i övrigt totalresultat

Goodwill och justeringar av verkligt värde som uppkommer vid förvärv av en utlandsverksamhet behandlas som tillgångar och skulder hos denna verksamhet och omräknas till balansdagens kurs. Valutakursdifferenser redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i eget kapital (omräkningsreserv).

Vid avyttring av en utlandsverksamhet realiseras de till verksamheten hänförliga ackumulerade omräkningsdifferenserna, varvid de omklassificeras från omräkningsreserven i eget kapital till årets resultat.

För utlandsverksamheter med samma funktionella valuta som koncernens sker omräkning enligt den princip som beskrivs nedan avseende omräkning av samtliga transaktioner över resultatet.

Transaktioner i utländsk valuta

Funktionell valuta är valutan i de primära ekonomiska miljöer bolagen bedriver sin verksamhet. Moderbolagets funktionella valuta är svenska kronor som även utgör rapporteringsvalutan för moderbolaget och för koncernen. Det innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen.

Valutakursvinster/-förluster som uppkommer vid reglering av sådana transaktioner och vid omräkning av tillgångar respektive skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultatet.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden.

Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skuld.

Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden.

Ränteintäkter och räntekostnader som ingår i resultatet består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde över resultatet.

Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter

Klassificering av leasingkontrakt som operationella eller finansiella görs utifrån en bedömning av avtalsvillkorens ekonomiska innebörd. Om avtalsvillkorens ekonomiska innebörd är att avtalet innebär en finansiering av ett köp eller en tillgång, klassificeras avtalet som finansiellt. Om avtalsvillkorens ekonomiska innebörd är att likställa med ett hyresavtal, klassificeras leasingavtalet som operationellt. Huvudfaktorn vid bedömningen av avtalens ekonomiska innebörd är en bedömning av om väsentligen alla risker och ekonomiska fördelar av den materiella tillgången övergår från leasegivaren till leasetagaren.

Samtliga leasingkontrakt där koncernen är leasgivare klassificeras som finansiella och redovisas i balansräkningen i koncernen i posten Utlåning till allmänheten till ett belopp som motsvarar nettoinvesteringen enligt leasingavtalet. Leasingbetalningen, exklusive kostnad för service, redovisas som återbetalning av fordran och som ej intjänade finansiella intäkter. Intäkten fördelas så att en jämn förräntning erhålls på under varje period redovisad nettoinvestering.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisioner och avgifter som är en integrerad del av effektivräntan redovisas som ränteintäkter och inte provisionsintäkter. Dessa utgörs av uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

Erhållna provisioner och avgifter avseende finansiella tjänster intäktsförs över den period under vilken tjänsten beräknas tillhandahållas där kreditprodukten inte har olika delbetalningsalternativ. Uppläggningsavgifter på övriga kreditprodukter, som utgörs av produkter där kunden har möjlighet att växla mellan olika amorteringsplaner, intäktsförs direkt eftersom kreditens löptid är kortare och osäkerheten större över kreditens löptid.

Provisionskostnader är kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta och utgörs av utlåningsprovisioner. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan reducerar ränteintäkterna.

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Nettoresultat finansiella transaktioner
Posten nettoresultat finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet består av:

- realiserade och orealiserade värdeförändringar på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet
- realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivat-instrument som är ekonomiska säkringsinstrument men där förutsättningarna för säkringsredovisning saknas
- valutakursförändringar.

Allmänna administrationskostnader
Rubriceringen allmänna administrationskostnader inkluderar personalkostnader, porto-, upplysnings- och aviseringskostnader, IT-kostnader, lokalkostnader samt vissa övriga omkostnader relaterade till verksamheten. I Allmänna administrationskostnader, delposten Övrigt, ingår leasingkostnader för koncernens fordon. Samtliga leasingkontrakt där koncernen är leasetagare är att se som operationell leasing och leasingavgifterna redovisas som kostnad i resultatet linjärt utifrån avtalade leasingperioder. Koncernen har inga andra leasingåtaganden.

Ersättningar till anställda

Kortfristiga ersättningar
Kortfristiga ersättningar, exempelvis lön, sociala kostnader och rörlig ersättning redovisas i resultatet i den period då den anställde utfört tjänsten åt koncernen. Avsättning för rörlig ersättning redovisas när koncernen har en rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänsterna ifråga har erhållits från de anställda och beloppet kan beräknas tillförlitligt.

Pensioner

Koncernen har endast avgiftsbestämda pensionsplaner, vilka redovisas i resultatet i den period då den anställde utfört tjänsten åt koncernen. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken koncernen betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Koncernen 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.

Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om koncernen är bevisligen förpliktigad, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

Redovisning av tillgångar och skulder

Tillgångar definieras som resurser över vilka det finns kontroll till följd av inträffade händelser och som förväntas ge framtida ekonomiska fördelar. Dessa resurser balanseras när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna förknippade med tillgången kommer att tillfalla koncernen och när resursens värde/anskaffningskostnad kan mätas med tillförlitlighet.

Skulder definieras som befintliga förpliktelser som till följd av inträffade händelser förväntas medföra ett resursutflöde från

koncernen. En skuld balanseras således vid det tillfälle då det är sannolikt att koncernen, för att kunna uppfylla en befintlig förpliktelse, måste lämna ifrån sig en resurs med ett värde som kan mätas med tillförlitlighet.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan belåningsbara statsskuldförbindelser, lånefordringar, obligationer och andra räntebärande värdepapper, övriga tillgångar och derivat. Under rubriken Skulder, avsättningar och eget kapital återfinns låneskulder, derivat och leverantörsskulder.

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheter-na i avtalet realiseras, förfaller eller koncernen förlorar kontrollen över den. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då koncernen förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Lånelöften redovisas inte i balansräkningen, med undantag för de fall då löftet är oåterkalleligt och lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker koncernens upplåningskostnader för att finansiera lånet. En avsättning görs då för lämnat lånelöfte.

Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Finansiella instrument - Klassificering och värdering

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Transaktionskostnader är de direkta kostnader som är hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. Derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång respektive finansiell skuld som redovisas till verkligt värde via resultatet, redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS 39.

Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Finansiella instrument - Tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella tillgångar som utgör innehav för handelsändamål, dels andra finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt Fair Value Option). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultatet. I den första undergruppen ingår derivat.

För finansiella instrument som innehas för handelsändamål redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner. I den andra undergruppen koncernens finansiella tillgångar såsom aktieindexobligationer, som innehåller både en räntebärande del och en derivatdel. Koncernen har valt att klassificera aktieindexobligationer till verkligt värde via resultatet i underkategorin Fair Value Option. Klassificeringen på övriga instrument grundar sig på att koncernen förvaltar och utvärderar dessa finansiella tillgångar baserat på verkligt värde.

Finansiella instrument - Lånefordringar, kundfordringar och köpta fordringar

Lånefordringar, köpta fakturafordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat och som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposter-na Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten, Övriga tillgångar samt Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar.

Köpta fordringar som består av förfallna konsumentfordringar har köpts till ett pris som avsevärt understiger det nominella fordringsbeloppet. Redovisningen följer effektivräntemodellen, där det redovisade värdet av portföljen motsvaras av nuvärdet av alla förväntade framtida kassaflöden, diskonterade med den initiala effektivränta som fastställs vid förvärvet av portföljen, baserat på relationen mellan anskaffningskostnaden och de vid förvärvstillfället förväntade framtida kassaflöden. Löpande under året görs en översyn av gällande kassaflödesprognoser, där uppdateringar kan ske baserat bland annat på uppnått inkasseringsresultat, träffade överenskommelser med gäldenärer om avbetalningsplaner samt makroekonomisk information.

Finansiella instrument - Skulder värderade till verkligt värde via resultatet

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella skulder som utgör innehav för handelsändamål (se ovan), dels finansiella skulder som vid första redovisningstillfället identifierats som tillhörig till denna kategori (Fair Value Option). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultatet. I den första undergruppen ingår derivat med negativt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. Koncernen har inga skulder i den andra undergruppen.

Finansiella instrument - Andra finansiella skulder

I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Skulder till kreditinstitut, In- och upplåning från allmänheten, Övriga skulder samt Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde och upplupna räntekostnader periodiseras löpande enligt effektivräntemetoden.

Metoder för bestämmande av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. De värderingstekniker som används bygger i så hög grad som möjligt på marknadsuppgifter.

Det verkliga värdet på valutaterminer beräknas genom en diskontering av skillnaden mellan den avtalade terminskursen och den terminskurs som kan tecknas på balansdagen för den återstående kontraktperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserad på statsobligationer.

Det verkliga värdet för ränteswappar baseras på en diskontering av beräknade framtida kassaflöden enligt kontraktets villkor och förfallodagar med utgångspunkt i marknadsräntan.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen.

Upplysningar om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not om Klassificering av finansiella tillgångar och skulder. Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna utlåning till kreditinstitut, in- och utlåning till allmänheten, derivat samt övriga tillgångar och skulder.

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar

Som kreditförlust redovisas under året konstaterade kreditförluster minskade med belopp som influtit på tidigare års konstaterade kreditförluster samt förändring avseende befarade kreditförluster. Utlåningen redovisas netto efter avdrag för såväl konstaterade kreditförluster som reservering för befarade kreditförluster.

Vid beräkning av reserv för kreditförluster avseende blancokrediter och reversfordringar görs en kollektiv bedömning utifrån statistisk erfarenhet med bedömning om vad som beräknas kunna inflyta. Vid denna gruppvisa värdering har såväl det historiska utfallet av kreditförlusterna som den förväntade utvecklingen av förlustnivån varit styrande för reserveringen av befarade förluster.

Det redovisade värdet efter nedskrivningar beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden (inklusive kassaflöden från eventuellt ianspråktagande av pant, även när ianspråktaganden inte är sannolikt) diskonterade med den effektiva räntan som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med

en kort löptid diskonteras inte.

Vid beräkning av reserv för kreditförluster avseende leasing och factoring görs individuell bedömning om en kreditförlust skall redovisas. För dessa avtalsgrupper görs test endast på individuell nivå då respektive grupp inte bedöms uppfylla kraven för att vara en homogen grupp.

Som konstaterad kreditförlust redovisas förlust som är beloppsmässigt fastställd via konkurs, ackordsuppgörelse, utlåtande av kronofogdemyndighet eller när fordran eftergivits på annat sätt.

Med oreglerad fordran avses fordran för vilken räntor, fordringar och amorteringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar.

Med osäker fordran avses fordran som är oreglerad enligt ovan eller för vilken andra omständigheter medför osäkerhet om dess värde och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och upplupen ränta.

På grund av att koncernen tillämpar gruppvis värdering av fordringar med avseende på kreditrisk har koncernen ej möjlighet att, vid reservering av kreditförluster på fordringar förfallna mer än 100 dagar (fordringar överförda till inkassoreskontran) samt vid återföring av tidigare gjorda reserveringar, bryta ut förändringarna i räntedelen i reserveringsbeloppet.

Återföring av en nedskrivning sker när det finns verifierande information om att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger. Återförda nedskrivningar på finansiell utlåning redovisas som en minskning av kreditförlusterna och specificeras särskilt i not 16.

Lånelöften och ej utnyttjade krediter

Med lånelöfte avses dels en ensidig utfästelse från koncernen att ge ut lån med på förhand bestämda villkor där låntagaren kan välja att uppta lånet eller inte och dels ett avtal där både banken och låntagaren är bundna vid ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden. Normalförfarandet från koncernens sida är att den framtida utbetalningen är villkorad av att den utveckling som vid avtalets ingång prognostiserats avseende låntagarens återbetalningsförmåga inte får försämras väsentligen. Föreligger en sådan väsentlig försämring kan kreditlöftet återkallas. Koncernen har inga utestående lånelöften.

Med ej utnyttjade krediter avses externt beviljade krediter. Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen. Ej utnyttjade krediter redovisas som åtaganden.

Lånelöften och ej utnyttjade krediter redovisas ej i balansräkning- en, men ingår som åtaganden.

Immateriella tillgångar

Goodwill

Goodwill uppstår vid förvärv av dotterbolag samt andra rörelseförvärv och avser det belopp varmed köpeskillingen överstiger andel i det verkliga värdet av identifierbara tillgångar, skulder och eventualförpliktelser i det förvärvade bolaget eller rörelsen samt det verkliga värdet på innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade bolaget. Goodwill redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för eventuella ackumulerade nedskrivningar. I syfte att testa nedskrivningsbehov, fördelas goodwill som förvärvats i ett rörelseförvärv till kassagenererande enheter eller grupper av

kassagenererande enheter som förväntas bli gynnade av synergier från förvärvet. Varje enhet eller grupp av enheter som goodwill har fördelats till motsvarar den lägsta nivå i koncernen på vilken goodwillen i fråga övervakas i den interna styrningen. Goodwill nedskrivningstestas årligen eller oftare om händelser eller ändringar i förhållanden indikerar en möjlig värdeminskning. Det redovisade värdet av goodwill jämförs med återvinningsvärdet, vilket är det högsta av nyttjandevärdet och det verkliga värdet minus försäljningskostnader. Eventuell nedskrivning redovisas omedelbart som en kostnad och återförs inte.

Andra immateriella tillgångar

Andra immateriella tillgångar har en bestämbar nyttjandeperiod och redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar. Avskrivningar görs linjärt för att fördela kostnaden över deras bedömda nyttjandeperiod på 4-5 år.

I andra immateriella tillgångar ingår egenutveckling av IT-program. Kostnader för underhåll av IT-program kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingskostnader som är direkt hänförliga till utveckling av programvaruprodukter som kontrolleras av koncernen redovisas som immateriella tillgångar när följande kriterier är uppfyllda:

- Det är tekniskt möjligt att färdigställa programvaran så att den går att använda,

- Företagets avsikt är att färdigställa programvaran och att använda den,

- Det finns förutsättningar att använda programvaran,

- Det kan visas hur programvaran genererar troliga framtida ekonomiska fördelar,

- Adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda programvaran finns tillgängliga och

- De utgifter som är hänförliga till programvaran under dess utveckling kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Färdigställda utvecklingsprojekt tas upp till upparbetade kostnader med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärdet med avdrag för ackumulerade avskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till förvärvet av tillgången. Tillkommande utgifter läggs till tillgångens redovisade värde eller redovisas som en separat tillgång, beroende på vilket som är lämpligt, endast då det är sannolikt att de framtida ekonomiska förmånerna som är förknippade med tillgången kommer att komma koncernen tillgodo och tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Redovisat värde för den ersatta delen tas bort från balansräkningen. Alla andra former av reparationer och underhåll redovisas som kostnader i resultaträkningen under den period de uppkommer.

Avskrivningar på materiella tillgångar, för att fördela deras anskaffningsvärde ner till det beräknade restvärdet över den beräknade nyttjandeperioden, görs linjärt för inventarier för eget bruk. Avskrivning sker över beräknad nyttjandeperiod om 3-5 år

från och med anskaffningstidpunkten. Materiella tillgångars restvärden och nyttjandeperiod prövas varje balansdag och justeras vid behov.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering, avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader.

Nedskrivningar av icke-finansiella tillgångar

Tillgångar som har en obestämbar nyttjandeperiod, exempelvis goodwill eller immateriella tillgångar som inte är färdiga för användning, skrivs inte av utan prövas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. 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 (kassagenererande enheter). För tillgångar som tidigare har skrivits ner görs per varje balansdag en prövning av om återföring bör göras.

Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Där effekten av när i tiden betalningen sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultatet utom då underliggande transaktion redovisas direkt i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

Koncernens verksamheter i Norge och Finland beskattas för sina resultat i respektive land. I Sverige är koncernen skattskyldig för all inkomst, inklusive resultatet från de utländska filialerna. I den mån koncernen erlägger skatt i Sverige på de utländska inkomsterna medges, i syfte att undvika dubbelbeskattning, som regel avräkning för den i utlandet erlagda skatten.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt har sin utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla

temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas.

Uppskjutna skattefordringar och -skulder kvittas när det finns en legal kvittningsrätt för aktuella skattefordringar och -skulder samt när de uppskjutna skattefordringarna och -skulderna hänför sig till skatter debiterade av en och samma skattemyndighet och avser antingen samma skattesubjekt eller olika skattesubjekt, där det finns en avsikt att reglera saldona genom nettobetalningar.

Eventualförpliktelser (ansvarsförbindelser)

En eventualförpliktelser (ansvarsförbindelse) redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Kassaflödesanalys

Koncernens kassaflödesanalys är upprättad enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar. De likvida transaktionerna klassifice- ras inom kategorierna löpande verksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet.

Likvida medel utgörs av banktillgodohavanden.

lanspråktagen pant

En övertagen egendom (tillgång övertagen för skyddande av fordran) redovisas i balansräkningen tillsammans med liknande tillgångar som redan innehas av koncernen. Alla tillgångar som övertagits för skyddande av fordran redovisas vid första redovisningstillfället till verkligt värde och eventuell skillnad mellan lånets redovisade värde och det verkliga värdet för den övertagna tillgången redovisas under posten Kreditförluster, netto. Det verkliga värdet på redovisningsdagen blir tillgångens anskaffningsvärde eller upplupna anskaffningsvärde, beroende på vad som är tillämpligt.

Under efterföljande perioder värderas tillgångar som övertagits för skyddande av fordran i enlighet med gällande värderingsprinciper för tillgångsslaget. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultatet.

Moderbolagets redovisningsprinciper

Moderbolaget har upprättat sin årsredovisning enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapportering RFR 2, Redovisning för juridiska personer. Denna årsredovisning är upprättad i enlighet med så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att de internationella redovisningsstandarder samt tolkningar härav som antagits av EU har tillämpats så långt det är möjligt inom ramen för nationella lagar och föreskrifter samt med beaktande av sambandet mellan redovisning och beskattning. Skillnaderna mellan koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper framgår nedan.

Aktier och andelar i koncernbolag och intresseföretag

Aktier och andelar i koncernbolag och intresseföretag redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden. Som intäkt redovisas erhållna

utdelningar när rätten att erhålla betalning bedöms som säker.

Skatter
I moderbolaget redovisas i balansräkningen obeskattade reserver utan uppdelning på eget kapital och uppskjuten skatteskuld, till skillnad mot i koncernen. I resultaträkningen görs i moderbolaget på motsvarande sätt ingen fördelning av del av bokslutsdispositioner till uppskjuten skattekostnad.

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar, upplösningar av obeskattade reserver och koncernbidrag.

Leasing
Moderbolaget redovisar sina finansiella leasingavtal som operationella leasingavtal i enlighet med undantaget i RFR 2. Leasingobjekten redovisas därmed som materiella tillgångar till anskaffningsvärde efter avdrag för avskrivningar beräknade enligt annuitetsmetoden samt eventuella nedskrivningar på grund av leasetagarens bristande betalningsförmåga. Leasingintäkter redovisas linjärt över leasingavtalets löptid.

Koncernbidrag och aktieägartillskott
Koncernbidrag och aktieägartillskott redovisas i enlighet med alternativregeln i RFR 2. Detta innebär att både erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdisposition i resultaträkningen. Aktieägartillskott redovisas som ökning av andelar i koncernföretag.

Inkråmsförvärv
Inkråmsförvärv redovisas enligt förvärsmetoden. Transaktionsutgifter hänförliga till förvärvet har aktiverats som en del av anskaffningsvärdet på förvärvet. Den inkråmsgoodwill som har uppstått i förvärvet skrivs i moderbolaget av över en nyttjandeperiod på 20 år. Nyttjandeperiod är baserad på en bedömning av värdet och varaktigheten i övertagen verksamhet.

Not 3 Riskhantering

Koncernens förmåga att hantera risker och bedriva en effektiv kapitalhantering är avgörande för lönsamheten. I koncernens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att balansera koncernens risktagande samt begränsa och kontrollera risker har styrelsen fastställt interna regler (instruktioner) för verksamheten. Samtliga instruktioner uppdateras vid behov och revideras minst en gång per år. Styrelse och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen i koncernen.

Koncernens ramverk för riskhantering är en integrerad del inom verksamheten och förenar koncernens strategiska mål med riskhanteringen. I ramverket för riskhantering ingår koncernens funktioner, strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, riskaptiter, riskmandat, kontroller och rapporteringsrutiner, som är nödvändiga för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker.

Riskaptiter och limiter följs regelbundet upp och rapporteras till styrelsen. Riskaptiter kan definieras genom kvalitativa och kvantitativa värderingar samt ska överensstämma med koncernens strategier och ange den typ och mängd risk som verksamheten är villig att exponera sig mot. Limiter är väldefinierade gränser som reglerar önskad riskexponering som definieras i koncernens fastställda instruktioner. Limiter är lämpliga att använda för att

exempelvis definiera nivåer inom olika risktyper.

Koncernen har standardiserat processen för hur risker ska identifieras, bedömas och rapporteras. Detta har implementerats i hela organisationen som ett led i att skapa riskmedvetenhet och effektivisera riskhanteringen.

Koncernen använder sig av ett trelinjeförsvaret i arbetet med riskhantering och riskkontroll.

Den första försvarslinjen är koncernens operativa personal som har förståelse för verksamheten, de risker som kan uppstå i den operativa verksamheten samt sina roller. Medarbetarna närmast verksamheten är även närmast riskerna och väl lämpade för att identifiera risker och proaktivt arbeta med riskmedvetenhet. Den operativa verksamheten äger och hanterar risker i den dagliga verksamheten.

Den andra försvarslinjen utgörs av kontrollfunktionerna Compliance och Riskkontroll som som på ett på ett oberoende och självständigt sätt kontrollerar koncernens verksamhet och rapporterar regelbundet till VD och styrelse såväl skriftligt som muntligt.

Den tredje försvarslinjen består av oberoende granskningsfunktion (internrevisionen). Internrevisionen granskar regelbundet koncernens verksamhet, häri ingår bland annat att granska aktiviteterna i första och andra linjen för att säkra att de utför sina åtaganden fullständigt och att de innehar lämplig kompetensnivå. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelse såväl skriftligt som muntligt.

Kreditrisk
Med kreditrisk avses risken att en motpart inte infriar sina avtalsenliga förpliktelser och därmed inte kan fullfölja sitt åtagande. I koncernen uppstår kreditrisken huvudsakligen i samband med utlåningsverksamheten. Utlåningsverksamheten består av kreditkort, privatlån, avbetalning, leasing, fakturaköp & fakturabelåning. Huvuddelen av koncernens utlåning kännetecknas av krediter med låga kreditbelopp. Även vid placering av likviditet uppstår kreditrisker.

Koncernens kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Vid varje kreditgivningstillfälle är det kredittagarens sannolika återbetalningsförmåga och säkerheter som är den avgörande bedömningsgrunden. Koncernen följer en av styrelsen fastställd instruktion avseende kreditgivning och kreditriskhantering. Instruktionen delger kriterier för handläggning, prövning och bedömning av krediter samt förespråkar en stor riskspridning och relativt små enskilda kreditengagemang. Vid placering av likviditet följer koncernen en fastställd instruktion för placeringar som bl.a. reglerar typ av placering och limit per enskild motpart.

Moderbolaget redovisar leasingtillgångar som materiella tillgångar i balansräkningen. I koncernen redovisas dessa fordringar som utlåning till allmänheten i balansräkningen.

Kreditriskexponering brutto och netto

Koncernen 2014	Kreditrisk- exponering, brutto	Ned- skrivningar	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. ¹⁾				
- AAA/Aaa	202 685	-	-	202 685
-AA+/Aa1	408 799	-	-	408 799
Summa Belåningsbara statsskuldförbindelser	611 484	0	0	611 484
Utlåning till kreditinstitut				
- AA-/Aa3	1 385 431	-	-	1 385 431
- A+/A1	1 256 693	-	-	1 256 693
- A-/A3	933 881	-	-	933 881
- utan rating ²⁾	19 170	-	-	19 170
Summa Utlåning till kreditinstitut	3 595 175	0	0	3 595 175
Utlåning till allmänheten				
- Krediter till företag säkerställda via annan typ av säkerhet	178 342	-	-59 005	119 337
- Blancokrediter till företag	173 172	-45 253	-	127 919
- Blancokrediter till hushåll	14 637 745	-1 020 034	-	13 617 711
Summa Utlåning till allmänheten	14 989 259	-1 065 287	-59 005	13 864 967
Obligationer				
- AAA/Aaa	914 098	-	-	914 098
- A-/A3	54 357	-	-	54 357
Summa Obligationer	968 455	0	0	968 455
Derivat				
- A+/A1	9 416	-	-	9 416
- A-	29 157	-	-	29 157
Summa Derivat	38 573	0	0	38 573
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	20 202 946	-1 065 286	-59 005	19 078 655
Poster utanför balansräkningen				
Åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade krediter ³⁾	21 063 077	-	-	21 063 077
Total kreditriskexponering	41 266 023	-1 065 286	-59 005	40 141 732

¹⁾ Rating enligt S&P och Moodys. Vid olika ratingbetyg används det lägsta.
²⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till Avanza Bank, som är en börsnoterad bank utan officiell rating. Koncernen bedriver inlåningsamarbete med Avanza Bank och till följd av detta finns likviditet placerad för att hantera de dagliga flöden som uppstår.
³⁾ Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

Kreditriskexponering brutto och netto

Koncernen 2013	Kreditrisk- exponering, brutto	Ned- skrivningar	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. ¹⁾				
- AA+	672 162	-	-	672 162
Summa Belåningsbara statsskuldförbindelser	672 162	0	0	672 162
Utlåning till kreditinstitut				
- AA-	701 204	-	-	701 204
- A+	627 675	-	-	627 675
- A-	715 448	-	-	715 448
- utan rating ²⁾	9 609	-	-	9 609
Summa Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	0	0	2 053 936
Utlåning till allmänheten				
- Krediter till företag säkerställda via annan typ av säkerhet	152 955	-	-48 858	104 097
- Blancokrediter till företag	214 117	-49 642	-	164 475
- Blancokrediter till hushåll	9 084 574	-263 565	-	8 821 009
Summa Utlåning till allmänheten	9 451 646	-313 207	-48 858	9 089 581
Obligationer				
- AAA	963 235	-	-	963 235
- AA-	548 739	-	-	548 739
- A	326 683	-	-	326 683
- A-	324 197	-	-	324 197
Summa Obligationer	2 162 854	0	0	2 162 854
Derivat				
- A-	10 493	-	-	10 493
Summa Derivat	10 493	0	0	10 493
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	14 351 089	-313 207	-48 858	13 989 024
Poster utanför balansräkningen				
Åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade krediter ³⁾	20 267 632	-	-	20 267 632
Total kreditriskexponering	34 618 721	-313 207	-48 858	34 256 656

¹⁾ Rating enligt S&P.
²⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till Avanza Bank, som är en börsnoterad bank utan officiell rating. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank och till följd av detta finns likviditet placerad för att hantera de dagliga flöden som uppstår.
³⁾ Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

Kreditriskexponering brutto och netto

Moderbolaget 2014	Kreditrisk- exponering, brutto	Ned- skrivningar	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. ¹⁾				
AAA/Aaa	202 685	-	-	202 685
AA+/Aa1	408 799	-	-	408 799
Summa Belåningsbara statsskuldförbindelser	611 484	0	0	611 484
Utlåning till kreditinstitut				
- AA-/Aa3	1 385 431	-	-	1 385 431
- A+/A1	1 256 693	-	-	1 256 693
- A-/A3	927 405	-	-	927 405
- utan rating ²⁾	440 080	-	-	440 080
Summa Utlåning till kreditinstitut	4 009 609	0	0	4 009 609
Utlåning till allmänheten				
- Krediter till företag säkerställda via annan typ av säkerhet	178 342	-	-59 005	119 337
- Blancokrediter till företag	2 047 311	-36 236	-	2 011 075
- Blancokrediter till hushåll	10 852 058	-508 556	-	10 343 502
Summa Utlåning till allmänheten	13 077 711	-544 792	-59 005	12 473 914
Obligationer				
- AAA/Aaa	914 098	-	-	914 098
- A-/A3	54 357	-	-	54 357
Summa Obligationer	968 455	0	0	968 455
Leasingfordringar	86 729	-9 017	-	77 712
Derivat				
- A+/A1	9 416	-	-	9 416
- A-	29 157	-	-	29 157
Summa Derivat	38 573	0	0	38 573
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	18 792 561	-553 808	-59 005	18 179 748
Poster utanför balansräkningen				
Åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade krediter ³⁾	21 017 374	-	-	21 017 374
Total kreditriskexponering	39 809 935	-553 808	-59 005	39 197 122

¹⁾ Rating enligt S&P och Moodys. Vid olika ratingbetyg används det lägsta.
²⁾ I posten utlåning till kreditinstitut utan rating ingår utlåning till det helägda dotterbolaget Finaref AS på ca 421 MSEK. Resterande 19 MSEK består av utlåning till Avanza Bank, som är en börsnoterad bank utan officiell rating. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank och till följd av detta finns likviditet placerad för att hantera de dagliga flöden som uppstår.
³⁾ Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

Kreditriskexponering brutto och netto

Moderbolaget 2013	Kreditrisk- exponering, brutto	Ned- skrivningar	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. ¹⁾				
- AA+	672 162	-	-	672 162
Summa Belåningsbara statsskuldförbindelser	672 162	0	0	672 162
Utlåning till kreditinstitut				
- AA-	701 204	-	-	701 204
- A+	627 675	-	-	627 675
- A-	715 448	-	-	715 448
- utan rating ²⁾	9 609	-	-	9 609
Summa Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	0	0	2 053 936
Utlåning till allmänheten				
- Krediter till företag säkerställda via annan typ av säkerhet	152 955	-	-48 858	104 097
- Blancokrediter till företag	107 206	-39 159	-	68 047
- Blancokrediter till hushåll	9 084 572	-263 565	-	8 821 007
Summa Utlåning till allmänheten	9 344 733	-302 724	-48 858	8 993 151
Obligationer				
- AAA	963 235	-	-	963 235
- AA-	548 739	-	-	548 739
- A	326 683	-	-	326 683
- A-	324 197	-	-	324 197
Summa Obligationer	2 162 854	0	0	2 162 854
Leasingfordringar	106 911	-10 483	-	96 428
Derivat				
- A-	10 493	-	-	10 493
Summa Derivat	10 493	0	0	10 493
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	14 351 089	-313 207	-48 858	13 989 024
Poster utanför balansräkningen				
Åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade krediter ³⁾	20 267 632	-	-	20 267 632
Total kreditriskexponering	34 618 721	-313 207	-48 858	34 256 656

¹⁾ Rating enligt S&P.
²⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till Avanza Bank, som är en börsnoterad bank utan officiell rating. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank och till följd av detta finns likviditet placerad för att hantera de dagliga flöden som uppstår.
³⁾ Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

Säkerheterna består av företags- och fastighetsinteckningar, skeppshypotek samt säkerhet i bostadsrättsförening. Koncernen har även säkerheter i form av äganderättsförbehåll och borgensmän. Dessa säkerheter har inte redovisats ovan.

Kreditkvalitet låne- och leasingfordringar

	Kreditrisk- exponering, brutto 2014	Ned- skrivningar 2014	Kreditrisk- exponering brutto 2013	Nedskriv- ningar 2013
Koncernen				
Utlåning till allmänheten, hushållskunder				
Ej förfallna fordringar				
Låg till medel kreditrisk	10 812 612	-	7 006 819	-
Högre risk	1 534 781	-	812 091	-
Förfallna fordringar				
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	850 841	-7 334	627 721	-
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	157 557	-31 775	215 918	18 395
Fordringar förfallna > 90 dgr	1 281 954	-980 925	422 023	245 170
Summa	14 637 745	-1 020 034	9 084 572	263 565
Leasing och utlåning till allmänheten, företagskunder				
Låg till medel kreditrisk	283 927	-	289 896	-
Högre kreditrisk	67 587	-45 252	77 176	49 642
Summa	14 989 259	-1 065 286	9 451 644	313 207
Moderbolaget				
Utlåning till allmänheten, hushållskunder				
Ej förfallna fordringar				
Låg till medel kreditrisk	8 213 059	-	7 006 819	-
Högre risk	946 441	-	812 091	-
Förfallna fordringar				
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	776 486	-	627 721	-
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	57 279	-27 771	215 918	18 395
Fordringar förfallna > 90 dgr	858 793	-480 785	422 023	245 170
Summa	10 852 058	-508 556	9 084 572	263 565
Leasing och utlåning till allmänheten, företagskunder				
Låg till medel kreditrisk	2 244 795	-	289 896	-
Högre kreditrisk	67 587	-45 252	77 176	49 642
Summa	13 164 440	-553 808	9 451 644	313 207

Kreditriskexponering brutto och netto

Moderbolaget 2013	Kreditrisk- exponering, brutto	Ned- skrivningar	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, netto
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. ¹⁾				
- AA+	672 162	-	-	672 162
Summa Belåningsbara statsskuldförbindelser	672 162	0	0	672 162
Utlåning till kreditinstitut				
- AA-	701 204	-	-	701 204
- A+	627 675	-	-	627 675
- A-	715 448	-	-	715 448
- utan rating ²⁾	9 609	-	-	9 609
Summa Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	0	0	2 053 936
Utlåning till allmänheten				
- Krediter till företag säkerställda via annan typ av säkerhet	152 955	-	-48 858	104 097
- Blancokrediter till företag	107 206	-39 159	-	68 047
- Blancokrediter till hushåll	9 084 572	-263 565	-	8 821 007
Summa Utlåning till allmänheten	9 344 733	-302 724	-48 858	8 993 151
Obligationer				
- AAA	963 235	-	-	963 235
- AA-	548 739	-	-	548 739
- A	326 683	-	-	326 683
- A-	324 197	-	-	324 197
Summa Obligationer	2 162 854	0	0	2 162 854
Leasingfordringar	106 911	-10 483	-	96 428
Derivat				
- A-	10 493	-	-	10 493
Summa Derivat	10 493	0	0	10 493
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	14 351 089	-313 207	-48 858	13 989 024
Poster utanför balansräkningen				
Åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade krediter ³⁾	20 267 632	-	-	20 267 632
Total kreditriskexponering	34 618 721	-313 207	-48 858	34 256 656

¹⁾ Rating enligt S&P.
²⁾ Posten utlåning till kreditinstitut utan rating består av utlåning till Avanza Bank, som är en börsnoterad bank utan officiell rating. Koncernen bedriver inlåningssamarbete med Avanza Bank och till följd av detta finns likviditet placerad för att hantera de dagliga flöden som uppstår.
³⁾ Alla beviljade men ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

Säkerheterna består av företags- och fastighetsinteckningar, skeppshypotek samt säkerhet i bostadsrättsförening. Koncernen har även säkerheter i form av äganderättsförbehåll och borgensmän. Dessa säkerheter har inte redovisats ovan.

Kreditkvalitet låne- och leasingfordringar

	Kreditrisk- exponering, brutto 2014	Ned- skrivningar 2014	Kreditrisk- exponering brutto 2013	Nedskriv- ningar 2013
Koncernen				
Utlåning till allmänheten, hushållskunder				
Ej förfallna fordringar				
Låg till medel kreditrisk	10 812 612	-	7 006 819	-
Högre risk	1 534 781	-	812 091	-
Förfallna fordringar				
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	850 841	-7 334	627 721	-
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	157 557	-31 775	215 918	18 395
Fordringar förfallna > 90 dgr	1 281 954	-980 925	422 023	245 170
Summa	14 637 745	-1 020 034	9 084 572	263 565
Leasing och utlåning till allmänheten, företagskunder				
Låg till medel kreditrisk	283 927	-	289 896	-
Högre kreditrisk	67 587	-45 252	77 176	49 642
Summa	14 989 259	-1 065 286	9 451 644	313 207
Moderbolaget				
Utlåning till allmänheten, hushållskunder				
Ej förfallna fordringar				
Låg till medel kreditrisk	8 213 059	-	7 006 819	-
Högre risk	946 441	-	812 091	-
Förfallna fordringar				
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	776 486	-	627 721	-
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	57 279	-27 771	215 918	18 395
Fordringar förfallna > 90 dgr	858 793	-480 785	422 023	245 170
Summa	10 852 058	-508 556	9 084 572	263 565
Leasing och utlåning till allmänheten, företagskunder				
Låg till medel kreditrisk	2 244 795	-	289 896	-
Högre kreditrisk	67 587	-45 252	77 176	49 642
Summa	13 164 440	-553 808	9 451 644	313 207

Kreditkvaliteten i ej förfallna lånefordringar till privatpersoner har bedömts utifrån en modell som grundar sig på kredittagarens individuella kreditstatus enligt UC. Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre har koncernen bedömt vara av medelrisk och fordringar förfallna mer än 60 dagar har koncernen bedömt vara högre risk.

Kreditkvaliteten i leasingfordringar och utlåning till allmänheten, företagskunder, har koncernen bedömt utifrån kredittagarens individuella betalningsförmåga.

Koncernen följer kontinuerligt upp och rapporterar kreditgivning avseende företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i koncernen. Löpande kreditbevakar koncernen, bland annat i samarbete med etablerade kreditupplysningsföretag, enskilda kreditengagemang för att följa upp kunders återbetalningsförmåga.

Marknadsrisker

I finansiell verksamhet utgörs marknadsriskerna huvudsakligen av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Koncernen är i sin verksamhet exponerad för ränterisker och valutakursrisker där riskerna kontrolleras med limiter i enlighet med instruktioner. Risken är begränsad och det finns inte positioner i handelslager.

Ränterisker mäts kontinuerligt för räntebärande tillgångar och skulder utifrån den kontrakterade räntebindningstiden. Koncernen mäter risken utifrån en förändring motsvarande två procentenhe-

ters parallellförskjutning av avkastningskurvan. Därefter har ränterisken tagits fram genom att de framtida kassaflödena diskonterats. På balansdagen uppgår ränterisken till +/- 34,3 MSEK för koncernen och +/- 18,5 MSEK för moderbolaget. Placeringar i räntebärande värdepapper, se not 19 och 22, utgör en del av bankens likviditetsreserv.

Koncernen har huvudsakligen definierat ränterisken som en kostnadsrisk, det vill säga risken för att koncernen räntenetto försämras i ett ofördelaktigt ränteläge. I syfte att begränsa riskexponeringen matchas i möjligast mån räntebindningstiden för utlåning med koncernens finansiering.

Koncernens finansiering via inlåning från allmänheten och skulder till kreditinstitut har en räntebindningstid som i genomsnitt understiger tre månader. Juridiskt sett är koncernens ränterisk avseende utlåning begränsad eftersom merparten av räntevillkoren är rörliga. I realiteten är det dock, av marknadsmässiga skäl, inte lika enkelt att kompensera en ränteförändring fullt ut, vilket kan medföra en påverkan på räntenettet beroende på aktivt ställningstagande. Eventuellt höjda kostnadsräntor kan däremot snabbt bemötas genom ändring av villkoren för nyutlåning. Med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög bedöms ränterisken sammantaget vara begränsad. Vidare har huvuddelen av kredittagarna möjlighet att växla mellan olika delbetalningsalternativ under kreditens löptid.

Räntebindning

	Högst 1 mån	Högre än 1 < 3 mån	Högre än 3 < 12 mån	Högre än 1 år	Utan ränta	Summa
Koncernen 2014						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	30 100	504 453	-	76 931	-	611 484
Utlåning till kreditinstitut	3 595 175	-	-	-	-	3 595 175
Utlåning till allmänheten	263 622	12 811 480	115 948	732 923	-	13 923 973
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	355 757	612 698	-	-	-	968 455
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	667 317	667 317
Materiella tillgångar exkl. leasing	-	-	-	-	26 708	26 708
Övriga tillgångar	-	-	-	-	207 497	207 497
Summa tillgångar	4 244 654	13 928 631	115 948	809 854	901 522	20 000 609
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	1 026	-	-	-	-	1 026
Inlåning från allmänheten	15 024 557	-	760 413	326 337	-	16 111 307
Övriga skulder	-	-	-	-	895 995	895 995
Övriga avsättningar	-	-	-	-	47 582	47 582
Efterställda skulder	-	200 000	-	-	-	200 000
Eget kapital	-	-	-	-	2 744 699	2 744 699
Summa skulder	15 025 583	200 000	760 413	326 337	3 688 276	20 000 609
Räntederivat, rörlig ränta erhålls	639 044	-	-	-	-	639 044
Räntederivat, fast ränta erläggs	-	-	-	639 044	-	639 044
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>-10 141 885</i>	<i>13 728 630</i>	<i>-644 465</i>	<i>-155 526</i>	<i>-2 786 754</i>	<i>-</i>

Räntebindning

	Högst 1 mån	Högre än 1 < 3 mån	Högre än 3 < 12 mån	Högre än 1 år	Utan ränta	Summa
Koncernen 2013						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	426 220	245 942	-	-	-	672 162
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	-	-	-	-	2 053 936
Utlåning till allmänheten	267 366	8 869 412	1 659	-	-	9 138 437
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 044 900	1 067 718	50 236	-	-	2 162 854
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	-	1	1
Materiella tillgångar exkl. leasing	-	-	-	-	10 855	10 855
Övriga tillgångar	-	-	-	-	114 860	114 860
Summa tillgångar	3 792 422	10 183 072	51 895	0	125 716	14 153 105
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	783	-	-	-	-	783
Inlåning från allmänheten	11 246 167	-	65 834	745 415	-	12 057 416
Övriga skulder	-	-	-	-	597 208	597 208
Övriga avsättningar	-	-	-	-	680	680
Eget kapital	-	-	-	-	1 497 018	1 497 018
Summa skulder	11 246 950	0	65 834	745 415	2 094 906	14 153 105
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>-7 454 648</i>	<i>10 183 412</i>	<i>-13 939</i>	<i>-745 415</i>	<i>-1 969 190</i>	<i>-</i>

Räntebindning

	Högst 1 mån	Högre än 1 < 3 mån	Högre än 3 < 12 mån	Högre än 1 år	Utan ränta	Summa
Moderbolaget 2014						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	30 100	504 453	-	76 931	-	611 484
Utlåning till kreditinstitut	4 009 609	-	-	-	-	4 009 609
Utlåning till allmänheten	1 582 957	10 310 919	-	639 044	-	12 532 920
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	355 757	612 698	-	-	-	968 455
Aktier och andelar i dotterföretag	-	-	-	-	1 246 700	1 246 700
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	50 928	50 928
Materiella tillgångar exkl. leasing	-	-	-	-	103 272	103 272
Övriga tillgångar	-	-	-	-	127 949	127 949
Summa tillgångar	5 978 423	11 428 070	0	715 975	1 528 849	19 651 317
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
Inlåning från allmänheten	15 024 557	-	760 413	326 337	-	16 111 307
Övriga skulder	-	-	-	-	689 854	689 854
Övriga avsättningar	-	-	-	-	40 135	40 135
Efterställda skulder	-	200 000	-	-	-	200 000
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	2 610 021	2 610 021
Summa skulder	15 024 557	200 000	760 413	326 337	3 340 010	19 651 317
Räntederivat, rörlig ränta erhålls	639 044	-	-	-	-	639 044
Räntederivat, fast ränta erläggs	-	-	-	639 044	-	639 044
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>-8 407 090</i>	<i>11 228 070</i>	<i>-760 413</i>	<i>-249 406</i>	<i>-1 811 161</i>	<i>-</i>

Räntebindning

	Högst 1 mån	Högre än 1 < 3 mån	Högre än 3 < 12 mån	Högre än 1 år	Utan ränta	Summa
Moderbolaget 2013						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	426 220	245 942	-	-	-	672 162
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	-	-	-	-	2 053 936
Utlåning till allmänheten	267 366	8 772 984	1 659	-	-	9 042 009
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 044 900	1 067 718	50 236	-	-	2 162 854
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	-	1	1
Materiella tillgångar exkl. leasing	-	-	-	-	107 283	107 283
Övriga tillgångar	-	-	-	-	114 860	114 860
Summa tillgångar	3 792 422	10 086 644	51 895	0	222 144	14 153 105
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	783	-	-	-	-	783
Inlåning från allmänheten	11 246 167	-	65 834	745 415	-	12 057 416
Övriga skulder	-	-	-	-	506 370	506 370
Övriga avsättningar	-	-	-	-	680	680
Eget kapital	-	-	-	-	1 587 856	1 587 856
Summa skulder	11 246 950	0	65 834	745 415	2 094 906	14 153 105
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>-7 454 528</i>	<i>10 086 984</i>	<i>-13 939</i>	<i>-745 415</i>	<i>-1 872 762</i>	<i>-</i>

Kreditkvaliteten i ej förfallna lånefordringar till privatpersoner har bedömts utifrån en modell som grundar sig på kredittagarens individuella kreditstatus enligt UC. Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre har koncernen bedömt vara av medelrisk och fordringar förfallna mer än 60 dagar har koncernen bedömt vara högre risk.

Kreditkvaliteten i leasingfordringar och utlåning till allmänheten, företagskunder, har koncernen bedömt utifrån kredittagarens individuella betalningsförmåga.

Koncernen följer kontinuerligt upp och rapporterar kreditgivning avseende företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i koncernen. Löpande kreditbevakar koncernen, bland annat i samarbete med etablerade kreditupplysningsföretag, enskilda kreditengagemang för att följa upp kunders återbetalningsförmåga.

Marknadsrisker

I finansiell verksamhet utgörs marknadsriskerna huvudsakligen av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Koncernen är i sin verksamhet exponerad för ränterisker och valutakursrisker där riskerna kontrolleras med limiter i enlighet med instruktioner. Risken är begränsad och det finns inte positioner i handelslager.

Ränterisker mäts kontinuerligt för räntebärande tillgångar och skulder utifrån den kontrakterade räntebindningstiden. Koncernen mäter risken utifrån en förändring motsvarande två procentenhe-

ters parallellförskjutning av avkastningskurvan. Därefter har ränterisken tagits fram genom att de framtida kassaflödena diskonterats. På balansdagen uppgår ränterisken till +/- 34,3 MSEK för koncernen och +/- 18,5 MSEK för moderbolaget. Placeringar i räntebärande värdepapper, se not 19 och 22, utgör en del av bankens likviditetsreserv.

Koncernen har huvudsakligen definierat ränterisken som en kostnadsrisk, det vill säga risken för att koncernen räntenetto försämras i ett ofördelaktigt ränteläge. I syfte att begränsa riskexponeringen matchas i möjligast mån räntebindningstiden för utlåning med koncernens finansiering.

Koncernens finansiering via inlåning från allmänheten och skulder till kreditinstitut har en räntebindningstid som i genomsnitt understiger tre månader. Juridiskt sett är koncernens ränterisk avseende utlåning begränsad eftersom merparten av räntevillkoren är rörliga. I realiteten är det dock, av marknadsmässiga skäl, inte lika enkelt att kompensera en ränteförändring fullt ut, vilket kan medföra en påverkan på räntenettet beroende på aktivt ställningstagande. Eventuellt höjda kostnadsräntor kan däremot snabbt bemötas genom ändring av villkoren för nyutlåning. Med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög bedöms ränterisken sammantaget vara begränsad. Vidare har huvuddelen av kredittagarna möjlighet att växla mellan olika delbetalningsalternativ under kreditens löptid.

Räntebindning

	Högst 1 mån	Högre än 1 < 3 mån	Högre än 3 < 12 mån	Högre än 1 år	Utan ränta	Summa
Koncernen 2014						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	30 100	504 453	-	76 931	-	611 484
Utlåning till kreditinstitut	3 595 175	-	-	-	-	3 595 175
Utlåning till allmänheten	263 622	12 811 480	115 948	732 923	-	13 923 973
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	355 757	612 698	-	-	-	968 455
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	667 317	667 317
Materiella tillgångar exkl. leasing	-	-	-	-	26 708	26 708
Övriga tillgångar	-	-	-	-	207 497	207 497
Summa tillgångar	4 244 654	13 928 631	115 948	809 854	901 522	20 000 609
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	1 026	-	-	-	-	1 026
Inlåning från allmänheten	15 024 557	-	760 413	326 337	-	16 111 307
Övriga skulder	-	-	-	-	895 995	895 995
Övriga avsättningar	-	-	-	-	47 582	47 582
Efterställda skulder	-	200 000	-	-	-	200 000
Eget kapital	-	-	-	-	2 744 699	2 744 699
Summa skulder	15 025 583	200 000	760 413	326 337	3 688 276	20 000 609
Räntederivat, rörlig ränta erhålls	639 044	-	-	-	-	639 044
Räntederivat, fast ränta erläggs	-	-	-	639 044	-	639 044
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>-10 141 885</i>	<i>13 728 630</i>	<i>-644 465</i>	<i>-155 526</i>	<i>-2 786 754</i>	<i>-</i>

Räntebindning

	Högst 1 mån	Högre än 1 < 3 mån	Högre än 3 < 12 mån	Högre än 1 år	Utan ränta	Summa
Koncernen 2013						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	426 220	245 942	-	-	-	672 162
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	-	-	-	-	2 053 936
Utlåning till allmänheten	267 366	8 869 412	1 659	-	-	9 138 437
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 044 900	1 067 718	50 236	-	-	2 162 854
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	-	1	1
Materiella tillgångar exkl. leasing	-	-	-	-	10 855	10 855
Övriga tillgångar	-	-	-	-	114 860	114 860
Summa tillgångar	3 792 422	10 183 072	51 895	0	125 716	14 153 105
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	783	-	-	-	-	783
Inlåning från allmänheten	11 246 167	-	65 834	745 415	-	12 057 416
Övriga skulder	-	-	-	-	597 208	597 208
Övriga avsättningar	-	-	-	-	680	680
Eget kapital	-	-	-	-	1 497 018	1 497 018
Summa skulder	11 246 950	0	65 834	745 415	2 094 906	14 153 105
<i>Differens tillgångar och skulder</i>	<i>-7 454 648</i>	<i>10 183 412</i>	<i>-13 939</i>	<i>-745 415</i>	<i>-1 969 190</i>	<i>-</i>

Räntebindning

	Högst 1 mån	Högre än 1 < 3 mån	Högre än 3 < 12 mån	Högre än 1 år	Utan ränta	Summa
Moderbolaget 2014						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	30 100	504 453	-	76 931	-	611 484
Utlåning till kreditinstitut	4 009 609	-	-	-	-	4 009 609
Utlåning till allmänheten	1 582 957	10 310 919	-	639 044	-	12 532 920
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	355 757	612 698	-	-	-	968 455
Aktier och andelar i dotterföretag	-	-	-	-	1 246 700	1 246 700
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	50 928	50 928
Materiella tillgångar exkl. leasing	-	-	-	-	103 272	103 272
Övriga tillgångar	-	-	-	-	127 949	127 949
Summa tillgångar	5 978 423	11 428 070	0	715 975	1 528 849	19 651 317
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
Inlåning från allmänheten	15 024 557	-	760 413	326 337	-	16 111 307
Övriga skulder	-	-	-	-	689 854	689 854
Övriga avsättningar	-	-	-	-	40 135	40 135
Efterställda skulder	-	200 000	-	-	-	200 000
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	2 610 021	2 610 021
Summa skulder	15 024 557	200 000	760 413	326 337	3 340 010	19 651 317
Räntederivat						
Räntederivat, rörlig ränta erhålls	639 044	-	-	-	-	639 044
Räntederivat, fast ränta erläggs	-	-	-	639 044	-	639 044
Differens tillgångar och skulder	-8 407 090	11 228 070	-760 413	-249 406	-1 811 161	-

Räntebindning

	Högst 1 mån	Högre än 1 < 3 mån	Högre än 3 < 12 mån	Högre än 1 år	Utan ränta	Summa
Moderbolaget 2013						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	426 220	245 942	-	-	-	672 162
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	-	-	-	-	2 053 936
Utlåning till allmänheten	267 366	8 772 984	1 659	-	-	9 042 009
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 044 900	1 067 718	50 236	-	-	2 162 854
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	-	1	1
Materiella tillgångar exkl. leasing	-	-	-	-	107 283	107 283
Övriga tillgångar	-	-	-	-	114 860	114 860
Summa tillgångar	3 792 422	10 086 644	51 895	0	222 144	14 153 105
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	783	-	-	-	-	783
Inlåning från allmänheten	11 246 167	-	65 834	745 415	-	12 057 416
Övriga skulder	-	-	-	-	506 370	506 370
Övriga avsättningar	-	-	-	-	680	680
Eget kapital	-	-	-	-	1 587 856	1 587 856
Summa skulder	11 246 950	0	65 834	745 415	2 094 906	14 153 105
Differens tillgångar och skulder	-7 454 528	10 086 984	-13 939	-745 415	-1 872 762	-

Valutarisk uppstår när värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, förändras på ett ofördelaktigt vis på grund av ändrade växelkurser. För att minimera valutarisken strävar koncernen i möjligaste mån efter att tillgångar och skulder i respektive valuta matchas. Koncernen använder sig av valutaderivat för att hantera valutarisken som uppstår i utlåning i andra valutor än SEK. Valutaderivaten sker inom ISDA-avtal och säkerhetsregleras med CSA-avtal.

Valutariskexponeringen i koncernen hanteras med hjälp av valutaderivat och det finns en matchning mellan tillgångar och skulder i utländsk valuta. Svenska kronor är redovisningsvaluta och därmed utgör den även rapporteringsvaluta. Transaktioner i

utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt snittkurs under vilken period intäkterna och kostnaderna inträffat. Valutakursvinster/-förluster som uppkommer vid reglering av sådana transaktioner och vid omräkning av tillgångar respektive skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultatet.

På nästa sida visas koncernens valutaexponering i respektive valuta omräknad till KSEK. I denna sammanställning över utländsk valuta ingår de tillgångar och skulder som finns i dotterbolagen och de utländska filialerna. Valutakurseffekter som uppkommer vid omräkning av dotterbolagens och filialernas tillgångar och skulder redovisas i övrigt totalresultat.

Valutaexponering

	SEK	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Koncernen 2014-12-31						
Tillgångar utländsk valuta						
Belåningsbara stadsskuldförbindelser m.m.	534 554	25 828	23 842	27 260	-	611 484
Utlåning till kreditinstitut	3 462 968	46 094	31 684	51 380	3 049	3 595 175
Utlåning till allmänheten	8 268 315	2 070 072	2 014 256	1 571 330	-	13 923 973
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	968 455	-	-	-	-	968 455
Immateriella tillgångar	51 355	456 432	109 708	49 822	-	667 317
Materiella tillgångar	23 721	1 067	1 763	157	-	26 708
Övriga tillgångar	103 472	25 879	45 124	33 022	-	207 497
Summa tillgångar	13 412 840	2 625 372	2 226 377	1 732 971	3 049	20 000 609
Skulder utländsk valuta						
Skulder till kreditinstitut	-	848	-	178	-	1 026
Inlåning från allmänheten	16 008 605	10 269	26 568	65 865	-	16 111 307
Övriga skulder	625 575	57 994	133 222	79 204	-	895 995
Övriga avsättningar	40 135	-	-	7 447	-	47 582
Efterställda skulder	200 000	-	-	-	-	200 000
Summa skulder	16 874 315	69 111	159 790	152 694	0	17 255 910
Nettotillgångar		2 556 261	2 066 587	1 580 277	3 049	
Nominella belopp valutaderivat		2 051 351	1 432 083	1 325 016	-	
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat		504 910	634 504	255 261	3 049	
Valutakursförändring +/-5%		25 246	31 725	12 763	153	

Valutaexponering

	SEK	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Koncernen 2013-12-31						
Tillgångar utländsk valuta						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	672 162	-	-	-	-	672 162
Utlåning till kreditinstitut	1 969 592	25 410	22 301	36 633	-	2 053 936
Utlåning till allmänheten	7 058 721	553 541	731 203	794 972	-	9 138 437
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 162 854	-	-	-	-	2 162 854
Aktier och andelar i intresseföretag	1	-	-	-	-	1
Materiella tillgångar	9 437	-	1 192	226	-	10 855
Övriga tillgångar	99 248	1 536	4 229	9 847	-	114 860
Summa tillgångar	11 972 015	580 487	758 925	841 678	0	14 153 105
Skulder utländsk valuta						
Skulder till kreditinstitut	-	-	18	-	765	783
Inlåning från allmänheten	11 906 237	15 234	22 714	113 231	-	12 057 416
Övriga skulder	545 619	8 071	16 101	28 097	-	597 888
Summa skulder	12 451 856	23 305	38 833	141 328	765	12 656 087
Nettotillgångar		557 182	720 092	700 350	-765	
Nominella belopp valutaderivat		551 356	719 912	698 280	-	
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat		5 826	180	2 070	-765	
Valutakursförändring +/-5%		291	9	104	38	

Valutaexponering

	SEK	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Moderbolaget 2014-12-31						
Tillgångar utländsk valuta						
Belåningsbara stadsskuldförbindelser m.m.	534 554	25 828	23 842	27 260	-	611 484
Utlåning till kreditinstitut	3 462 790	41 838	31 488	470 444	3 049	4 009 609
Utlåning till allmänheten	8 207 670	2 008 927	1 420 234	896 089	-	12 532 920
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	968 455	-	-	-	-	968 455
Aktier och andelar i koncernföretag	1 246 700	-	-	-	-	1 246 700
Immateriella tillgångar	50 928	-	-	-	-	50 928
Materiella tillgångar	90 511	-	1 696	11 065	-	103 272
Övriga tillgångar	103 418	1 943	9 067	13 521	-	127 949
Summa tillgångar	14 665 026	2 078 536	1 486 327	1 418 379	3 049	19 651 317
Skulder utländsk valuta						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
Inlåning från allmänheten	16 008 605	10 269	26 568	65 865	-	16 111 307
Övriga skulder	618 731	9 088	27 635	34 400	-	689 854
Övriga avsättningar	40 135	-	-	-	-	40 135
Efterställda skulder	200 000	-	-	-	-	200 000
Summa skulder	16 867 471	19 357	54 203	100 265	0	17 041 296
Nettotillgångar		2 059 179	1 432 124	1 318 114	3 050	
Nominella belopp valutaderivat		2 051 351	1 432 083	1 325 016	-	
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat		7 828	41	-6 902	3 050	
Valutakursförändring +/-5%		391	2	345	153	

Valutaexponering

	SEK	DKK	EUR	NOK	Övriga	Totalt
Moderbolaget 2013-12-31						
Tillgångar utländsk valuta						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	672 162	-	-	-	-	672 162
Utlåning till kreditinstitut	1 969 592	25 410	22 301	36 633	-	2 053 936
Utlåning till allmänheten	6 979 667	553 541	731 093	777 708	-	9 042 009
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 162 854	-	-	-	-	2 162 854
Aktier och andelar i intresseföretag	1	-	-	-	-	1
Materiella tillgångar	88 491	-	1 302	17 490	-	107 283
Övriga tillgångar	99 248	1 536	4 229	9 847	-	114 860
Summa tillgångar	11 972 015	580 487	758 925	841 678	0	14 153 105
Skulder utländsk valuta						
Skulder till kreditinstitut	-	-	18	-	765	783
Inlåning från allmänheten	11 906 237	15 234	22 714	113 231	-	12 057 416
Övriga skulder	454 782	8 071	16 101	28 097	-	507 051
Summa skulder	12 361 019	23 305	38 833	141 328	765	12 565 250
Nettotillgångar		557 182	720 092	700 350	-765	
Nominella belopp valutaderivat		551 356	719 912	698 280	-	
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat		5 826	180	2 070	-765	
Valutakursförändring +/-5%		291	9	104	38	

Finansiering

Koncernens största finansieringsform är inlåning från allmänheten. Inlåningen har under året ökat med 4 054 MSEK. Genom att erbjuda attraktiv ränta, genomföra kampanjer och vara en seriös och långsiktig aktör har kunder visat stort intresse för inlåningen. Inlåningsprodukterna är anslutna till insättningsgarantin, syftet med insättningsgarantin är att stärka skyddet för allmänhetens insättningar och bidra till stabilitet i det finansiella systemet. Den statliga insättningsgarantin finansieras genom avgifter från samtliga anslutna institut. Ersättningsnivån uppgår till 100 000 EUR per person och institut, beloppet räknas om till SEK. Huvuddelen av inlåning från allmänheten understiger 100 000 EUR. Det finns en strävan att diversifiera finansieringen och få tillgång till flera finansieringskällor och kunna använda den finansieringskälla som är lämplig vid var tid.

Styrelsen har under inledningen av 2015 beslutat om att upprätta ett MTN-program som ger möjlighet att löpande uppta lån i SEK eller EUR genom att emittera obligationer. Sedan den 9 mars 2015 är prospektet godkänt av Finansinspektionen och finns utlagt på hemsidan. Första emmisionen genomfördes 25 Mars och var på 400 MSEK med 3 års löptid.

Likviditetsrisker

Likviditetsrisk innefattar risken för att koncernen inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Koncernens likviditetsrisk hanteras i instruktioner med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Kontroll och granskning av koncernens likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Det ska alltid finnas likvida medel som direkt kan användas för att hantera de dagliga likvidflödena som uppstår i verksamheten. Det ska även finnas en beredskap för ojämna likviditetsflöden som kan hanteras genom att likviditet snabbt kan omfördelas, utnyttjande av checkkredit sker eller avyttring av placeringar. Det ska finnas en

beredskap att snabbt stärka likviditeten genom olika handlingar.

Koncernen ska ha en stabil balansräkning, hålla en adekvat likviditetsreserv samt ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrym- men ifall ojämna eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå. Förutom eget kapital finansierar koncernen sig huvudsakligen via inlåning från allmänheten. Inlåningen analyseras regelbundet och dess storlek uppgår till 16 111 (12 057) MSEK. Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för koncernen till 86 (76) % och för moderbolaget till 78 (75) %. För att snabbt komma åt likviditet i de valutor där koncernen har filial eller verksamhet av betydelse ska koncernen ha likviditetsutrym- me i dessa valutor.

Verksamheten karakteriseras av finansiering som huvudsakligen består av ett långsiktigt sparande och en utlåningsverksamhet med kort utlåning (tex Säljfinans och kortkrediter). Detta är en stor skillnad mot den generella bankverksamheten i Norden som historiskt byggt på kortare finansiering än utlåning (tex bolån) som skapar ett negativt kassaflöde. Då verksamheten för koncernen och moderbolaget i grunden har ett positivt kassaflöde är den strukturella likviditetsrisken begränsad.

Hantering och kontrollen av likviditetsrisker är centraliserad. Funktionen ser dagligen över koncernens likviditet och gör löpande analyser och prognoser av likviditet och dess risker. Under året har funktionen månatligen rapporterat till en kommitté och utdrag av den rapporteringen sker även till styrelsen. Funktionen har limiter och styrdokument som styrelsen beslutat om samt att kommittén har möjlighet att fastställa krav som ska efterföljas. Placeringar ska ske inom gällande instruktioner och vara av god kredit- och likviditetskvalitet. Finansierings- och likvidi- tetsplan tas fram minst årligen. Stresstester utförs regelbundet för att säkerställa att det finns likviditetsberedskap under förutsätt- ningar som avviker från normala förhållanden. Ett återkommande stresstest är väsentliga utflöden i inlåningen från allmänheten.

Likviditetsexponering, nominella kassaflöden (återstående löptid)

	Betalbar på an- fordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	Över 5 år	Summa
Koncernen 2014-12-31						
Finansiella tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	11 840	29 614	743 706	50 505	835 665
Utlåning till kreditinstitut	3 595 175	-	-	-	-	3 595 175
Utlåning till allmänheten	-	13 923 973	-	-	-	13 923 973
Obligationer	-	1 577	100 291	876 190	-	978 058
Övriga finansiella tillgångar	-	62 064	-	-	-	62 064
Summa tillgångar	3 595 175	13 999 454	129 905	1 619 896	50 505	19 394 935
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	1 026	-	-	-	-	1 026
Inlåning från allmänheten	14 556 884	468 634	770 868	336 049	-	16 132 435
Efterställda skulder	-	-	6 528	26 112	208 704	241 344
Övriga finansiella skulder	-	392 900	-	-	-	392 900
Summa skulder	14 557 910	861 534	777 396	362 161	208 704	16 767 705
<i>Derivat, erhålls</i>	-	4 099 654	656 310	-	-	4 755 964
<i>Derivat, erläggs</i>	-	4 151 663	656 787	-	-	4 808 450
<i>Differens per tidsintervall</i>	-10 962 735	13 085 911	-647 968	1 257 735	-158 199	2 574 744
Koncernen 2013-12-31						
Finansiella tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	637 252	402	36 223	-	673 877
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	-	-	-	-	2 053 936
Utlåning till allmänheten	-	9 138 437	-	-	-	9 138 437
Obligationer	-	1 185 218	210 520	808 903	-	2 204 641
Övriga finansiella tillgångar	-	60 045	-	-	-	60 045
Summa tillgångar	2 053 936	11 020 952	210 922	845 126	0	14 130 936
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	783	-	-	-	-	783
Inlåning från allmänheten	10 895 999	350 778	67 090	766 702	-	12 080 569
Övriga finansiella skulder	-	426 616	-	-	-	426 616
Summa skulder	10 896 782	777 394	67 090	766 702	0	12 507 968
<i>Derivat, erhålls</i>	-	1 977 498	-	-	-	1 977 498
<i>Derivat, erläggs</i>	-	1 969 549	-	-	-	1 969 549
<i>Differens per tidsintervall</i>	-8 842 846	10 251 507	143 832	78 424	-	1 630 917

Likviditetsexponering, nominella kassaflöden (återstående löptid)

	Betalbar på an- fordran	Upp till 3 mån	3-12 mån	1-5 år	Över 5 år	Summa
Moderbolaget 2014-12-31						
Finansiella tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	11 840	29 614	743 706	50 505	835 665
Utlåning till kreditinstitut	4 009 609	-	-	-	-	4 009 609
Utlåning till allmänheten	-	12 532 920	-	-	-	12 532 920
Obligationer	-	1 577	100 291	876 190	-	978 058
Övriga finansiella tillgångar	-	30 034	-	-	-	30 034
Summa tillgångar	4 009 609	12 576 371	129 905	1 619 896	50 505	18 386 286
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
Inlåning från allmänheten	14 556 884	468 634	770 868	336 049	-	16 132 435
Efterställda skulder	-	-	6 528	26 112	208 704	241 344
Övriga finansiella skulder	-	437 269	-	-	-	437 269
Summa skulder	14 556 884	905 903	777 396	362 161	208 704	16 811 048
Derivat, erhålls						
Derivat, erläggs	-	4 099 654	656 310	-	-	4 755 964
Differens per tidsintervall	-	4 151 663	656 787	-	-	4 808 450
	-10 547 275	11 618 459	-647 968	1 257 735	-158 199	1 522 752
Moderbolaget 2013-12-31						
Finansiella tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	637 252	402	36 223	-	673 877
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	-	-	-	-	2 053 936
Utlåning till allmänheten	-	9 042 009	-	-	-	9 042 009
Obligationer	-	1 185 218	210 520	808 903	-	2 204 641
Övriga finansiella tillgångar	-	60 045	-	-	-	60 045
Summa tillgångar	2 053 936	10 924 524	210 922	845 126	0	14 034 508
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	783	-	-	-	-	783
Inlåning från allmänheten	10 895 999	350 778	67 090	766 702	-	12 080 569
Övriga finansiella skulder	-	335 778	-	-	-	335 778
Summa skulder	10 896 782	686 556	67 090	766 702	0	12 417 130
Derivat, erhålls						
Derivat, erläggs	-	1 977 498	-	-	-	1 977 498
Differens per tidsintervall	-	1 969 549	-	-	-	1 969 549
	-8 842 846	10 245 917	143 832	78 424	-	1 625 327

I redogörelsen för likviditeten beskrivs genomgående den konsoliderade situationen och inte koncernen. Den konsoliderade situationen inkluderar förutom Resurs Bank-koncernen även moderbolaget Resurs Holding AB. Det föreligger ingen väsentlig skillnad mellan koncernens belopp och den konsoliderade situationens.

Likviditetsreserv

Den största likviditetsrisken bedöms uppstå i fall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. Det finns en modell som ställer krav på likviditetsreservens minsta storlek som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättarna. Det är centralt att tillgångarna i likviditetsreserven är av mycket god kvalitet och att anpassning sker för att ur ett myndighetsperspektiv klara de kvantitativa krav på likviditetstäckningsgrad som kommer ställas i form av Liquidity Coverage Ratio (LCR).

Förvaltning och placering av likviditetsreserven är konservativ och sker inom de limiter som styrelsen fastställt

Likviditetsreserven uppgår till 1 594 (1 119) MSEK enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker, FFFS 2010:7, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, inte ianspråktagna och högkvalitativa. Denna likviditetsreserv ska även säkerställa att det finns tillräckligt med likvida tillgångar i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag genom artikel 412.1 under en stressad period av 30 dagar. LCR per 2014-12-31 uppgår för den konsoliderade situationen till 125 % och för moderbolaget till 124 %.

Vid bedömning av de likvida tillgångarna i samband med rapportering av LCR görs, enligt Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 575/2013, nedanstående bedömning av de likvida tillgångarnas kvalitet före värderingsavdrag.

	Tillgångsklass 1	Tillgångsklass 2A	Tillgångsklass 2B	Övriga tillgångar
Värdepapper emitterade av stater	78 007	-	-	-
Värdepapper emitterade av kommuner	534 799	-	-	-
Säkerställda obligationer	200 470	301 819	-	412 562
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	66 692
Summa likvida tillgångar	813 276	301 819	0	479 254

Likviditet

Den konsoliderade situationen har en mycket god likviditet. Utöver modellen som ställer krav på likviditetsreservens minsta storlek finns ett intradagslikviditetskrav på minst 4 % av inlåningen från allmänheten som vid var tid alltid ska finnas direkt tillgängligt. Per 2014-12-31 uppgick måttet för den konsoliderade situationen samt moderbolaget till 22 %.

Det finns även andra likviditetskrav som styr verksamheten för att en stressad situation inte ska inträffa och likviditetsreserven därmed ska behöva utnyttjas.

Förutom likviditetsreserven har moderbolaget och den konsoliderade situationen även andra likvida tillgångar som består av

tillgodohavanden hos andra banker samt placeringar i räntebärande värdepapper, dessa tillgångar är av god kreditkvalitet, och uppgår till 3 583 MSEK för den konsoliderade situationen och 3 997 MSEK för moderbolaget. Utöver detta finns det även en outnyttjad kreditfacilitet som uppgår till 500 MSEK både för den konsoliderade situationen och moderbolaget. Total likviditet, exkluderat outnyttjad kreditfacilitet, uppgår därmed för den konsoliderade situationen till 5 177 MSEK och för moderbolaget 5 591 MSEK, vilket motsvarar 32 respektive 35 % av inlåningen.

Likviditetsreserv

Koncernen	31 dec 2014	31 dec 2013
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	78 007	-
Värdepapper emitterade av kommuner	534 799	76 351
Utlåning till kreditinstitut	66 692	99 001
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	914 851	943 561
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 594 349	1 118 913
Övrig likviditetsportfölj		
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	595 811
Utlåning till kreditinstitut	3 528 483	1 954 935
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	54 338	1 219 293
Summa övrig likviditetsportfölj	3 582 821	3 770 039
Avgår skulder till kreditinstitut	-1 026	-783
Summa total likviditetsportfölj	5 176 144	4 888 169
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	500 000	1 999 217
Moderbolaget		
Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7		
Värdepapper emitterade av stater	78 007	-
Värdepapper emitterade av kommuner	534 799	76 351
Utlåning till kreditinstitut	66 692	99 001
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	914 851	943 561
Summa likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7	1 594 349	1 118 913
Övrig likviditetsportfölj		
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	595 811
Utlåning till kreditinstitut	3 942 917	1 954 935
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	54 338	1 219 293
Summa övrig likviditetsportfölj	3 997 255	3 770 039
Avgår skulder till kreditinstitut	-	-783
Summa total likviditetsportfölj	5 591 604	4 888 169
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter	500 000	1 984 779

Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper i ovanstående tabeller har gjorts till marknadsvärde, som beaktar upplupen ränta.

Not 4 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalkravsregler
Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), som trädde ikraft inom EU den 1 januari samt direktivet 2013/36 EU (CRD IV) som instiftades i svensk rätt den 2 augusti. Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisker och operativ risk. Kapitalbehov för kapitalbuffertar som började gälla från och med den 2 augusti 2014 redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Enligt styrelsens riktlinjer ska banken och den konsoliderade situationen ha en kapitalbas som med marginal täcker dels de föreskrivna minimikapitalkraven och dels det kapitalkrav som beräknats för övriga identifierade risker i verksamheten i enlighet med den interna kapitalutvärdringspolicyn (IKU).

Den löpande genomgången av intern kapitalutvärdering är en integrerad del av koncernens riskhanteringsarbete. Den sammanlagda kapitalutvärderingsprocessen utförs och uppdateras vid behov, dock minst en gång i kvartalet. Information om koncernens riskhantering redogörs i not 3 Riskhantering.

Beskrivning av konsoliderad situation
Den regleringsmässiga konsolideringen (konsoliderad situation) består Resurs Bank AB med dotterbolag samt moderbolaget Resurs Holding AB.

Kapitalbas
Kapitalbas är summan av primärkapital och supplementärt kapital. Från kapitalbasen görs vissa avdrag. Avdragen görs huvudsakligen från kärnprimärkapitalet.

Konsoliderad situation	31 dec 2014	31 dec 2013
Kapitalbas ¹⁾		
Primärt kapital		
Kärnprimärt kapital		
Eget kapital	2 409 448	1 308 763
Årets resultat	390 507	188 254
Avgår:		
Beräknad utdelning ²⁾	-28 171	-
Aktier i dotterbolag	-1 100	-
Immateriella tillgångar	-667 317	-
Uppskjuten skattefordran	-34 476	-12 809
Ytterligare värdejusteringar	-1 617	-
Totalt kärnprimärt kapital	2 067 274	1 484 208
Supplementärt kapital		
Tidsbundna förlagslån	200 000	-
Totalt supplementärt kapital	200 000	0
Total kapitalbas	2 267 274	1 484 208

Konsoliderad situation	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav
	31 dec 2014		31 dec 2013	
Kapitalkrav ¹⁾				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	3 834	307	1 925	154
Exponeringar mot företag	506 685	40 535	528 238	42 259
Exponeringar mot hushåll	9 537 627	763 010	6 457 300	516 584
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	-	-
Fallerande exponeringar	791 531	63 323	212 163	16 973
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	91 318	7 305	96 325	7 706
Poster som avser positioner i värdepapperisering	-	-	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	726 955	58 156	518 150	41 452
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktieexponeringar	79 000	6 320	-	-
Övriga poster	202 391	16 191	125 825	10 066
Kreditrisker	11 939 341	955 147	7 939 926	635 194
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	385	31	-	-
Valutarisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisker	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
Positionsrisk i handelslagret	-	-	-	-
Marknadsrisker	0	0	0	0
Operativ risk	3 137 559	251 005	1 768 150	141 452
Totalt minimikapitalkrav		1 206 183		776 646
Kärnprimärkapitalrelation	-	13,7%	-	15,3%
Primärkapitalrelation	-	13,7%	-	15,3%
Total kapitalrelation	-	15,0%	-	15,3%
Institutsspecifika buffertkrav	-	2,5%	-	-
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	-	2,5%	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	-	9,2%	-	-

¹⁾ Rapportering per 31 december 2014 är enligt gällande regelverk (Basel 3). Jämförelsesiffror per 31 december 2013 är enligt tidigare gällande regelverk (Basel 2).

²⁾ Schablonberäknad utdelning enligt kommissionens (EU) delegerade förordning 241/2014

Moderbolaget	31 dec 2014	31 dec 2013
Kapitalbas ¹⁾		
Primärt kapital		
Kärnprimärt kapital		
Eget kapital	1 975 314	986 702
Årets resultat	169 642	188 254
Obeskattade reserver (78% därav)	362 753	322 061
Avgår:		
Beräknad utdelning ²⁾	-28 172	-
Immateriella tillgångar	-50 928	-
Uppskjuten skattefordran	-11 895	-12 809
Ytterligare värdejusteringar	-1 617	-
Totalt kärnprimärt kapital	2 415 097	1 484 208
Supplementärt kapital		
Tidsbundna förlagslån	200 000	-
Totalt supplementärt kapital	2 615 097	1 484 208
Total kapitalbas	2 615 097	1 484 208

Moderbolaget	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav
	31 dec 2014		31 dec 2013	
Kapitalkrav ¹⁾				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	88 016	7 041	1 925	154
Exponeringar mot företag	2 276 826	182 146	528 238	42 259
Exponeringar mot hushåll	7 341 295	587 304	6 457 300	516 584
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	-	-
Fallerande exponeringar	556 010	44 481	212 163	16 973
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	91 318	7 305	96 325	7 706
Poster som avser positioner i värdepapperisering	-	-	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	724 767	57 981	518 150	41 452
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktieexponeringar	1 246 700	99 736	-	-
Övriga poster	141 578	11 326	125 825	10 066
Kreditrisker	12 466 510	997 320	7 939 926	635 194
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	385	31	-	-
Valutarisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisker	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
Positionsrisk i handelslagret	-	-	-	-
Marknadsrisker	0	0	0	0
Operativ risk	2 321 094	185 688	1 768 150	141 452
Totalt minimikapitalkrav		1 183 039		776 646
Kärnprimärkapitalrelation	-	16,3%	-	15,3%
Primärkapitalrelation	-	16,3%	-	15,3%
Total kapitalrelation	-	17,7%	-	15,3%
Institutsspecifika buffertkrav	-	2,5%	-	-
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	-	2,5%	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	-	11,8%	-	-

¹⁾ Rapportering per 31 december 2014 är enligt gällande regelverk (Basel 3). Jämförelsesiffror per 31 december 2013 är enligt tidigare gällande regelverk (Basel 2).

²⁾ Schablonberäkнад utdelning enligt kommissionens (EU) delegerade förordning 241/2014

Not 5 Räntenetto

Koncernen	Belopp 2014	Belopp 2013
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	10 822	31 780
Utlåning till allmänheten, brutto ^{1) 2)}	2 177 850	1 081 096
Räntebärande värdepapper	15 520	24 003
Övriga	-	-
Avgår transaktionskostnader enligt effektivränteberäkningsmetoden	-537 350	-214 781
Summa ränteintäkter, netto	1 666 842	922 098
<i>Varav ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	<i>1 651 322</i>	<i>898 095</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-8 384	-8 903
In- och upplåning från allmänheten	-335 058	-286 406
Övriga skulder	-	-7 949
Summa räntekostnader, netto	-343 442	-303 258
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift</i>	<i>-19 117</i>	<i>-7 892</i>
<i>Varav räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	<i>-343 442</i>	<i>-303 258</i>
Medelräntan på utlåning till kreditinstitut har uppgått till 0,4 (1,0) %		
Medelräntan på utlåning till allmänheten har uppgått till 18,2 (14,4) %		
Medelräntan på räntebärande värdepapper har uppgått till 0,9 (1,4) %		
Medelräntan på inlåning från allmänheten har uppgått till 2,3 (2,7) %		
¹⁾ I beloppet ingår kontant inbetalda räntor på problemkrediter med:	55 774	8 704
²⁾ I beloppet ingår intäkter från köpta förfallna konsumentfordringar:		
Inkasserade belopp	91 799	24 984
Amortering	-28 316	-17 382
Kostnader för inkasserade belopp	-8 308	-928
Summa intäkter köpta förfallna konsumentfordringar	55 175	6 674

Räntenetto

Moderbolaget	Belopp 2014	Belopp 2013
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	10 822	31 780
Utlåning till allmänheten, brutto ^{1) 2)}	1 574 988	1 065 360
Räntebärande värdepapper	15 520	24 003
Övriga		
Avgår transaktionskostnader enligt effektivränteberäkningsmetoden	-438 584	-214 781
Summa ränteintäkter, netto	1 162 746	906 362
<i>Varav ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	<i>1 147 226</i>	<i>882 359</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-8 178	-8 903
In- och upplåning från allmänheten	-335 058	-286 406
Övriga skulder	-23	-7 949
Summa räntekostnader, netto	-343 259	-303 258
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift</i>	<i>-19 117</i>	<i>-7 892</i>
<i>Varav räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	<i>-343 259</i>	<i>-303 258</i>
Leasingverksamhet		
Leasingintäkter, brutto	54 474	95 347
Summa räntenetto inkl. leasingintäkter, brutto	873 961	698 451
Avgår avskrivning leasing	-44 573	-79 611
Summa räntenetto inkl. leasingintäkter, netto	829 388	618 840
Medelräntan på utlåning till kreditinstitut har uppgått till 0,3 (1,0) %		
Medelräntan på utlåning till allmänheten har uppgått till 14,4 (14,4) %		
Medelräntan på räntebärande värdepapper har uppgått till 0,9 (1,4) %		
Medelräntan på inlåning från allmänheten har uppgått till 2,3 (2,7) %		
¹⁾ I beloppet ingår kontant inbetalda räntor på problemkrediter med:	23 866	8 704
²⁾ I beloppet ingår intäkter från köpta förfallna konsumentfordringar:		
Inkasserade belopp	19 946	24 984
Amortering	-11 250	-17 382
Kostnader för inkasserade belopp	-404	-928
Summa intäkter köpta förfallna konsumentfordringar	8 292	6 674

Not 6 Segmentsrapportering och annan information per land

Ett rörelsesegment är en del av koncernen som bedriver verksamhet från vilken den kan generera intäkter och ådra sig kostnader och för vilka det finns fristående finansiell information tillgänglig. Vidare följer företagets högsta verkställande beslutsfattare upp ett rörelsesegments resultat för att utvärdera resultatet samt för att kunna allokera resurser till rörelsesegmentet. Verkställande ledning utgör Resurs Banks högsta verkställande beslutsfattare. Koncernen har en matrisorganisation och den interna rapporteringen görs fortlöpande utifrån både land- och produktområde. Områdesansvariga rapporterar till högsta ledningen. I segmentsrapporteringen har koncernen valt att redovisa de geografiskt uppdelade rörelsesegmenten, Sverige, Norge, Finland och Danmark.

Resurs Bank koncernen bedriver verksamhet i Sverige, Danmark, Finland och Norge. Sverige är det land med störst verksamhet, även om övriga länder har växt avsevärt i och med årets förvärv av

NCF A/S jämte dotterbolaget Dan-Aktiv A/S och Finaref AB jämte dotterbolagen Finaref AS och Finaref OY. I Danmark bedrivs verksamheten dels som gränsoverskridande verksamhet i Resurs Bank AB och dels genom dotterdotterbolaget Dan-Aktiv A/S. I Finland bedrivs verksamheten i filialform i Resurs Bank AB samt genom dotterbolaget Finaref OY. Den norska verksamheten har samma sammansättning som den finska, det vill säga dels filialform och dels via dotterbolaget Finaref AS.

I segment Sverige består verksamheten främst av privatlån, säljfinans, kreditkort samt inlåning. Det bedrivs även leasing- och factoringverksamhet i begränsad omfattning. Övrig verksamhetsindelning är privatlån, säljfinans och kreditkort.

Ingen enskild kund står för 10 % eller mer av intäkterna i något av segmenten.

Resultaträkning fördelad per segment

2014	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Ränteintäkter	1 004 828	232 036	188 007	241 971	1 666 842
Räntekostnader	-264 151	-33 643	-28 864	-16 784	-343 442
Provisionsintäkter	257 167	28 244	24 393	29 282	339 086
Provisionskostnader	-52	-	-	-	-52
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2 564	-	-316	23	2 271
Övriga rörelseintäkter	103 517	24 512	23 647	11 722	163 398
Summa rörelseintäkter	1 103 873	251 149	206 867	266 214	1 828 103
Allmänna administrationskostnader	-518 444	-110 463	-92 482	-67 205	-788 594
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar	-6 555	-1 288	286	-335	-7 892
Övriga rörelsekostnader	-101 761	-7 977	-14 176	-15 364	-139 278
Summa kostnader före kreditförluster	-626 760	-119 728	-106 372	-82 904	-935 764
Resultat före kreditförluster	477 113	131 421	100 495	183 310	892 339
Kreditförluster, netto	-172 862	-94 239	-48 625	-35 458	-351 184
Rörelseresultat	304 251	37 182	51 870	147 852	541 155
Bokslutsdispositioner					
Lämnade koncernbidrag	-23 460	-	-	-	-23 460
Skatt på periodens resultat	-65 882	-10 315	-15 918	-34 877	-126 992
Årets resultat	214 909	26 867	35 952	112 975	390 703

2013	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Ränteintäkter	747 316	28 392	100 436	45 954	922 098
Räntekostnader	-262 738	-8 403	-23 811	-8 306	-303 258
Provisionsintäkter	184 999	15 702	12 610	7 757	221 068
Provisionskostnader	-3	-3	-	-	-6
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4 986	-	-613	-71	4 302
Övriga rörelseintäkter	231 771	13 529	17 044	2 459	264 803
Summa rörelseintäkter	906 331	49 217	105 666	47 793	1 109 007
Allmänna administrationskostnader	-380 161	-29 151	-47 423	-24 008	-480 743
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar	-230	-184	-1 620	-609	-2 643
Övriga rörelsekostnader	-93 444	-768	-3 970	-3 466	-101 648
Summa kostnader före kreditförluster	-473 835	-30 103	-53 013	-28 083	-585 034
Resultat före kreditförluster	432 496	19 114	52 653	19 710	523 973
Kreditförluster, netto	-119 146	-13 157	-22 384	-14 149	-168 836
Rörelseresultat	313 350	5 957	30 269	5 561	355 137
Bokslutsdispositioner					
Lämnade koncernbidrag	-	-	-	-	-
Skatt på periodens resultat	-82 103	-	-4 254	-1 439	-87 796
Årets resultat	231 247	5 957	26 015	4 122	267 341

Balansräkning fördelad per segment

2014-12-31	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Tillgångar					
Belåningsbara stadsskuldförbindelser m.m.	611 484	-	-	-	611 484
Utlåning till kreditinstitut	3 495 664	46 094	53 416	-	3 595 174
Utlåning till allmänheten	8 269 176	2 070 014	1 570 675	2 014 108	13 923 973
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	968 455	-	-	-	968 455
Immateriella tillgångar	51 356	456 431	49 822	109 708	667 317
Materiella tillgångar	22 897	1 891	157	1 763	26 708
Övriga tillgångar	104 658	25 877	32 343	44 620	207 498
Summa tillgångar	13 523 690	2 600 307	1 706 413	2 170 199	20 000 609
Skulder utländsk valuta					
Skulder till kreditinstitut	-	848	178	-	1 026
Inlåning från allmänheten	16 111 307	-	-	-	16 111 307
Övriga skulder	667 610	57 994	66 526	103 865	895 995
Övriga avsättningar	40 135	-	7 447	-	47 582
Efterställda skulder	200 000	-	-	-	200 000
Summa skulder	17 019 052	58 842	74 151	103 865	17 255 910

2013-12-31	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Tillgångar					
Belåningsbara stadsskuldförbindelser m.m.	672 162	-	-	-	672 162
Utlåning till kreditinstitut	1 995 439	25 410	33 087	-	2 053 936
Utlåning till allmänheten	7 060 751	553 541	794 972	729 173	9 138 437
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 162 854	-	-	-	2 162 854
Aktier och andelar i intresseföretag	1	-	-	-	1
Immateriella tillgångar	-	-	-	-	-
Materiella tillgångar	9 195	1 066	226	368	10 855
Övriga tillgångar	93 632	1 536	14 344	5 348	114 860
Summa tillgångar	11 994 034	581 553	842 629	734 889	14 153 105
Skulder utländsk valuta					
Skulder till kreditinstitut	783	-	-	-	783
Inlåning från allmänheten	12 057 416	-	-	-	12 057 416
Övriga skulder	539 314	8 071	32 561	17 262	597 208
Övriga avsättningar	680	-	-	-	680
Summa skulder	12 598 193	8 071	32 561	17 262	12 656 087

Intäkternas geografiska fördelning - Moderbolaget

2014	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Ränteintäkter	945 692	36 127	103 989	76 938	1 162 746
Leasingintäkter	46 577	-	7 443	454	54 474
Provisionsintäkter	252 863	16 921	20 151	19 291	309 226
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2 564	-	-316	23	2 271
Övriga intäkter	102 867	18 412	21 765	8 871	151 915
Summa	1 350 563	71 460	153 032	105 577	1 680 632
Resultat före skatt	190 909	-4 933	16 595	25 195	227 766
Skatt på årets resultat	-48 077	-	-4 934	-5 115	-58 126

2013	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Totalt
Ränteintäkter	753 309	28 392	81 510	43 151	906 362
Leasingintäkter	73 654	-	18 926	2 767	95 347
Provisionsintäkter	184 999	15 702	12 610	7 757	221 068
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4 987	-	-614	-71	4 302
Övriga intäkter	231 770	13 529	17 044	2 459	264 802
Summa	1 248 719	57 623	129 476	56 063	1 491 881
Resultat före skatt	230 074	5 955	14 466	3 249	253 744
Skatt på årets resultat	-59 797	-	-4 254	-1 439	-65 490

Not 7 Provisioner

	Koncernen		Moderbolaget	
Provisionsintäkter	2014	2013	2014	2013
Utlåningsprovisioner	87 204	48 339	87 204	48 339
Provisioner kreditkort	74 856	45 930	74 856	45 930
Ersättning förmedlad försäkring	101 742	56 437	71 881	56 437
Övriga provisioner	75 284	70 362	75 285	70 362
Summa provisionsintäkter	339 086	221 068	309 226	221 068
Provisionskostnader				
Utlåningsprovisioner	-52	-6	-52	-6
Summa provisionskostnader	-52	-6	-52	-6

Inga provisionsintäkter och provisionskostnader härrör från balansposter värderade till verkligt värde.

Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Räntebärande värdepapper	2 688	3 972	2 688	3 972
Nettoresultat av aktier och andelar				
Derivat	-184 441	2 500	-184 441	2 500
Valutakursdifferenser	184 024	-2 170	184 024	-2 170
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	2 271	4 302	2 271	4 302
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet via identifiering	2 688	3 972	2 688	3 972
Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultatet via handel	-184 441	2 500	-184 441	2 500
Valutakursförändringar	184 024	-2 170	184 024	-2 170
Summa	2 271	4 302	2 271	4 302

Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

Not 9 Resultat från andelar i koncernföretag

	Moderbolaget	
	2014	2013
Nedskrivningar	-7 023	
Summa resultat från andelar i koncernföretag	-7 023	0

Nedskrivning av aktier i Finaref AB i samband med inkråmsförvärv, se not 42

Not 10 Övriga rörelseintäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Realisationsvinst vid försäljning av kreditportfölj		147 813		147 813
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	142 222	105 501	133 291	105 501
Övriga rörelseintäkter	21 176	11 489	18 624	11 489
Summa rörelseintäkter	163 398	264 803	151 915	264 803

Not 11 Leasing

Resurs Bank som leasegivare

Banken äger tillgångar som leasas ut till kunder genom finansiella leasingavtal som i enlighet med reglerna om lagbegränsad IFRS redovisas som operationella leasingavtal i moderbolaget. Tillgångarna redovisas därmed i balansräkningen som materiella tillgångar i moderbolaget. I koncernen redovisas tillgångarna i rapporten över finansiell ställning som utlåning till allmänheten i enlighet med IFRS. Leasingobjekten utgörs främst av maskiner och annan utrustning. I årets leasingintäkter för moderbolaget ingår variabla avgifter med 1 794 (2 733) KSEK. För icke uppsägningsbara avtal var fördelningen av framtida minimileasingavgifter som följer:

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till				
Inom ett år	28 613	41 505	28 613	41 505
Mellan ett år och fem år	44 307	49 312	44 307	49 312
Längre än fem år	5 056	6 122	5 056	6 122
Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar	77 976	96 939	77 976	96 939

Avstämning mellan bruttoinvestering och nuvärdet av fordran avseende framtida minimileasavgifter

Bruttoinvestering	164 705	203 852		
Avgår ej intjänade finansiella intäkter	-77 976	-96 939		
Nettoinvestering i finansiella avtal	86 729	106 913	0	0
Reserv för osäkra fordringar avseende minimileasavgifter	9 017	10 484		

Per 31 december 2014 hade den största delen av bankens brutto- och nettoinvesteringar en återstående löptid understigande 5 år.

Resurs Bank som leasetagare

Operationella leasingavtal där koncernen är leasetagare hänför sig till den normala verksamheten och utgörs främst av kontorslokaler. Kostnadsförda hyres- och leasingavgifter under 2014 är 12 488 (10 228) KSEK för moderbolaget och 14 373 (10 228) KSEK för koncernen. Framtida minimileasingavgifter för icke uppsägningsbara operationella leasingavtal uppgår till och fördelas som följer:

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till				
Inom ett år	9 908	8 531	9 185	8 531
Mellan ett år och fem år	38 654	29 760	30 318	29 760
Längre än fem år	30 754	35 512	30 754	35 512
Summa icke uppsägningsbara leasingbetalningar	79 316	73 803	70 257	73 803

Not 12 Allmänna administrationskostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Personalkostnader (se vidare not 13)	-283 760	-172 323	-231 014	-172 323
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-179 534	-151 333	-150 358	-151 333
IT-kostnader	-90 221	-58 032	-76 136	-58 032
Lokalkostnader	-28 372	-12 747	-24 011	-12 747
Konsultkostnader	-79 661	-31 326	-76 981	-31 326
Övrigt	-127 046	-54 982	-90 438	-54 982
Summa allmänna administrationskostnader	-788 594	-480 743	-648 938	-480 743

Posten övrigt inom klassificeringen allmänna administrationskostnader inkluderar arvoden och ersättningar till revisorer enligt nedanstående fördelning

Arvode och kostnadsersättning till revisorer				
Ernst & Young AB				
Revisionsuppdrag	-4 114	-1 691	-2 681	-1 691
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag				
Skatterådgivning	-905	-89	-905	-89
Övriga tjänster	-2 742	-60	-1 261	-60
	-7 761	-1 840	-4 847	-1 840
PWC				
Revisionsuppdrag	-842			
Skatterådgivning	-23			
Övriga tjänster	-45			
	-910	0	0	0
Summa ersättning revisionsföretag	-8 671	-1 840	-4 847	-1 840

Med revision avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Därtill ingår även övriga arbetsuppgifter som det ankommer på koncernens och moderbolagets revisor att utföra, samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

Not 13 Personal

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Personalkostnader				
Löner	-193 588	-116 738	-157 115	-116 738
Socialförsäkringskostnader	-49 366	-34 463	-46 160	-34 463
Pensionskostnader	-23 079	-14 050	-19 504	-14 050
Övriga personalkostnader	-17 727	-7 072	-8 235	-7 072
Summa personalkostnader	-283 760	-172 323	-231 014	-172 323
Löner och andra ersättningar				
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-15 258	-13 279	-12 307	-13 279
Övriga anställda	-178 330	-103 459	-144 808	-103 459
Summa löner och andra ersättningar	-193 588	-116 738	-157 115	-116 738

Ersättningar till styrelseledamöter som utbetalts till bolag och som ingår i ovanstående belopp redovisas i resultatposten Allmänna administrationskostnader - övrigt.

Ersättningar och övriga förmåner	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
Koncernen					
2014					
Styrelse och VD					
Jan Samuelson, ordf	-164	-	-	-	-164
Christian Frick	-38	-	-	-	-38
Martin Bengtsson	-38	-	-	-	-38
Lars Nordstrand 1/1-31/3 2014	-12	-	-	-	-12
Fredrik Carlsson 1/1-31/3 2014	-8	-	-	-	-8
Kenneth Nilsson, VD	-3 395	-	-173	-1 485	-5 053
Henrik Winberg, vVD	-1 537	-	-113	-631	-2 281
Andra ledande befattningshavare (9 personer)	-10 066	-	-760	-3 074	-13 900
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (11 personer)	-8 368	-124	-739	-1 964	-11 195
Summa	-23 625	-124	-1 785	-7 154	-32 689
2013					
Styrelse och VD					
Lars Nordstrand, ordf	-56	-	-	-	-56
Fredrik Carlsson	-22	-	-	-	-22
Kenneth Nilsson, VD	-3 107	-	-158	-1 020	-4 285
Henrik Winberg, vVD	-1 518	-	-100	-671	-2 289
Andra ledande befattningshavare (8 personer)	-8 576	-	-463	-2 402	-11 441
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (11 personer)	-7 036	-	-384	-1 508	-8 928
Summa	-20 315	0	-1 105	-5 601	-27 021

Ersättningar och övriga förmåner	Grundlön/ styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
Moderbolaget					
2014					
Styrelse och VD					
Jan Samuelson, ordf	-164	-	-	-	-164
Christian Frick	-38	-	-	-	-38
Martin Bengtsson	-38	-	-	-	-38
Lars Nordstrand 1/1-31/3 2014	-12	-	-	-	-12
Fredrik Carlsson 1/1-31/3 2014	-8	-	-	-	-8
Kenneth Nilsson, VD	-3 395	-	-173	-1 485	-5 053
Henrik Winberg, vVD	-1 537	-	-113	-631	-2 281
Andra ledande befattningshavare (6 personer)	-7 115	-	-496	-2 195	-9 806
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (9 personer)	-7 236	-124	-732	-1 779	-9 871
Summa	-19 542	-124	-1 514	-6 091	-27 271
2013					
Styrelse och VD					
Lars Nordstrand, ordf	-56	-	-	-	-56
Fredrik Carlsson	-22	-	-	-	-22
Kenneth Nilsson, VD	-3 107	-	-158	-1 020	-4 285
Henrik Winberg, vVD	-1 518	-	-100	-671	-2 289
Andra ledande befattningshavare (8 personer)	-8 576	-	-463	-2 402	-11 441
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (11 personer)	-7 036	-	-384	-1 508	-8 928
Summa	-20 315	0	-1 105	-5 601	-27 021

Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 Ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning, senast uppdaterad genom FFFS 2014:22.

En styrelseledamot har utsetts som ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och banken har en kontrollfunktion som, när det är lämpligt och i vart fall årligen, självständigt ska granska hur bankens hantering av ersättningar överensstämmer med regelverket.

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämmans beslut. Ersättning till verkställande ledning och ansvarig för bankens kontrollfunktioner ska beslutas av styrelsen.

Ersättningen utgörs av grundlön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension. Information om bankens ersättningar finns publicerad på www.resurs.se.

Rörliga ersättningar intjänade under 2014 är kopplade till kvantitativa mål. Banken har tillsett att samtliga mål avseende rörliga ersättningar för 2014 går att mäta på ett tillförlitligt sätt. Banken har beaktat att anställda som självständigt kan besluta i kreditfrågor inte bör ha mål kopplade till endast försäljning som

de kan påverka genom kreditbeslut, detta för att en anställd som tillhör denna personalkategori inte ska kunna utöva inflytande på bankens risknivå. Bankens bedömning är att man tillämpar en risknivå som står väl i proportion till bankens intjäningsförmåga.

Banken genomför årligen en analys med syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

Det har under 2014 inte förekommit några rörliga ersättningar som överstiger 100 KSEK till anställda som kan påverka bankens risknivå. Banken behöver därför inte tillämpa uppskjuten utbetalning avseende rörliga ersättningar.

Genom företagsförvärv under 2014 tillämpas det inom Koncernen uppskjuten utbetalning av rörlig ersättning för 6 medarbetare som kan påverka risknivån inom de förvärvade bolagen. Uppskjuten utbetalning sker jämt fördelat under en treårsperiod.

För verkställande ledning och anställda som kan påverka bankens risknivå har utgått rörlig ersättning som motsvarar cirka 0,6 (0) % av grundlönen för ledande befattningshavare och anställda som kan påverka bankens risknivå. Motsvarande siffra för koncernen uppgår till cirka 0,5 %.

Pensioner
Bankens pensionsförpliktelser för verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare täcks genom avgiftsbestämda pensionsförsäkringar och utgår på erhållen grundlön samt rörlig ersättning. Pensionsförmåner för verkställande direktören utöver tjänstepension och lagstadgad pension har avsatts med 522 (440) KSEK, för vice verkställande direktören 180 (171) KSEK. För övriga ledande befattningshavare utöver tjänstepension och lagstadgad pension har pension avsatts med 244 (204) KSEK.

Pensionskostnader

	Koncernen	Moderbolaget
2014		
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-5 191	-4 311
Till övriga anställda	-17 888	-15 193
Summa	-23 079	-19 504
2013		
Till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare	-4 093	-4 093
Till övriga anställda	-9 957	-9 957
Summa	-14 050	-14 050

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare	Koncernen Antal	Varav män	Moderbolaget Antal	Varav män
2014				
Styrelseledamöter	3	100 %	3	100 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	11	82 %	8	88 %
2013				
Styrelseledamöter	3	100 %	3	100 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	12	92 %	12	92 %

Ledande befattningshavares utnyttjade krediter och limiter i banken	Kreditlimiter 2014-12-31	Utnyttjade krediter 2014-12-31	Kreditlimiter 2013-12-31	Utnyttjade krediter 2013-12-31
Koncernen				
VD och vVD	849	661	757	554
Styrelseledarmöter	340	44	40	7
Övriga ledande befattningshavare i banken	3 193	2 644	4 155	3 497
Moderbolaget				
VD och vVD	849	661	757	554
Styrelseledarmöter	340	44	40	7
Övriga ledande befattningshavare i banken	2 724	2 204	4 155	3 497

Uppsägningsvillkor och avgångsvedelag
Vid uppsägning från bankens sida har verkställande direktör och vice verkställande direktör rätt till lön under uppsägningstiden, vilken är 18 respektive 12 månader. Inga avgångsvederlag utgår.

Övriga ledande befattningshavare har uppsägningstid på mellan 6-12 månader och har inte rätt till avgångsvederlag.

Medeltalet anställda	Män	Kvinnor	Totalt
Koncernen			
2014			
Sverige	152	218	370
Danmark	22	23	45
Norge	8	21	29
Finland	6	26	32
Totalt	188	288	476
2013			
Sverige	113	165	278
Danmark			
Norge	6	4	10
Finland	5	11	16
Totalt	124	180	304
Moderbolaget			
2014			
Sverige	148	207	355
Danmark	1	2	3
Norge	7	11	18
Finland	6	18	24
Totalt	162	238	400
2013			
Sverige	113	165	278
Danmark			
Norge	6	4	10
Finland	5	11	16
Totalt	124	180	304

Not 14 Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Avskrivningar				
Leasinginventarier			-44 573	-79 611
Övriga inventarier	-7 075	-2 643	-5 526	-2 643
Immateriella tillgångar	-763		-428	
Valutakursdifferens	-54			
Summa avskrivningar	-7 892	-2 643	-50 527	-82 254
Nedskrivningar				
Leasinginventarier			1 091	10 678
Materiella tillgångar				
Summa avskrivningar	0	0	1 091	10 678
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-7 892	-2 643	-49 436	-71 576

Not 15 Övriga rörelsekostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Marknadsföring	-135 859	-98 894	-116 746	-98 894
Försäkringar	-2 979	-2 754	-2 601	-2 754
Övriga	-440		-54	
Summa övriga rörelsekostnader	-139 278	-101 648	-119 401	-101 648

Not 16 Kreditförluster

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Individuellt värderade lånefordringar				
Årets bortskrivning för konstaterade förluster	-2 590	-9	-2 590	-9
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	239	1 522	239	1 522
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	5 890	5 006	4 392	-5 672
Årets nettoresultat för individuellt värderade lånefordringar	3 539	6 519	2 041	-4 159
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk				
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-167 205	-25 194	-30 125	-25 194
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	19 232	361	768	361
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-206 750	-150 522	-181 811	-150 522
Årets nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-354 723	-175 355	-211 168	-175 355
Årets nettokostnad för kreditförluster	-351 184	-168 836	-209 127	-179 514

Not 17 Bokslutsdispositioner

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Förändring avskrivningar utöver plan			12 172	-29 910
Upplösning av periodiseringsfond			21 800	19 917
Avsättning till periodiseringsfond			-86 140	-91 400
Lämnade koncernbidrag	-23 460		-23 460	
Summa	-23 460	0	-75 628	-101 393

Not 18 Skatter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Aktuell skattekostnad				
Aktuell skatt för perioden	-121 331	-88 559	-58 751	-66 253
Justering av skatt hänförlig till tidigare period ¹⁾	-20 232	-1 774	-199	-1 774
Aktuell skattekostnad	-141 563	-90 333	-58 950	-68 027
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	14 571	2 537	824	2 537
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-126 992	-87 796	-58 126	-65 490

¹⁾ Justering av skatt hänförlig till tidigare period är huvudsakligen hänförlig till utfall från under året utförd taxeringsrevision i dotterbolaget Finaref Oy.

Avstämning av effektiv skatt	Koncernen		Moderbolaget	
	2014			
Resultat före skatt	-	517 695	-	227 765
Skatt enligt gällande skattesats	-22 %	-113 893	-22 %	-50 108
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	2,37 %	12 273	-2,06 %	-4 693
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer och dotterbolag i utlandet	-0,75 %	-3 872	-0,82%	-1 858
Skatt hänförlig till tidigare år	-3,91 %	-20 232	-0,09 %	-199
Schablonränta periodiseringsfond	-0,24 %	-1 268	-0,56 %	-1 268
Redovisad effektiv skatt	-24,5 %	-126 992	-25,5 %	-58 126
2013				
Resultat före skatt	-	355 137	-	253 744
Skatt enligt gällande skattesats	-22 %	-78 130	-22 %	-55 825
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	-1,01 %	-3 570	-1,4 %	-3 570
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer	-1,14 %	-4 051	-1,6 %	-4 051
Skatt hänförlig till ändrad skattesats i utländska filialer	0,13 %	465	0,2 %	465
Skatt hänförlig till tidigare år	-0,5 %	-1 774	-0,7 %	-1 774
Schablonränta på periodiseringsfond	-0,24 %	-735	-0,3 %	-735
Redovisad effektiv skatt	-24,7 %	-87 796	-25,8 %	-65 490

Förändring av uppskjuten skatt	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader materiella tillgångar	-1 447	715	-1 447	715
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader utlåning till allmänheten	17 570	1 962	2 158	1 962
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader pensioner	-1 426	206	239	206
Skatteeffekt hänförlig till temporära skillnader övriga	-126	-346	-126	-346
Summa uppskjuten skatt	14 571	2 537	824	2 537
Uppskjutna skattefordringar				
Uppskjutna skattefordringar för materiella anläggningstillgångar, netto	8 165	9 907	8 126	9 907
Uppskjutna skattefordringar för utlåning till allmänheten	24 179	1 962	3 721	1 962
Uppskjutna skattefordringar för pensioner, netto	2 084	766	-	766
Uppskjutna skattefordringar övriga	48	174	48	174
Summa uppskjutna skattefordringar	34 476	12 809	11 895	12 809
Uppskjutna skatteskulder				
Uppskjutna skatteskulder för materiella anläggningstillgångar, netto	-269	-	-269	-
Uppskjutna skatteskulder för utlåning till allmänheten	71 760	-	29 635	-
Uppskjutna skatteskulder för pensioner, netto	-1 095	-	-1 095	-
Uppskjutna skatteskulder för obeskattade reserver	102 315	90 837	-	-
Uppskjutna skatteskulder övriga	3 508	-	-	-
Summa uppskjutna skatteskulder	176 219	90 837	28 271	0

Not 19 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

	Nominellt belopp 2014-12-31	Verkligt värde 2014-12-31	Bokfört värde 2014-12-31	Nominellt belopp 2013-12-31	Verkligt värde 2013-12-31	Bokfört värde 2013-12-31
Koncernen						
Emitterade av						
Danska staten	21 727	25 828	25 828	-	-	-
Finska staten	22 837	23 842	23 842	-	-	-
Norska staten	25 239	27 260	27 260	-	-	-
Svenska kommuner	533 000	534 554	534 554	673 000	672 162	672 162
Summa	602 803	611 484	611 484	673 000	672 162	672 162
Varav noterade	602 803	611 484	611 484	673 000	672 162	672 162
Återstående löptid						
0-1 år	36 000	36 048	36 048	637 000	635 936	635 936
1-3 år	135 076	138 664	138 664	36 000	36 226	36 226
Över 3 år	431 727	436 772	436 772	-	-	-
Summa	602 803	611 484	611 484	673 000	672 162	672 162
Emittentens rating enligt S&P/Moodys						
AAA/Aaa	196 966	202 685	202 685	-	-	-
AA+/Aa1	405 837	408 799	408 799	637 000	672 162	672 162
Summa	602 803	611 484	611 484	637 000	672 162	672 162
Moderbolaget						
Emitterade av						
Danska staten	21 727	25 828	25 828	-	-	-
Finska staten	22 837	23 842	23 842	-	-	-
Norska staten	25 239	27 260	27 260	-	-	-
Svenska kommuner	533 000	534 554	534 554	673 000	672 162	672 162
Summa	602 803	611 484	611 484	673 000	672 162	672 162
Varav noterade	602 803	611 484	611 484	673 000	672 162	672 162
Återstående löptid						
0-1 år	36 000	36 048	36 048	637 000	635 936	635 936
1-3 år	135 076	138 664	138 664	36 000	36 226	36 226
Över 3 år	431 727	436 772	436 772	-	-	-
Summa	602 803	611 484	611 484	673 000	672 162	672 162
Emittentens rating enligt S&P/Moodys						
AAA/Aaa	196 966	202 685	202 685	-	-	-
AA+/Aa1	405 837	408 799	408 799	673 000	672 162	672 162
Summa	602 803	611 484	611 484	673 000	672 162	672 162

Rating enligt S&P och Moodys. Vid olika kreditbetyg används det lägsta betyget. Placeringarna avser kommun- och statsobligationer och uppfyller kraven enligt FFFS 2010:7 på tillgångar som får ingå i likviditetsreserven.

Not 20 Utlåning till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Utlåning i SEK	3 462 968	1 969 592	3 462 790	1 969 592
Utlåning i DKK	46 094	36 633	41 838	25 410
Utlåning i NOK	51 380	25 410	470 444	36 633
Utlåning i EUR	31 684	22 301	31 488	22 301
Utlåning i övriga valutor	3 049		3 049	
Summa utlåning till kreditinstitut	3 595 175	2 053 936	4 009 609	2 053 936

Not 21 Utlåning till allmänheten och osäkra fordringar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Utestående fordringar brutto:				
Utlåning i SEK	8 681 205	7 279 013	8 611 538	7 196 426
Utlåning i DKK	2 419 632	579 288	2 052 048	579 288
Utlåning i NOK	1 710 108	842 593	962 914	821 371
Utlåning i EUR	2 178 314	750 751	1 451 211	747 648
Summa utlåning till allmänheten	14 989 259	9 451 645	13 077 711	9 344 733
Utestående fordringar brutto:				
Hushåll ¹⁾	14 266 574	9 050 158	10 674 957	9 050 159
Nettovärde köpta förfallna konsumentfordringar ²⁾	371 171	34 413	177 101	34 413
Företag ^{3) 4) 5)}	351 514	367 074	2 225 653	260 161
Summa utlåning till allmänheten	14 989 259	9 451 645	13 077 711	9 344 733
Avgår avsättning för befarade kreditförluster ⁶⁾	-1 065 286	-313 208	-544 791	-302 724
Summa netto utlåning till allmänheten	13 923 973	9 138 437	12 532 920	9 042 009

¹⁾ I beloppet ingår övertagna fakturafordringar från La Redoute med 113 772 (0) KSEK och fordringar från Finaref AB via inkräm med 534 782 (0) KSEK.

²⁾ I beloppet ingår förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:

Ingående nettovärde köpta förfallna konsumentfordringar	34 413	162 068	34 413	162 068
Årets inköp av förfallna konsumentfordringar	16 607	43 765	16 607	43 765
Förvärv av verksamhet	348 336		137 200	
Årets avyttring av förfallna konsumentfordringar		-154 038		-154 038
Årets amortering	-28 316	-17 382	-11 250	-17 382
Valutaeffekt	131		131	
Nettovärde köpta förfallna konsumentfordringar	371 171	34 413	177 101	34 413

³⁾ I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 175 802 (135 144) KSEK.

⁴⁾ I beloppet ingår utlåning till koncernföretag med 1 960 868 (0) KSEK.

⁵⁾ I beloppet ingår finansiell leasing där Resurs Bank är leasgivare med 86 729 (106 913) KSEK. Se not 11.

⁶⁾ I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag

Netto utlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
- Sverige	8 269 176	7 060 751	8 208 526	6 981 697
- Norge	1 570 675	794 972	895 435	777 708
- Danmark	2 070 014	553 541	2 008 870	553 541
- Finland	2 014 108	729 173	1 420 089	729 063
Summa netto utlåning till allmänheten	13 923 973	9 138 437	12 532 920	9 042 009
Osäkra fordringar ¹⁾	2 189 100	784 914	1 229 385	678 001
Osäkra fordringar före reservering för befarade kreditförluster	2 189 100	784 914	1 229 385	678 001
Reserv för befarade kreditförluster ²⁾	-1 065 286	-313 208	-544 791	-302 724
Osäkra fordringar netto	1 123 814	471 706	684 594	375 277
¹⁾ Varav osäkra fordringar företagssektor	37 136	40 059	37 136	40 059
²⁾ Varav företagssektor	-36 236	-49 642	-36 236	-39 159

Nyckeltal för utlåningsverksamheten

Koncernen	2014-12-31	2013-12-31
Ränteintäkter		
Andel osäkra lånefordringar brutto ¹⁾	15 %	8 %
Andel osäkra lånefordringar netto ²⁾	7 %	5 %
Total reserveringsgrad ³⁾	7 %	3 %
Reserveringsgrad, osäkra lånefordringar ⁴⁾	49%	40 %

Moderbolaget	2014-12-31	2013-12-31
Ränteintäkter		
Andel osäkra lånefordringar brutto ¹⁾	9 %	7 %
Andel osäkra lånefordringar netto ²⁾	5 %	4 %
Total reserveringsgrad ³⁾	4 %	3 %
Reserveringsgrad, osäkra lånefordringar ⁴⁾	44 %	45 %

¹⁾ Osäkra lånefordringar brutto före reservering dividerade med totala lånefordringar före reservering

²⁾ Osäkra lånefordringar netto dividerade med totala lånefordringar före reservering

³⁾ Totala reserver dividerade med totala lånefordringar före reservering

⁴⁾ Reservering för osäkra lånefordringar dividerade med osäkra lånefordringar netto före reservering

Årets ökning i andel osäkra lånefordringar härrör huvudsakligen från dotterbolagens utlåningsreskontror.

Not 22 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Nominellt belopp 2014-12-31	Verkligt värde 2014-12-31	Bokfört värde 2014-12-31	Nominellt belopp 2013-12-31	Verkligt värde 2013-12-31	Bokfört värde 2013-12-31
Koncernen						
Emitterade av						
Svenska bostadsinstitut	912 000	914 098	914 098	910 000	912 999	912 999
Svenska kreditinstitut	54 000	54 357	54 357	545 000	546 407	546 407
Utländska kreditinstitut	-	-	-	50 000	50 236	50 236
Övriga	-	-	-	654 500	653 212	653 212
Summa	966 000	968 455	968 455	2 159 500	2 162 854	2 162 854
Varav noterade värdepapper	966 000	968 455	968 455	2 159 500	2 162 854	2 162 854
Återstående löptid						
0-1 år	96 000	96 439	96 439	1 368 500	1 368 058	1 368 058
1-3 år	550 000	551 286	551 286	571 000	573 887	573 887
Över 3 år	320 000	320 730	320 730	220 000	220 909	220 909
Summa	966 000	968 455	968 455	2 159 500	2 162 854	2 162 854
Obligationernas rating enligt S&P/Moodys						
AAA/Aaa	912 000	914 098	914 098	960 000	963 235	963 235
AA-	-	-	-	550 000	548 739	548 739
A	-	-	-	325 000	326 683	326 683
A-/A3	54 000	54 357	54 357	324 500	324 197	324 197
Summa	966 000	968 455	968 455	2 159 500	2 162 854	2 162 854
Moderbolaget						
Emmitterade av						
Svenska bostadsinstitut	912 000	914 098	914 098	910 000	912 999	912 999
Svenska kreditinstitut	54 000	54 357	54 357	545 000	546 407	546 407
Utländska kreditinstitut	-	-	-	50 000	50 236	50 236
Övriga	-	-	-	654 500	653 212	653 212
Summa	966 000	968 455	968 455	2 159 500	2 162 854	2 162 854
Varav noterade värdepapper	966 000	968 455	968 455	2 159 500	2 162 854	2 162 854
Återstående löptid						
0-1 år	96 000	96 439	96 439	1 368 500	1 368 058	1 368 058
1-3 år	550 000	551 286	551 286	571 000	573 887	573 887
Över 3 år	320 000	320 730	320 730	220 000	220 909	220 909
Summa	966 000	968 455	968 455	2 159 500	2 162 854	2 162 854
Obligationernas rating enligt S&P/Moodys						
AAA/Aaa	912 000	914 098	914 098	960 000	963 235	963 235
AA-	-	-	-	550 000	548 739	548 739
A	-	-	-	325 000	326 683	326 683
A-/A3	54 000	54 357	54 357	324 500	324 197	324 197
Summa	966 000	968 455	968 455	2 159 500	2 162 854	2 162 854

Not 23 Aktier- och andelar i intresseföretag

Företag Organisationsnummer	Säte	Antal / Kapitalandel %	2014-12-31	2013-12-31
Resurs Telebackup i Sverige KB, 969731-5647	Helsingborg	50	-	1
	-	-	-	-
Redovisat värde			0	1
<i>Varav onoterade värdepapper</i>	-	-	-	1
Anskaffningsvärden				
Ingående anskaffningsvärde	-	-	1	1
Avvecklat under året	-	-	-1	-
Redovisat värde			0	1
Uppgifter om eget kapital och resultat	-	-	2014-12-31	2013-12-31
Resurs Telebackup i Sverige KB	-	Eget kapital	-	53
	-	Resultat	-	3 697

Resurs Telebackup i Sverige KB har avvecklats under 2014.

Not 24 Aktier och andelar i koncernföretag

Dotterbolag och indirekta dotterbolag	Org nr	Säte	Kapital- andel %	Rösträtts- andel %	Antal aktier	Moderbolaget bokfört värde 14-12-31
Finaref AB	556634-3280	Borås	100	100	250 000	66 157
Finaref AS	964 433 798	Kolbotn	100	100	150 000	254 346
- <i>Viab Inkasso AS</i>	<i>965 843 701</i>	<i>Kolbotn</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>2 000</i>	
Finaref OY	711 019	Kerava	100	100	10 000	493 888
NCF A/S	27 507 379	Vallensbæk	100	100	200 000 000	432 309
- <i>Dan-Aktiv</i>	<i>15 107 405</i>	<i>Vallensbæk</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>10 100 000</i>	
Summa bokfört värde aktier i dotterbolag						1 246 700

Per 2014-04-01 förvärvade Resurs Bank AB 100 % av aktiekapitalet i Finaref AB jämte dotterbolag och NCF A/S jämte dotterbolag. Finaref ABs helägda dotterbolag Finaref AS och Finaref OY övergick till Resurs Bank AB via en inkrämsöverlåtelse 2014-11-01. För information kring rörelseförvärv och inkrämsöverlåtelse se not 42.

	Moderbolaget
	2014-12-31
Ingående anskaffningsvärde	
Genom förvärv av dotterföretag	1 335 729
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	1 335 729
Genom inkrämsförvärv	-7 023
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-7 023
Värdeförändring i samband med inkrämsöverlåtelse	-82 006
Utgående ackumulerade värdeförändringar	-82 006
Utgående restvärde enligt plan	1 246 700

Not 25 Immateriella tillgångar

	2014-12-31 Goodwill	2014-12-31 Övrigt	2014-12-31 Summa	2013-12-31 Goodwill	2013-12-31 Övrigt	2013-12-31 Summa
Koncernen						
Ingående anskaffningsvärde	-	-	-	-	-	-
Förvärv av verksamhet	629 355	2 350	631 705	-	-	-
Årets investeringar	-	343	343	-	-	-
Valutakursdifferens	35 880	350	36 230	-	-	-
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	665 235	3 043	668 278	0	0	0
Ingående avskrivningar	-	-	-	-	-	-
Årets avskrivningar	-	-763	-763	-	-	-
Valutakursdifferens	-	-198	-198	-	-	-
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	0	-961	-961	0	0	0
In- och utgående ackumulerade nedskrivningar	0	0	0	0	0	0
Redovisat värde	665 235	2 082	667 317	-	-	-
Övriga immateriella tillgångar						
Övriga immateriella tillgångar avser aktiverade systemutvecklingskostnader.						
Moderbolaget						
Ingående anskaffningsvärde	-	-	-	-	-	-
Förvärv av verksamhet	51 356	-	51 356	-	-	-
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	51 356	0	51 356	0	0	0
Ingående avskrivningar	-	-	-	-	-	-
Årets avskrivningar	-428	-	-428	-	-	-
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-428	0	-428	0	0	0
In- och utgående ackumulerade nedskrivningar	0	0	0	0	0	0
Redovisat värde	50 928	-	50 928	-	-	-

Ingen test för nedskrivning av goodwill har gjorts under året eftersom de kassaflödesgenererande enheterna kommer att definieras utifrån land när integrationen mellan befintlig och förvärvad verksamhet är genomförd.

Not 26 Materiella tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Leasinginventarier				
Anskaffningsvärde vid årets början			311 932	659 727
Årets inköp			32 995	35 737
Årets avyttringar/utrangeringar			-139 814	-374 762
Valutakursdifferens			832	-8 770
Summa anskaffningsvärde vid årets slut			205 945	311 932
Ackumulerade avskrivningar vid årets början			-205 021	-458 464
Ackumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats			131 565	327 140
Årets avskrivningar enligt plan			-44 573	-79 611
Valutakursdifferens			-1 187	5 914
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut			-119 216	-205 021
Ackumulerade nedskrivningar vid årets början			-10 483	-25 780
Årets nedskrivningar/återföring av nedskrivningar			1 091	10 678
Ackumulerade nedskrivningar på under året sålda/utrangerade objekt			388	4 213
Valutakursdifferens			-13	406
Summa ackumulerade nedskrivningar			-9 017	-10 483
Redovisat värde			77 712	96 428
I beloppet ingår återtagna inventarier till ett bokfört värde			2 880	3 315
Övriga inventarier				
Anskaffningsvärde vid årets början	19 745	11 009	19 745	11 009
Förvärv av verksamhet	2 245			
Årets inköp	22 255	9 852	21 560	9 852
Årets avyttringar/utrangeringar	-3 361	-1 122	-3 361	-1 122
Valutakursdifferens	123	6	123	6
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	41 007	19 745	38 067	19 745
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	-8 890	-6 600	-8 890	-6 600
Ackumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	1 974	364	1 974	364
Årets avskrivningar enligt plan	-7 075	-2 643	-5 527	-2 643
Valutakursdifferens	-308	-11	-64	-11
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-14 299	-8 890	-12 507	-8 890
Redovisat värde	26 708	10 855	25 560	10 855

Not 27 Övriga tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Fordran koncernföretag		3 452	92	3 452
Fordringar Leasingverksamhet	4 054	7 899	4 054	7 899
Fordringar Factoringverksamhet	4 972	7 096	4 972	7 096
Övrigt	8 359	6 676	3 140	6 676
Summa övriga tillgångar	17 385	25 123	12 258	25 123

Not 28 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Förutbetalda kostnader	83 245	27 577	34 262	27 577
Upplupna räntor	6 477	23 835	6 475	23 835
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	11 301	11 087	11 301	11 087
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	101 023	62 499	52 038	62 499

Not 29 Skulder till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Krediter i DKK	848			
Krediter i NOK	178			
Krediter i EUR		18		18
Krediter i övriga valutor		765		765
Summa skulder till kreditinstitut	1 026	783	0	783

Not 30 In- och upplåning från allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
In- och upplåning i SEK ¹⁾	16 008 605	11 906 237	16 008 605	11 906 237
In- och upplåning i DKK	10 269	15 234	10 269	15 234
In- och upplåning i NOK	65 865	113 231	65 865	113 231
In- och upplåning i EUR	26 568	22 714	26 568	22 714
Summa in- och upplåning från allmänheten	16 111 307	12 057 416	16 111 307	12 057 416
Hushåll	12 884 871	9 784 944	12 884 871	9 784 944
Företag	3 226 436	2 272 472	3 226 436	2 272 472
Summa in- och upplåning från allmänheten	16 111 307	12 057 416	16 111 307	12 057 416

Löptidsinformation
Merparten av inlåning från allmänheten är betalbar vid anfordran, se vidare not 3 Riskhantering.
¹⁾ I beloppet ingår inlåning från systerbolag med 133 169 (183 327) KSEK.

Not 31 Övriga skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Skulder till koncern- och systerföretag	19 871	7 962	120 620	7 962
Leverantörsskulder	86 093	28 295	53 583	28 295
Skulder till ombud	171 934	233 969	171 934	233 969
Preliminärskatt inlåningsräntor	71 899	67 401	71 899	67 401
Reservering kundlojalitetsprogram	48 311	39 360	48 311	39 360
Övrigt	23 663	10 766	11 828	10 766
Summa övriga skulder	421 771	387 753	478 175	387 753

Not 32 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Upplupna räntekostnader	969		969	
Upplupna personalkostnader	49 801	33 480	41 059	33 480
Upplupna administrationskostnader	49 057	65 552	37 022	65 552
Förutbetalda intäkter, leasing	4 868	10 605	4 868	10 605
Övriga förutbetalda intäkter	16 595	725	714	725
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	121 290	110 362	84 632	110 362

Not 33 Övriga avsättningar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Redovisat värde vid periodens ingång	680	418	680	418
Förvärv av verksamhet	1 889			
Omföring från övriga skulder	39 164		39 164	
Avsättningar som gjorts under perioden	6 226	262	291	262
Valutakursdifferens	-376			
Redovisat värde vid periodens utgång	47 583	680	40 135	680

Moderbolaget har tecknat en kapitalförsäkring för tryggnade av pensionsutfästelser i banken. Kapitalförsäkringen och utfästelsen har netto-redovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen, 971 (680 KSEK). Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till 4 004 (2 802) KSEK

Moderbolaget har en avsättning för pågående tvister mot ONOFFs konkursbo på 39 164 KSEK. Banken har bestridit konkursboets krav.

Dotterbolaget Finaref AS har förmånsbestämda pensionsplaner. Avsättningen auktuarieberäknas årligen för att rätt belopp ska reserveras. Avsättningen uppgår till 7 448 KSEK.

Not 34 Efterställda skulder

	Valuta	Nominellt belopp	Räntesats	Förfallodag
Koncernen				
Förlagslån	SEK	200 000	Rörlig	2021-04-21
Moderbolaget				
Förlagslån	SEK	200 000	Rörlig	2021-04-21

Not 35 Obeskattade reserver

	Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31
Periodiseringsfonder		
tax -09		21 800
tax -10	12 192	12 192
tax -11	79 397	79 397
tax -12	104 000	104 000
tax -13	74 200	74 200
tax -14	91 400	91 400
tax -15	86 140	
Avskrivningar utöver plan	17 739	29 910
Summa	465 068	412 899

Not 36 Eget kapital

Aktier

Antal aktier uppgår till 500 000, med kvotvärde 1 000 SEK. Med kvotvärde avses aktiekapitalet dividerat med antal aktier.

Reservfond

Avser avsättningar till reservfond som gjorts före lagändringen 2006. Reservfond är bundet eget kapital och får inte användas för vinstutdelning.

Balanserad vinst eller förlust

Avser balanserad vinst eller förlust från föregående år minskat med vinstutdelning.

Omräkningsreserv/Fond för verkligt värde

I denna reserv ingår omräkningsdifferenser för utlandsverksamhet i filialer och dotterbolag.

Förändring i eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital under perioden se rapport över förändringar i eget kapital.

Förändring omräkningsreserven	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Omräkningsreserv				
Ingående omräkningsreserv	-610		-610	
Årets omräkningsdifferens utlandsverksamhet	56 978	-610	357	-610
Utgående omräkningsreserven	56 368	-610	-253	-610

Not 37 Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Ställda säkerheter				
Ställda säkerheter för egna skulder				
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	77 021	34	77 021	34
Utlåning till allmänheten		4 089 694		4 089 694
Företagsinteckningar ²⁾	500 000		500 000	
Summa ställda säkerheter för egna skulder	577 021	4 089 728	577 021	4 089 728
Ansvarsförbindelser/Eventualförpliktelser				
Spärrade bankmedel	359	349	359	349
Garantier	284	120	284	120
Summa	643	469	643	469
Övriga åtaganden				
Beviljade ej utnyttjade limiter	21 063 077	20 267 632	21 017 374	20 267 632

¹⁾ Utlåning till kreditinstitut avser pantsatta medel som lämnats som säkerhet för fullgörande av åtagande till betalningsförmedlare.
²⁾ Företagsinteckningar avser säkerhet för kreditram på 500 000 (2 000 000) KSEK hos annat kreditinstitut.

Not 38 Närstående

Moderbolag och ägande
Resurs Bank AB är sedan den 12 november 2012 ett helägt dotterföretag till Resurs Holding AB, org nr: 556898-2291 som ägs till 51,53 % av Cidron FI S.à r.l., 42,16 % av Waldakt AB och 6,31 % av RSF Invest AB. RSF Invest AB ägs till 81,93 % av RSF Invest Holding AB som i sin tur ägs till 55 % av Cidron FI S.à r.l. och 45 % av Waldakt AB. RSF Invest Holding ABs innehav i RSF Invest AB är avsett att delvis säljas till ledande befattningshavare i koncernen, vilket har skett under 2013 och 2014 med 18,07 %. Cidron FI S.à r.l.s och Waldakt ABs indirekta ägande i Resurs Holding AB har minskat i motsvarande mån, vilket innebär att Cidron FI S.à r.l.s och Waldakt ABs indirekta och direkta ägande uppgår totalt till 54,37 % resp 44,49 %. Resurs Holding AB ägs indirekt av Nordic Capital Fund VII och Waldir AB genom dess respektive innehav i Cidron FI S.à r.l. samt Waldakt AB.

Närstående - Övriga koncernföretag
Resurs Holding ABs dotterföretag är Solid Försäkringsaktiebolag, Reda Inkasso AB, Teleresurs i Sverige AB med dotterföretaget Flat Wallet AB.

Närstående - Övriga företag med bestämmande eller betydande inflytande
Nordic Capital Fund VII äger via Cidron FI S.à r.l. direkt och indirekt 54,37 % av Resurs Holding AB och har därmed ett bestämmande inflytande över bolaget. Övriga företag som Nordic Capital Fund VII har ett bestämmande inflytande i och som banken har haft transaktioner med är Ellos Group AB. Waldir AB äger via Waldakt AB direkt och indirekt 44,49 % av Resurs Holding AB och har därmed ett betydande inflytande över bolaget.

I Waldir-koncernen ingår SIBA AB och NetOnNet AB. Waldir AB ägs av familjen Bengtsson, som även har ett bestämmande inflytande över AB Remvassen. Transaktioner med dessa företag redovisas nedan under rubriken Övriga företag med bestämmande eller betydande inflytande.

Samtliga poster till närstående företag är räntebärande.

Närstående - Nyckelpersoner i Resurs Bank AB och dess moderbolag Resurs Holding AB	
Kenneth Nilsson	VD Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Jan Samuelson	Styrelseordförande i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Christian Frick	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Martin Bengtsson	Styrelseledamot i Resurs Bank AB och Resurs Holding AB
Anders Dahlvig	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Fredrik Carlsson	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
David Samuelson	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Kristoffer Melinder	Styrelseledamot i Resurs Holding AB
Lars Nordstrand	Styrelseledamot i Resurs Holding AB

Nyckelpersoner
Mellanhavanden och ersättning till befattningshavarna i närståendekretsen beskrivs i not 13 Personal.

	Koncernen	
	2014	2013
Moderbolag		
Ränteintäkter	31	
Allmänna administrationskostnader	-6 839	-4 056
Övriga tillgångar		5
Övriga skulder	20 685	3 592
Övriga koncernföretag		
Ränteintäkter	9	428
Räntekostnader	-9 030	-3 884
Provisionsintäkter	70 598	70 801
Övriga rörelseintäkter	1 541	
Allmänna administrationskostnader	-1 774	-14 897
Övriga rörelsekostnader		-41
Övriga tillgångar	308	3 448
In- och upplåning från allmänheten	134 656	183 327
Övriga skulder	7 898	10 184
Efterställda skulder	200 000	
Övriga företag med bestämmande eller betydande inflytande		
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	-7 777	-8 378
Transaktionskostnader	-489 775	-164 804
Allmänna administrationskostnader	-26 610	
In- och upplåning från allmänheten	511 055	297 521
Övriga skulder	3 382	

Not 39 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Koncernen 2014-12-31	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR via identifiering	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR via handel	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	-	611 484	-	611 484	611 484
Utlåning till kreditinstitut	3 595 175	-	-	3 595 175	3 595 175
Utlåning till allmänheten	13 923 973	-	-	13 923 973	13 923 973
Obligationer	-	968 455	-	968 455	968 455
Derivat	-	-	38 573	38 573	38 573
Övriga tillgångar	16 567	-	-	16 567	16 567
Upplupna intäkter	45 497	-	-	45 497	45 497
Summa finansiella tillgångar	17 581 212	1 579 939	38 573	19 199 724	19 199 724
Immateriella tillgångar	-	-	-	667 317	
Materiella tillgångar	-	-	-	26 708	
Övriga icke finansiella tillgångar	-	-	-	106 860	
Summa tillgångar	17 581 212	1 579 939	38 573	20 000 609	

	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via RR via handel	Övriga finan-siella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	1 026	1 026	1 026
In- och upplåning från allmänheten	-	16 111 307	16 111 307	16 117 680
Derivat	91 059	-	91 059	91 059
Övriga skulder	-	342 873	342 873	342 873
Upplupna kostnader	-	50 027	50 027	50 027
Efterställda skulder	-	200 000	200 000	200 000
Summa skulder	91 059	16 705 233	16 796 292	16 802 665
Avsättningar	-	-	47 582	
Övriga icke finansiella skulder	-	-	412 036	
Eget kapital	-	-	2 744 699	
Summa skulder och eget kapital	91 059	16 705 233	20 000 609	

Koncernen 2013-12-31	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR via identifiering	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR via handel	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	-	672 162	-	672 162	672 162
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	-	-	2 053 936	2 056 229
Utlåning till allmänheten	9 138 437	-	-	9 138 437	9 138 437
Obligationer	-	2 162 854	-	2 162 854	2 162 854
Derivat	-	-	10 493	10 493	10 493
Övriga tillgångar	25 123	-	-	25 123	25 123
Upplupna intäkter	34 922	-	-	34 922	34 922
Summa finansiella tillgångar	11 252 418	2 835 016	10 493	14 097 927	14 100 220
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	1	
Materiella tillgångar	-	-	-	10 855	
Övriga icke finansiella tillgångar	-	-	-	44 322	
Summa tillgångar	11 252 418	2 835 016	10 493	14 153 105	

	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via RR via handel	Övriga finan-siella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	783	783	783
In- och upplåning från allmänheten	-	12 057 416	12 057 416	12 060 481
Derivat	2 542	-	2 542	2 542
Övriga skulder	-	361 064	361 064	361 064
Upplupna kostnader	-	65 552	65 552	65 552
Summa skulder	2 542	12 484 815	12 487 357	12 490 422
Avsättningar	-	-	680	
Övriga icke finansiella skulder	-	-	168 050	
Eget kapital	-	-	1 497 018	
Summa skulder och eget kapital	2 542	12 484 815	14 153 105	

Moderbolaget 2014-12-31	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR via identifiering	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR via handel	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	-	611 484	-	611 484	611 484
Utlåning till kreditinstitut	4 009 609	-	-	4 009 609	4 009 609
Utlåning till allmänheten	12 532 920	-	-	12 532 920	12 532 920
Obligationer	-	968 455	-	968 455	968 455
Derivat	-	-	38 573	38 573	38 573
Övriga tillgångar	12 258	-	-	12 258	12 258
Upplupna intäkter	17 776	-	-	17 776	17 776
Summa finansiella tillgångar	16 572 563	1 579 939	38 573	18 191 075	18 191 075
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	-	1 246 700	
Immateriella tillgångar	-	-	-	50 928	
Materiella tillgångar	-	-	-	103 272	
Övriga icke finansiella tillgångar	-	-	-	59 342	
Summa tillgångar	16 572 563	1 579 939	38 573	19 651 317	

	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via RR via handel	Övriga finan-siella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	16 111 307	16 111 307	16 117 680
Derivat	91 059	-	91 059	91 059
Övriga skulder	-	399 278	399 278	399 278
Upplupna kostnader	-	37 991	37 991	37 991
Efterställda skulder	-	200 000	200 000	200 000
Summa skulder	91 059	16 748 576	16 839 635	16 846 008
Avsättningar	-	-	40 135	
Övriga icke finansiella skulder	-	-	161 526	
Obeskattade reserver	-	-	465 068	
Eget kapital	-	-	2 144 953	
Summa skulder och eget kapital	91 059	16 748 576	19 651 317	

Moderbolaget 2013-12-31	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR via identifiering	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR via handel	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	-	672 162	-	672 162	672 162
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	-	-	2 053 936	2 056 229
Utlåning till allmänheten	9 042 009	-	-	9 042 009	9 042 009
Obligationer	-	2 162 854	-	2 162 854	2 162 854
Derivat	-	-	10 493	10 493	10 493
Övriga tillgångar	25 123	-	-	25 123	25 123
Upplupna intäkter	34 922	-	-	34 922	34 922
Summa finansiella tillgångar	11 155 990	2 835 016	10 493	14 001 499	14 003 792
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	1	
Materiella tillgångar	-	-	-	107 283	
Övriga icke finansiella tillgångar	-	-	-	44 322	
Summa tillgångar	11 155 990	2 835 016	10 493	14 153 105	

	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via RR via handel	Övriga finan-siella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	783	783	783
In- och upplåning från allmänheten	-	12 057 416	12 057 416	12 060 481
Derivat	2 542	-	2 542	2 542
Övriga skulder	-	270 226	270 226	270 226
Upplupna kostnader	-	65 552	65 552	65 552
Summa skulder	2 542	12 393 977	12 396 519	12 399 584
Avsättningar	-	-	680	
Övriga icke finansiella skulder	-	-	168 051	
Obeskattade reserver	-	-	412 899	
Eget kapital	-	-	1 174 956	
Summa skulder och eget kapital	2 542	12 393 977	14 153 105	

Koncernen 2014-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	611 484	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	968 455	-	-
Derivat	-	38 573	-
Summa	1 579 939	38 573	0
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:			
Derivat	-	-91 059	-
Summa	1 579 939	-52 486	0
Koncernen 2013-12-31			
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	672 162	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 162 854	-	-
Aktier och andelar	-	-	-
Derivat	-	10 493	-
Summa	2 835 016	10 493	0
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:			
Derivat	-	-2 542	-
Summa	2 835 016	7 951	0
Moderbolaget 2014-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	611 484	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	968 455	-	-
Derivat	-	38 573	-
Summa	1 579 939	38 573	0
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:			
Derivat	-	-91 059	-
Summa	1 579 939	-52 486	0
Moderbolaget 2013-12-31			
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	672 162	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 162 854	-	-
Aktier och andelar	-	-	-
Derivat	-	10 493	-
Summa	2 835 016	10 493	0
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:			
Derivat	-	-2 542	-
Summa	2 835 016	7 951	0

I not 2 Redovisningsprinciper återfinns beskrivning om hur verkligt värde bestäms avseende finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. För kortfristiga fordringar och skulder samt in- och utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).

- Andra observerbara data för tillgången eller skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (det vill säga som prisnoteringar) eller indirekt (det vill säga härledda från prisnoteringar) (nivå 2).

- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (det vill säga ej observerbara data) (nivå 3).

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysningssyfte
Verkligt värde för utlåning till rörlig ränta värderas till upplupet anskaffningsvärde. Detta redovisade värde anses reflektera verkligt värde.Hänsyn har tagits till gjorda nedskrivningar som bygger på statistisk erfarenhet med bedömning av vad som kan beräknas kunna inflyta. Utlåning till fast ränta beräknas det verkliga värdet utifrån aktuella marknadsräntor där utlåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant om det inte finns tydliga bevis för att en förändring av koncernens kreditvärdighet har lett till mätbar förändring i koncernens kreditspread.

Redovisat värde avseende in- och upplåning med rörlig ränta anses reflektera det verkliga värdet. För in- och upplåning till fastränta, beräknas det verkliga värdet utifrån aktuella marknads-räntor där upplåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant. Om det finns tydliga bevis för att en förändring av koncernens kreditvärdighet har lett till mätbar förändring i koncernens kreditspread, ska det tas i beaktande.

För övriga finansiella tillgångar och skulder med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet.

Posten Efterställda skulder avser ett förlagslån utgivet av Resurs Bank där systerbolaget Solid Försäkringar står som motpart. Då notering på marknadsplats inte finns utges ingen extern värdering. Lånet löper till rörlig ränta och påverkas därför inte ansenligt av ränteförändringar. Det redovisade värdet anses, med ovanstående som bakgrund, reflektera det verkliga värdet.

Finansiell tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal
Derivatavtal ingås under ISDA-avtal. I balansräkningen kvittas inte beloppen. Huvuddelen av derivaten per 2014-12-31 omfattas av ISDA Credit Support Annex vilket innebär att det erhålls och lämnas säkerheter i form av banktillgodohavanden mellan parterna. Tillgångarna för derivatavtal uppgår till 39 (10) MSEK och skulderna uppgår till 91 (3) MSEK. Det har lämnats säkerheter motsvarande 22 (0) MSEK som redovisas under utlåning till kreditinstitut.

Not 40 Händelser efter balansdagen

Gränsöverskridande fusion Finaref AS
Moderbolaget har genomfört en gränsöverskridande fusion av Finaref AS per 31 mars 2015, med retroaktiv verkan per 1 januari 2015. Fusionen innebär att Finaref AS verksamhet har lyfts in i moderbolagets norska filial. Överförd verksamhet hade per överlåtelsedagen (1/1-2015) 671 MSEK i Utlåning till allmänheten, fusionsgoodwillen uppgick till 50 MSEK och de totala tillgångarna uppgick till 742 MSEK.

Emittering av företagsobligationer
I mars godkände Finansinspektionen moderbolagets program för emittering av Medium Term Notes (MTN-obligationer). Första emissionen genomfördes 25 mars 2015 på 400 MSEK.

Not 41 Viktiga bedömningar och uppskattningar

I samband med upprättande av finansiell rapportering i enlighet med lagbegränsad IFRS och god redovisningssed är det erforderligt att ledningen i vissa avseenden gör aktiva uppskattningar, antaganden och bedömningar. Dessa baseras på historiska erfarenheter och aktuella faktorer, vilka anses vara rättvisande och rimliga. Resultatet av dessa professionella uppskattningar och bedömningarna påverkar de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader i årsredovisningen. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och antaganden som gjorts. Banken har främst gjort följande kritiska bedömningar vid tillämpning av väsentliga redovisningsprinciper:

- klassificering och värdering av finansiella instrument
- om banken övertagit väsentliga risker och belöningar från säljaren vid förvärv av fordringar
- nedskrivningar för kreditförluster
- övriga avsättningar
- uppskjuten skattefordran.

Klassificering av finansiella instrument
Redovisningsprinciperna i not 2 definierar hur tillgångar och skulder ska klassificeras i de olika kategorierna.

Värdering av finansiella instrument till verkligt värde kan leda till viss osäkerhet då rådande ränte- och marknadsläge snabbt kan förändras och därmed påverka tillgångens värde.

Förvärv av fordringar
Förvärvade fordringar som består av förfallna konsumentfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden, vilket motsvaras av det förväntade nuvärdet av alla framtida kassaflöden. Eventuella skillnader mellan bedömda och faktiska kassaflöden kan få framtida resultatpåverkan.

Nedskrivning för kreditförluster
Värdet på osäkra lånefordringar bedöms utifrån framtida kassaflöden med hänsyn till kredittagarens återbetalningsförmåga.

Kassaflödet beräknas i en modell som utgår ifrån hur tidigare kredittagares återbetalningsförmåga varit på osäkra lånefordringar. I de fall långa tidsserier saknats har en koefficient använts för att hantera minskningstakten.

Reserveringsmodellen för utlåning till hushåll bygger på gruppvis värdering av osäkra fordringar uppdelat per segment och produktgrupp. Reservering för kreditförluster i utlåning till företag sker utifrån individuell kreditbedömning av större engagemang samt på gruppnivå för mindre lånefordringar.

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

Övriga avsättningar

Det belopp som redovisas som avsättning är den bästa uppskattningen av den utgift som krävs för att reglera ett aktuellt åtagande per balansdagen. Till den del en uppskattning har gjorts som inte överensstämmer med faktiskt utfall kan resultatet komma att påverkas.

Uppskjuten skattefordran

Vid beräkning av uppskjuten skattefordran görs bedömningar avseende sannolikheten för att de uppskjutna skattefordringarna kommer att utnyttjas för avräkning mot framtida beskattningsbara vinster. Faktiskt utfall på framtida beskattningsbara vinster kan avvika vad avser framtida vinstnivåer eller förändrade skatteregler.

Not 42 Rörelseförvärv

Den 1 april 2014 förvärvade Resurs Bank 100 % av Crédit Agricole Consumer Finance SAs nordiska verksamhet bestående av företagsgrupperna Nordic Consumer Finance A/S med dotterbolaget Dan-Aktiv A/S och Finaref AB jämte dotterbolag.

Finaref AB är ett kreditmarknadsbolag med specialisering på privatlån och betalförsäkringar, primärt distribuerade via distanshandelsföretaget Ellos. Bolaget är verksamt i Sverige och, via dotterbolagen Finaref AS och Finaref OY, även i Norge respektive Finland. Företaget grundades 1987 och har sedan 2004 varit ett helägt dotterbolag till Crédit Agricole Consumer Finance. Finaref AB erbjuder privatlån via Ellos, agenter och till egen kundbas. Företaget hade vid förvärvstillfället 44 anställda.

Nordic Consumer Finance A/S har sin verksamhet i det helägda dotterbolaget Dan-Aktiv A/S.

Dan-Aktiv A/S är ett konsumentkreditföretag med fokus på säljfinansiering i Danmark. Företaget fokuserar på finansiering inom detaljhandel, e-handel, fordon, energi samt hus och hem. F-group (Fona) är den största säljfinanspartnern. Privatlån och betalförsäkringar erbjuds i eftermarknaden. Företaget hade vid förvärvstillfället 53 anställda.

Främsta anledningen till förvärvet är att utveckla den sammantagna marknadsnärvaron samt skapa nya och större affärsmöjligheter i Norden. Förvärven bidrar till att Resurs Bank omgående får en större geografisk plattform i Danmark, Norge och Finland. Förvärven genomförs dessutom för att addera kraft till Resurs Banks tillväxtambitioner. Den sammanlagda kontanta köpeskillingen för dessa förvärv uppgick till 1 336 MSEK.

Finarefs svenska verksamhet har per 1 november 2014 överförts till moderbolaget genom en inkråmsöverlåtelse. Efter inkråmsöverlåelsen har verksamheten bidragit med 14 MSEK till rörelseresultatet i banken. I september fattade styrelsen beslut om att integrera de förvärvade företagsgruppernas verksamhet utanför Sverige genom att fusionera in verksamheterna i bankens filialer i Danmark, Norge och Finland. Fusionerna beräknas vara genomförda under andra kvartalet 2015.

Förvävsrelaterade kostnader uppgår till 27 MSEK och ingår i koncernens allmänna administrationskostnader. Finaref och Nordic Consumer Finance har sedan förvärvet bidragit med 498 MSEK i summa rörelseintäkter och 238 MSEK till periodens rörelseresultat. Om Finaref och Nordic Consumer Finance ingått i koncernräkenskaperna från ingången av räkenskapsåret 2014 skulle bolagen bidragit med 314 MSEK till koncernens rörelseresultat.

Förvärvsanalys

Vid upprättande av förvärvsanalysen konstaterades att verkligt värde av utlåning till allmänheten översteg redovisade värden i de förvärvade bolagen med 349 MSEK. Verkligt värde är beräknat utifrån diskonterade kassaflöden som bl.a. bygger på historiska kassaflöden och amorteringstakter på motsvarande kreditstockar. I preliminär förvärvsanalys som upprättades i samband med halvårsbokslut per 2014-06-30 översteg verkligt värde redovisade värden i de förvärvade bolagen med 305 MSEK. Justering av förvärvsanalysen har gjorts baserat på att information om inbetalningshistorik som inte tidigare var känd för köparen därefter har framkommit.

Goodwill

Koncerngoodwillen som uppstod med rörelseförvärven, efter justering för identifierade tillgångsposter ej bokförda till verkligt värde, uppgick till 629 MSEK vid förvärvstillfället. Se vidare not 26 Immateriella tillgångar. Genom förvärven har koncernen fått en betydligt större utlåningsvolym och en grundplattform på respektive marknad, som möjliggör för koncernen att uppnå synergieffekter genom att kunna skapa nationella administrativa centra för att stödja verksamheten lokalt på varje marknad. Kassagenererande enheter kommer att definieras utifrån land, d.v.s. Sverige, Danmark, Norge och Finland. Till följd av korsförsäljning mellan befintliga kunder och kunder i förvärvad verksamhet kommer en integrering att ske som innebär att kassagenererande enheter inte kan definieras på lägre nivå. Tillgångarna i respektive land består av dels befintliga tillgångar i Resurs Bank AB, dels förvärvade tillgångar. Gränsöverskridande fusioner har påbörjats med syfte att integrera samtliga verksamheter i Resurs Bank och driva dessa verksamheter i filialer till den del de bedrivs i utlandet. Det går inte i nuläget att bestämma exakt hur tillgångarna fördelar sig på respektive land. Mot bakgrund av detta, samt att inga indikationer på nedskrivningsbehov föreligger, har ingen nedskrivningsprövning genomförts. Denna goodwill kommer inte att vara skattemässigt avdragsgill.

Redovisade belopp på identifierbara övertagna tillgångar och skulder

Utlåning till kreditinstitut	34 717
Utlåning till allmänheten	3 312 844
Utlåning till allmänheten - verkligt värde justering	348 336
Övriga tillgångar	40 116
Summa tillgångar	3 736 013
Övriga skulder	3 029 640
Summa skulder	3 029 640
Netto identifierbara tillgångar och skulder	706 373
Koncerngoodwill	629 356
Överförd ersättning	1 335 729

Inkråmsöverlåtelse av Finaref ABs verksamhet

I samband med att Finarefs svenska verksamhet överfördes till moderbolaget via inkråmsöverlåtelse per 2014-11-01 har utöver de balansförda posterna i den överlåtna verksamheten även överförts koncernens goodwill från förvärvet och del av identifierat värde i koncernens förvärvsanalys. Del av identifierat värde i koncernens förvärvsanalys uppgick till 146 MSEK och del av koncernens goodwill uppgick till 51 MSEK. Resterade poster överfördes till bokförda värden på överlåtelsedagen. Identifierat värde i förvärvsanalysen skrivs av utifrån bedömt återstående värde på underliggande tillgång och goodwillen kommer att skrivas av över 20 år, baserat på en bedömning av värdet och varaktigheten i övertagen verksamhet.

Redovisade belopp på identifierbara övertagna tillgångar och skulder

Utlåning till allmänheten	439 321
Aktier och andelar i dotterbolag	316 366
Övriga tillgångar	1 256
Summa tillgångar	756 943
Övriga skulder	342 481
Summa skulder	342 481
Netto identifierbara tillgångar och skulder	414 462

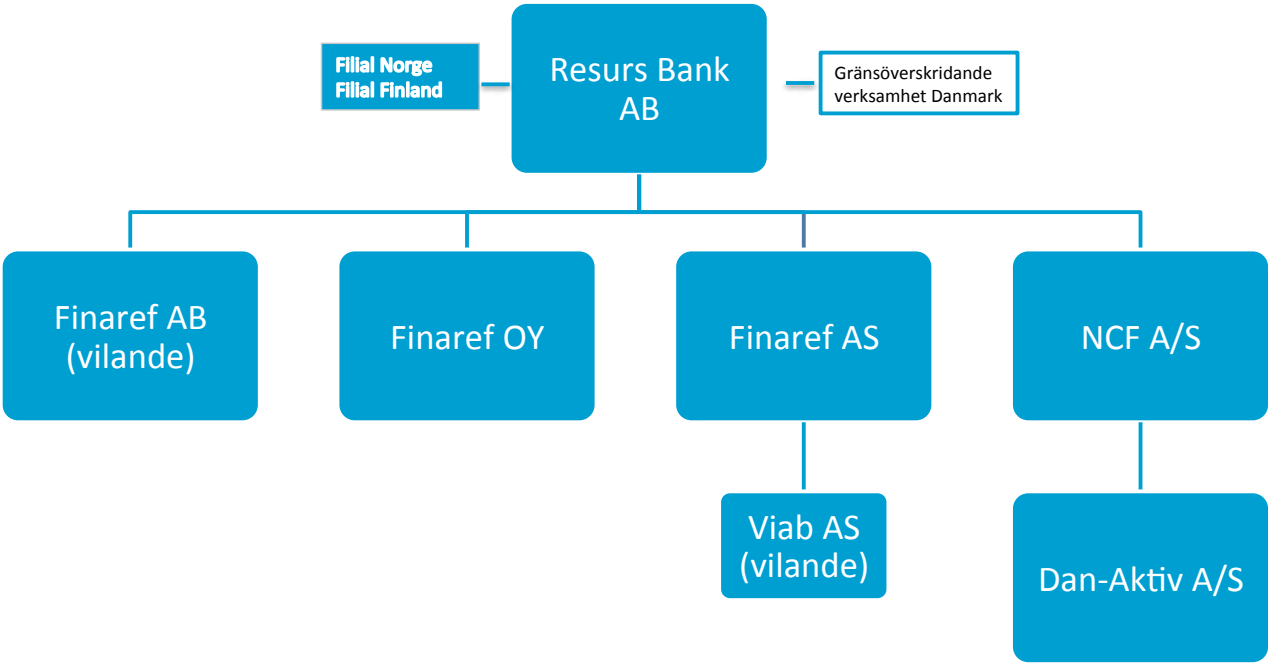
Betalning har i moderbolaget skett genom skuld till dotterbolag. I slutet av räkenskapsåret har Finref AB delat ut 240 MSEK, som minskat denna skuld.

Utöver ovanstående poster har följande koncernrelaterade balansposter överförts till moderbolaget;

Återstående värde av identifierat värde i förvärvsanalysen	137 200
Aktier och andelar i dotterbolag	-165 395
Övertagen del av goodwill	51 356
Uppskjuten skatteskuld	-30 184
Summa	-7 023

Ett belopp motsvarande 7 023 KSEK har bokförts som nedskrivning i moderbolagets Resultat från andelar i koncernföretag. Detta motsvarar den upplösning av övervärden som har skett i koncernen från förvärvstidpunkten 2014-04-01 till 2014-11-01.

Not 43 Koncernstruktur 2014-12-31



Styrelse och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed i Sverige och koncernredovisningen har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder. Årsredovisningen respektive koncernredovisningen ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens ställning och resultat. Förvaltningsberättelsen för moderbolaget respektive koncernen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av moderbolaget och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Bankens och koncernens årsredovisning har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 16 april 2015. Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman den 16 april 2015 för fastställelse.

Helsingborg 2015-04-16

Jan Samuelson
Ordförande

Martin Bengtsson

Christian Frick

Kenneth Nilsson
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2015-04-16.

Ernst & Young AB

Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till årsstämman i Resurs Holding AB, org.nr 556898-2291

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Resurs Holding AB för år 2014 (räkenskapsåret 2014-01-01-2014-12-31).

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen och koncernredovisningen

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och en koncernredovisning som ger en rättvisande bild enligt International Financial Reporting Standards, såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, och för den interna kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen och koncernredovisningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen och koncernredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen och koncernredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur bolaget upprättar årsredovisningen och

koncernredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bolagets interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen och koncernredovisningen.

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

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2014 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt årsredovisningslagen, har koncernredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2014 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt International Financial Reporting Standards, såsom de antagits av EU, och lagen om årsredo-visning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och för koncernen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Resurs Holding AB för år 2014.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust, och det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för förvaltningen enligt aktiebolagslagen och årsredovisningslagen.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår

revision av årsredovisningen och koncernredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningsskyldig mot bolaget. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

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

Uttalanden

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

Helsingborg den 16 april 2015

Ernst & Young AB

Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor

