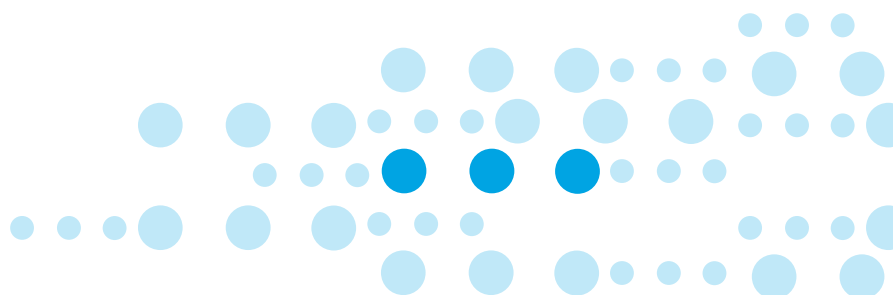


Årsredovisning | 2012



Resurs Banks nyhetsår 2012

2012 blev ännu ett nyhetsintensivt år för Resurs Bank.

Här är en kort sammanfattning över nyhetsåret i kronologisk ordning:

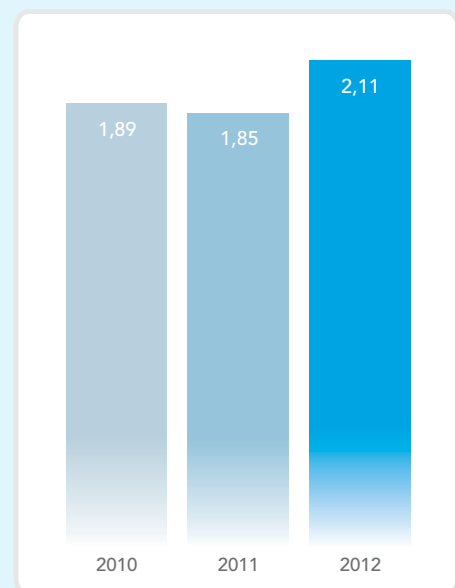
- > Resurs Bank lovar sparkunder minst 3,25 % i ränta under hela 2012 som ett **nyårslöfte**.
- > Resurs Bank tar upp fighten om betalning på nätet – **lanserar web-baserad betalningslösning** som underlättar näthandel. NetOnNet har använt lösningen sedan julhandeln.
- > Resurs Bank och skönhetsföretaget Yves Rocher samarbetar i en miljöstatsning där 2,5 miljoner träd ska planteras till och med 2014. **Ett träd planteras varje gång någon handlar** med ett Supreme Card Green.
- > Naturskyddsföreningen får 275 000 kronor av Resurs Bank efter ett framgångsrikt 2011 för kreditkortet Supreme Card Green.
- > Resurs Bank förlänger **sponsoravtalet med Naturskyddsföreningen** och blir guldspansör under 2012.
- > Stor **varumärkeskampanj** startar i TV4 i april. Supreme Card blir väderspansör.
- > Kreditkortet **Supreme Card Gold lanseras med VISA** och erbjudandet till kunderna breddas.
- > Nordic Capital blir **ny huvudägare** i Resurs Bank.
- > Resurs Bank lanserar **ny hemsida** byggt med Wordpress som plattform.
- > På mässan **Scandinavian Retail Forum** erbjuder Resurs Bank snabbkurser i hur detaljhandeln ökar sin försäljning och skapar tillväxt.
- > Supreme Card Woman **tiodubblar stödet till Rosa Bandet-kampanjen** under oktober. Tio kronor per köp med kortet går under oktober månad till kampen mot bröstcancer.
- > Resurs Bank lanserar **Sveriges första gröna företagskort** – Supreme Card Green Business.
- > **Supreme Card lanserar ny hemsida** med webbaserad poängshop.
- > Norges största kakelkedja – **Flisekompaniet** – väljer Resurs Bank för kundfinansiering.
- > Resurs Bank **väljer mediabyrån Scream** Skåne som strategisk partner för mediaköp.
- > Danska **Smykkekedjen** väljer Resurs Bank för kundfinansiering.
- > **Marbodal** säljer kök med erbjudande om räntefri delbetalning från Resurs Bank.
- > Cancerfondens **Rosa Bandet-kampanj** erhåller **1,2 miljoner kronor** från Supreme Card Woman.
- > Resurs Bank förlänger **huvudsponsoravtalet med Helsingborgs IF** fram till och med 2015.
- > **Klockmaster** lanserar ny försäljningskanal med Resurs Banks lösning för e-handel.
- > Sportkedjan **Decathlon** väljer Resurs Banks finansieringslösningar inför den fortsatta expansionen på svenska marknaden.
- > Resurs Bank tilldelas tidningen Privata Affärers utmärkelse **Årets Sparkonto**.
- > Elteknikgrossisten **Elektroskandia** väljer Resurs Bank för kundfinansiering.

Viktiga händelser 2012

- > Nordic Capital blir ny huvudägare i Resurs Bank
- > Resurs Banks VD Kenneth Nilsson utses till koncernchef i Resursgruppen
- > Privata Affärer ger utmärkelsen "Årets Sparkonto" till Resurs Bank
- > Supreme Card Gold VISA lanseras
- > Green Business, Sveriges första gröna företagskort, lanseras
- > Supreme Card lanserar landsomfattande varumärkeskampanj i TV4
- > Resurs Bank lanserar en rad nya hemsidor för högre service till kunderna

2012 i siffror

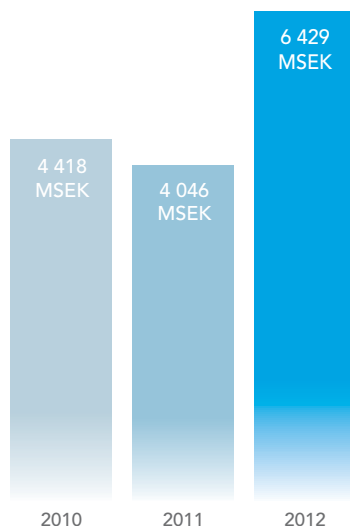
- > Räntenetto: 752 (801) MSEK
- > Rörelseintäkter: 1 062 (1 091) MSEK
- > Rörelseresultat: 292 (307) MSEK
- > Soliditet: 15,1 (15,9) procent
- > Kapitaltäckningskvot: 2,11 (1,85)
- > Medelantal anställda: 214 (192)



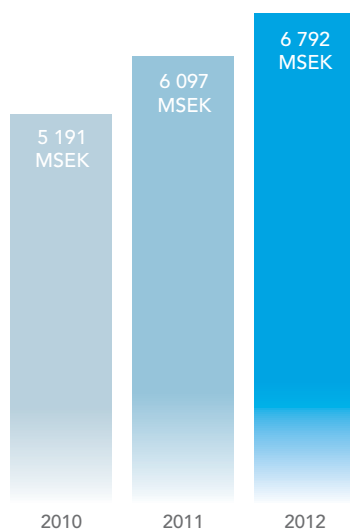
Kapitaltäckningskvot



Kapitalbas, MSEK



Allmänhetens inlåning, MSEK



Utlåning till allmänheten, MSEK

Innehåll

Året i korthet	2
VD har ordet	4
Kort om Resurs Bank	6
Säljfinans	8
Kundsamarbete i Norden	10
Privatmarknad – Supreme Card	12
Privatmarknad – Green Business	14
Privatmarknad – Utlåning	16
Privatmarknad – Inlåning	18
Företag – Factoring	20
Kundservice	22
Personal och värderingar	24
Resurs Banks historia	26
Sponsring och samarbeten	28
Året i siffror 2012	30
Förvaltningsberättelse	32
Fem år i sammandrag	36
Nyckeltal	37
Resultaträkning	38
Balansräkning	39
Förändring av eget kapital	41
Kassaflödesanalys	42
Noter till redovisningen	43
Revisionberättelse	75

Resurs Banks årsredovisning 2012 har producerats av följande projektgrupp:
 Projektledning: Olof Engvall. Texter: Olof Engvall och David Lindman. Strategi
 och VD-ord: Kenneth Nilsson. Grafisk formgivning: Marie Winberg och Kith Wig.
 Förvaltningsberättelse och sifferdel: Mats Widén, Niklas Wingren och Madeleine
 Böcker. Fotografer: Jann Lipka, Bildbyrå, Niklas Jeppsson och Andrea Björnell.

Resurs Bank 2.0

10 år fyllda och en titt i backspegeln visar en spännande resa där vi vuxit från ett finansbolag till en liten bank, och i siffror sett är vi ca 5 gånger större nu än då och vi har bara precis börjat.

Så skrev jag inledningsvis i fjolårets VD-ord, och visste då inte hur rätt jag skulle få. Firandet av vårt 10-års jubileum hade nätt och jämt klarats av när beskedet kom att 55 % av aktierna i vårt moderbolag, Resurs Holding, var till salu. Under året blev det sedan klart att Nordic Capital förvärvat dessa 55 % och blev ny huvudägare. Familjen Bengtsson, via bolag, kvarstod med 45 %. En spännande kombination av Private Equity och familjeäggande.

Ett 100-dagars program genomfördes under hösten och den potential som finns i vårt bolag lyftes fram. Att växa organiskt, så som vi gjort fram till nu, ställer sina krav, att växa genom förvärv ställer sina. Att vi ska fortsätta växa är för oss en självklarhet. Lyckas vi nå de mål vi satt upp och lyckas vi komplettera med förvärv som tillför volym, kapacitet och kompetens, då ser vi framför oss en accelererande tillväxt. Sent 2012 påbörjades ett arbete med att vässa vår organisation för att klara kommande tillväxtutmaningar, vilket beräknas pågå en bit in i 2013.

Under 2012 har vi haft god tillväxt inom samtliga affärsområden, framförallt inom Privatlån och Supreme Card. Säljfinansverksamheten som är direkt kopplad till detaljhandeln har vuxit, men med något mindre tal. Sammantaget ökade vi vår försäljning med 10 % under 2012.

Vår partner, NetOnNet, fick pris som årets e-handlare. Eftersom det är vi på Resurs Bank som levererar betallösningen, känner vi oss delaktiga och gläds tillsammans med dem för det fina priset. Vi integrerade med NetOnNets e-handel sent 2011 och har under 2012 jobbat tillsammans för att förfinas funktionaliteten.

I december fick vi pris för Årets Sparkonto av tidningen Privata Affärer. Resurs Bank har sedan start 2001 haft som målsättning att erbjuda inlåningskunder en hög och konkurrenskraftig sparränta, och detta utan att behöva binda sina pengar. Vi har under året haft en fin utveckling och ökat inlåningen till 6,5 Mdr (4,0). Den kampanj vi avslutade 2012 med, har inneburit många nya sparkunder under början av 2013.

Resurs Bank har alltid, men framförallt åren under och efter finanskrisen, fokuserat på att vara väl kapitaliserat. En hög kapitalbas med en hög andel kärnkapital är viktigt. Under året har vår kapitalbas vuxit från 1 003 MSEK till 1 229 MSEK och vår kapitaltäckning till en bit över 16 %.

Det för 2012 redovisade resultatet är något lägre än fjolårets, till stor del förklarat av kostnader av engångskaraktär. Omedelbart efter ägarskiftet började vi bygga den plattform som ska utgöra basen för den accelererade tillväxten framöver.

Dessa investeringar fortsätter under 2013 och kommer kort-siktigt och under 2013, leda till en något lägre resultatnivå.

Sist men inte minst, personalen. Som det tjänsteföretag Resurs Bank är, vet vi att våra tjänster aldrig kan bli bättre än vad vår personal levererar. För oss är personalen den viktiga resurs som gör skillnaden mellan oss och andra. Ett år som 2012, med allt vad ett ägarskifte innebär, skulle kunna sätta spår i såväl försäljningssiffror, personalomsättning och inte minst i resultatet. Det är med stolthet och glädje jag kan konstatera att så inte varit fallet, utan genom kontinuerlig information till personalen om vad som var på gång och samtidigt fortsatt fokus på det vi kan påverka, vår löpande affär och våra kunder, har vi tillsammans lyckats nå nästan alla de mål vi satt upp för 2012.

Det känns nu som att vi har alla förutsättningar att lyfta vår bank till nästa nivå, till Resurs Bank 2.0.

Kenneth Nilsson

Koncernchef Resurs Holding
och VD Resurs Bank



Vi ger dig handlingskraft

Resurs Bank är en snabbväxande, svensk nischbank. Banken har sedan 80-talet drivit utvecklingen inom delbetalningslösningar för detaljhandeln. Vi var först ut med att lansera räntefritt i Sverige. Resurs Bank erbjuder ett konkurrenskraftigt utbud av delbetalning, kreditkort, privatlån, företagstjänster och sparkonton. Hela tiden med ledstjärnan att skapa handlingskraft åt kunderna.

Resurs Bank är Sveriges främsta leverantör av delbetalningslösningar för detaljhandeln och specialister på lojalitetsbyggande kortlösningar. Dessa används av cirka 350 kedjor och deras 25 000 butiker i Norden. Vi samarbetar med ledande butikskedjor från en mängd olika branscher, som hemelektronik, möbler, bilar, byggvaror, resor och sport. Resurs Bank har idag mer än en miljon profilerade kort på marknaden.

Kreditkort, lån och sparkonton

Vi erbjuder kreditkort, privatlån och sparkonton till privatkunder.

Vår familj av kreditkort heter Supreme Card och kan kopplas till antingen MasterCard eller VISA. Det finns tre stycken: Gold, Woman och Green. Med korten erbjuds över 100 000 kortinnehavare räntefri delbetalning på köp över hela världen och tjänar dessutom poäng som kan användas till resor, upplevelser och designprodukter.

Flaggskeppet är Supreme Card Gold som sedan 2005 har satt guldkant på kundernas vardag. Med Supreme Card Woman och Supreme Card Green är Resurs Bank en av de första aktörerna som aktivt kombinerar kortbetalning med

bidrag till välgörande ändamål. I de här fallen till Cancerfondens Rosa Bandet-kampanj och nyttiga miljöprojekt.

Vi erbjuder flexibla lån från 10 000 upp till 250 000 kronor. Våra sparkonton präglas av hög ränta och enkla villkor – något som tidningen Privata Affärer uppmärksammade under året när Resurs Banks sparkonto KapitalPlus utsågs till Årets Sparkonto.

Företagstjänster på frammarsch

Till företag erbjuder Resurs Bank fakturaköp, fakturabelåning, avbetalningslösningar, leasing och sparkonton. Resurs Banks tjänster inom fakturaköp stärker kundernas likviditet och har vunnit erkännande på marknaden under de senaste åren. Med Resurs Banks fakturaköpstjänster kan kunderna göra fler och bättre affärer, snabbare.

Ett nischat och starkt totalerbjudande

Oavsett erbjudande har Resurs Bank fokus på att erbjuda värdeskapande produkter och tjänster. Affärsidén är att sälja finansiella tjänster som skapar handlingskraft åt kunderna.





Handlingskraft för handeln

Resurs Bank är en bank skapad av och för handelsmän. Resurs Bank har sedan 1983 erbjudit delbetalning och samarbetar idag med 350 kedjor och deras 25 000 butiker. För detaljhandeln skapar lösningarna för räntefri delbetalning ökad försäljning och återkommande, nöjda kunder. För kunderna skapar korten frihet att snabbare ta rätt beslut om investeringar och stor flexibilitet i betalningen av sina varor. Handlingskraft, helt enkelt.



Över en miljon kunder i Norden har upptäckt den kundvänliga finansiering som Resurs Bank erbjuder tillsammans med partnerföretag via profilerade kundkort. Själva begreppet "räntefritt" lanserades av Resurs Bank redan på 80-talet och delbetalningar har kommit att bli ett viktigt och säljdrivande inslag i svensk handel. En utveckling som Resurs Bank fortsätter att driva i nära samarbete med detaljhandeln.

Bra för handeln – bra för konsumenten

Den enkla förklaringen till framgången är att kundfinansieringen är värdefull, både för detaljhandelns aktörer och deras kunder. Den ger handeln ökad försäljning och nöjdare kunder, den ger konsumenterna handlingskraft och flexibilitet. Kunden kan välja räntefri delbetalning i tolv månader eller att delbetala varan på ännu längre tid. Flexibiliteten ger mer genomtänkta köpbeslut.

Byggt på detaljhandelns behov och möjligheter

Kedjornas unika situationer ligger till grund för kundfinansiering från Resurs Bank. I varje enskilt partnerskap

baseras erbjudandet på specifika behov, butikspersonalens vardag, öppethållande, lojalitetsprogram etc.

I samtliga fall är enkelhet, snabbhet och flexibilitet avgörande faktorer. När en kund ansöker om delbetalning i butiken tar det bara några få sekunder för Resurs Bank att svara på telefon eller hantera en elektronisk ansökan online. Några minuter senare är krediten upplagd och kunden på väg hem med sitt köp.

Skapar lojala kunder och långa relationer

Med profilerade kund- och betalkort stärker butikerna sitt eget varumärke samtidigt som de ökar försäljning och bygger värdefulla kundregister via Resurs Bank. Utifrån dessa kan kunderna vårdas med attraktiva erbjudanden, rabatter och lojalitetsprogram. Mervärden som skapar varaktiga kundrelationer och där Resurs Banks lösning för databashantering och analys spelar en viktig roll för partnerföretagen.

Säljfinans i hela Norden

Med nyöppnade filialer i både Norge och Finland har Resurs Bank positionerat sig som ett heltäckande nordiskt alternativ. I flera fall har kedjor tecknat nordiska samarbetsavtal med Resurs Bank, som har flera framgångsrika samarbeten också med danska detaljhandelskedjor.

E-handel en växande marknad

Handeln via nätet är en ständigt växande försäljningskanal. Resurs Bank ger kunderna möjlighet att räntefritt delbetala sina köp även över internet och åtnjuta samma förmåner som de gör när de handlar med sina kort i butik. Vi samarbetar med bland andra Sova, Ticket, NetOnNet och Klockmaster.



David, säljare på Sporringen och Resurs Banks Lennart Carlsén.

Värdefulla kundsamarbeten

Resurs Bank skapar unika lösningar för många olika butikskedjor och deras kunder. Det finns gott om exempel på hur delbetalningslösningar gynnar handeln och skapar lojalitet.



"Samarbetet är en succé för oss på Bauhaus. Våra kunder kan välja smart delbetalning och får bonus från första kronan, vilket skapar lojalitet. Faktum är att förstagångskunder som väljer att finansiera köpet via Resurs Bank handlar för hela tio gånger mer än en kund som inte väljer den bonusbaserade finansieringen."

Kenneth Litland, VD på Bauhaus Sverige

"Allt fler av våra kunder använder delbetalningen när de köper resor och är nöjda med att deras valfrihet ökar, både kring valet av resmål och betalning. Deras chans att få exakt rätt resa, vid rätt tid, till rätt plats, ökar helt enkelt när de får tillgång till flexibel delbetalning."

Anna Brege, produktchef på Ticket



"Det låter för bra för att vara sant men många kunder har redan kortet uppe när de kommer in i butiken för att inte missa bonusen. Kortet har blivit ett helt naturligt sätt att betala. För oss var det väldigt skönt att slippa skicka fakturor på servicejobb. Betalningen sker ju via Resurs Bank och Fordkortet och idag lägger vi mycket mindre tid på att skapa och skicka fakturor. Otroligt skönt för oss som vill fokusera på att sälja och serva bilar."

Johnny Mårtensson, VD på Lundgrens Bil i Ystad och ansvarig för servicefrågor i svenska Fordhandlarföreningen

"Vi var i behov av att kunna erbjuda våra verkstäder en seriös och trovärdig samarbetspartner som erbjuder Mekonomenkortet och därför föll valet på Resurs Bank. Alla våra förväntningar har infriats... Mekonomenkortet har även bidragit till ökad likviditet och kundstock hos Mekonomen Autoteknik-verkstäderna."

Søren V. Olesen, Kedjechef på Mekonomen A/S





"Att hitta en samarbetspartner inom säljfinansiering var ett omfattande projekt men till slut föll valet på Resurs Bank. Vi känner oss trygga hos en partner med lång erfarenhet från detaljhandeln och att Resurs Bank erbjuder den bästa lösningen för våra butiker och kunder."

Kai Piene, VD Bjørklund A/S, Norge



"Med Brillelandkortet har vi myntat begreppet 'Brilleland-betalning' – enkelt, tryggt och billigt för våra kunder. Det är helt avgörande att samarbeta med en partner med rötter i detaljhandeln."

Tina Nyeman, kedjeförare på Brilleland, Norge



"Med Resurs Banks finansiering har vi kunnat öka snittköpet märkbart och effekten har varit ökad lönsamhet. Konsumenternas snittköp med finansieringen är nästan dubbel jämfört med resten av handeln. Resurs Bank är överlägsen jämförd med andra finansieringssystem för handel."

Vesa Mars, VD Synsam Finland

"Den höga andelen återköp är det starkaste beviset på att ett profilerat kundkort fungerar. Det är enkelt att få och enkelt att använda."

John-Axel Granberg,
kedjeförare på Meca, Norge



Supreme Card – så generöst att du vill använda det ofta

Supreme Card är en familj av kreditkort som ger kunderna mer. Poäng, handlingskraft i form av flexibla delbetalningslösningar, reseförsäkring, banbrytande säkerhetslösningar och dessutom möjlighet till betydande bidrag till välgörande ändamål.

Supreme Card har sedan lanseringen av Supreme Card Gold 2005 vuxit till en familj av attraktiva kort med drygt 100 000 användare. Med lyhördhet för kundernas önskemål utvecklas Supreme Card löpande för att fortsätta vara marknadens mest generösa betal- och kreditkort.

Supreme Card Gold

Supreme Card Gold kan användas för köp och kontantuttag i hela världen och finns som både VISA och MasterCard. Det ger användarna en poäng för varje spenderad krona. Poängen går att handla för i poängshopen som innehåller hundratals produkter, resor och upplevelser. Varje år går poäng värda omkring 20 miljoner kronor tillbaka till användarna.

Supreme Card Woman

Supreme Card Woman är ett rosa kort som är särskilt omtänksamt och generöst. Både för användaren och för svensk bröstcancerforskning. Sedan 2010 är Resurs Bank tillsammans med bland andra Lindex, Ica och Apoteket huvudpartner till Cancerfondens Rosa Bandet-kampanj. Varje gång en kund använder sitt kort går en krona till Rosa Bandet. 2012 genererade kortet 1,2 miljoner kronor till bröstcancerforskningen. Sedan samarbetet inleddes 2007 har Supreme Card Woman bidragit med över fem miljoner kronor till kampen mot bröstcancer. Användarna samlar poäng varje gång kortet används, som de sedan kan använda i Poängshopen.

Supreme Card Green

Supremefamiljens tredje medlem, Supreme Card Green, är kortet för den miljömedvetne. För varje köp som betalas med Supreme Card Green planteras ett träd någonstans på jorden, med hjälp av våra samarbetspartners. Precis som med de andra korten samlar användarna också poäng till sig själva varje gång de handlar med kortet.

Flexibel betalning och trygghet

Alla korten erbjuder upp till 60 dagars kostnadsfri kredit, sex månaders räntefri delbetalning och en kostnadsfri

reseförsäkring. Man får också tillgång till rabatter och erbjudanden på bland annat drivmedel, hotell, försäkringar och hyrbilar.

Banbrytande säkerhet och användarvänlighet

Supreme Card var först i Sverige med att lansera SMS-kvittot. En säkerhetslösning som både ger uppskattad överblick över kortanvändandet och skyddar mot bedrägeriförsök. När kortet används skickas ett SMS kostnadsfritt med uppgifter om var, när och hur kortet använts. Kortinnehavaren får veta om kortet använts av någon annan och kan då enkelt spärra det – ett exempel på kortsäkerhet som rönt stor uppmärksamhet. Supreme Card-appen för iPhone och Android låter användarna administrera sina konton via sina mobiltelefoner.

Poängen är poängen i Poängshopen

Allt fler kunder tycker att det är poängen som är poängen. Genom att använda Supreme Card till alla inköp tjänar kunderna värdefulla poäng som enkelt byts in mot upplevelser och produkter. Supreme Cards webbaserade poängshop är innehållsrik och drivs i egen regi där valmöjligheterna är ovanligt många och lättåtkomliga. Oavsett om det rör sig om flygresor, hotell, biobiljetter, märkesprodukter, konserter eller dykning med hajar, så byter en växande skara kunder in sina poäng mot upplevelser i poängshopen på www.supremecard.se.





Green Business – Sveriges grönaste företagskort

Under 2012 lanserade Resurs Bank ett nytt kreditkort, sprunget ur Supreme Card-familjen. Denna gång handlade det om ett kort riktat till företagsmarknaden. I grunden är kortet Green Business anslutet till MasterCard och fungerar naturligtvis överallt.

Ett annorlunda och ovanligt grönt företagskort

Det unika med kortet är dess utpräglade miljöprofil och möjlighet till skraddarsydd design. Varje gång kortet används planteras ett träd, utan att det kostar användaren eller företaget något extra. Målgruppen är svenska företag som har ett miljöengagemang och som konkret vill bidra till miljön. För att ytterligare skapa attraktion runt kortet kan företagskunder dessutom få ett kort helt designat efter deras egen grafiska profil.

Så bidrar kortet till miljön

Med Green Business blir det enkelt att vara generös mot naturen. Ju oftare kortet används desto fler träd planteras. Träden som planteras möjliggörs genom ett samarbete med Stiftelsen Yves Rocher vars planteringsprojekt är inspirerat av det FN-initierade projektet Plant for the Planet. I grunden handlar det om behovet av nya träd, på platser i världen där de behövs bäst och gör störst nytta. Varje gång kortet används skapas resurser som bekostar planteringen av en planta som växer till träd av olika slag. De träd som planteras är av olika typ beroende på region: fruktträd, träd för att få byggnadsmaterial eller nyodlade arter för att återta mark. Skogen fyller många funktioner: den reglerar klimatet, skyddar och upprätthåller jordens kvalitet, är hemvist för många olika växt- och djurarter samt är en källa till föda och byggnadsmaterial för människan. Ändå har jordens skogsyta minskat med 40 % de senaste 300 åren¹ och varje år försvinner 13 miljoner hektar skog – lika mycket som hela Portugals yta.

Ett tryggt företagskort med många fördelar

Med Green Business i plånboken får företaget och deras anställda en ny nivå av trygghet. Varje gång Green Business används på köp eller uttag över 500 kronor skickas ett kostnadsfritt SMS-kvitto till kortinnehavarens mobiltelefon. På så sätt vet användaren om kortet hamnat i orätta händer. Det är dessutom ett smidigt sätt att få överblick på inköpen. Därtill ingår en tjänstereseförsäkring som ger skydd vid resor i tjänsten.

I likhet med många andra kortkoncept mot företagsmarknaden har användarna ett personligt betalningsansvar, d v s de står själva för själva krediten, och ersätts för sina utlägg av företaget som också betalar årsavgiften. Konceptet har visat sig öka den interna effektiviteten kring kvittoredovisning och uppföljning.

När det kommer till kortets betalningsmöjligheter får användaren god valfrihet. Antingen kan användaren betala hela summan direkt månatligen eller välja flexibla delbetalningsalternativ. På avin kan användaren dessutom tydligt se hur många träd han eller hon bidragit med. En bedrift som årligen summeras i ett diplom som visar exakt hur många träd respektive företag planterat under året.



1. European Commission, The Economics of Ecosystems and Biodiversity, 2010.

"Att bevara den biologiska mångfalden är att bevara människan och hennes framtid."

Jacques Rocher





Lån som skapar möjligheter

Resurs Bank erbjuder enkla och konkurrenskraftiga lån till privatpersoner. Lån som erbjuds utan krav på säkerhet. För kunderna betyder det möjligheter till investeringar, konsumtion eller betalningar av andra krediter och lån. Ett sätt att skapa handlingskraft som skapar möjligheter och löser behov.

Resurs Banks lån erbjuds från 10 000 upp till 250 000 kronor. Med enkelhet, hög tillgänglighet och service vinner Resurs Banks lån allt oftare kundernas förtroende och under 2012 expanderande låneverksamheten i främst Sverige, men även i de nordiska grannländerna. Resurs Banks satsningar på lån till privatpersoner har resulterat i ökade marknadsandelar och allt fler nöjda kunder.

Hög service

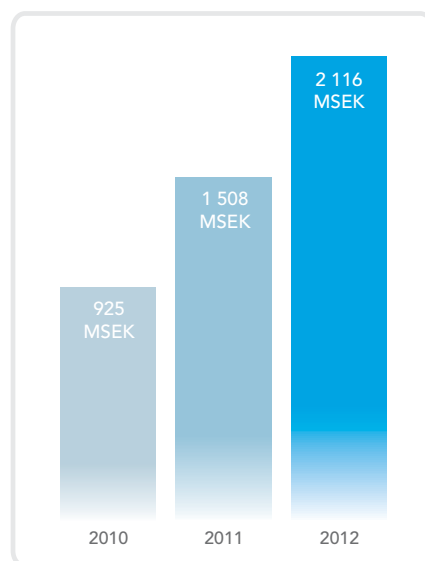
Servicenivån har höjts och det har aldrig tidigare varit så smidigt att få ett lån hos Resurs Bank. Förväntningarna på en utmanande nischbank är höga och kunderna kan med rätta kräva att Resurs Bank är flexiblare och snabbare än traditionella storbanker. Oavsett om man ansöker om lån per telefon, internet eller via brev är målet är att kunderna ska få besked inom 24 timmar.

Lån för olika behov och situationer

Resurs Bank erbjuder lån i Sverige, Norge, Finland och Danmark. Samtliga lån med flexibla återbetalningstider och utan krav på säkerhet. En av många fördelar för kunderna är att en noggrann kreditprövning genomförs och att pengarna betalas ut 1–3 dagar efter godkänt avtal.

Betalförsäkring

För att stärka konsumentskyddet och göra lånen ännu tryggare erbjuds alla lånekunder en försäkring som täcker lånekostnader vid sjukdom eller arbetslöshet. Ett uppskattat skydd som dessutom har en av marknadens lägsta premier.



Resurs Banks privatlåneutlåning i Sverige



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

Privata Affärers motivering



Ett vinnande sätt att spara

Resurs Bank har som målsättning att erbjuda marknadens bästa sparräntor. När tidningen Privata Affärer granskade bankernas produkter och villkor utsågs Resurs Banks sparkonto KapitalPlus till Årets Sparkonto 2012.

Eftersom sparräntorna oftast är markant högre än hos storbankerna blir kundernas val enkelt och allt fler väljer att öppna sparkonto hos Resurs Bank.

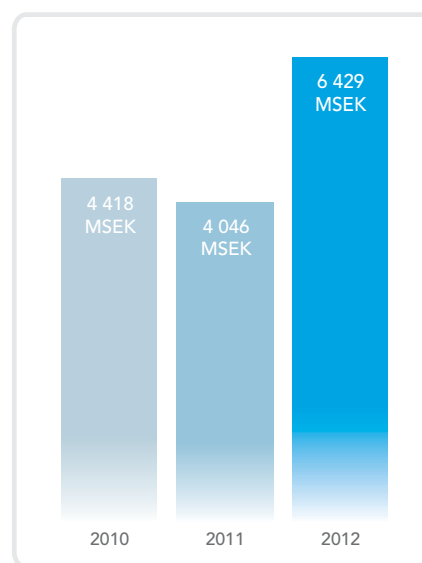
Stabil historia skapar trygghet för kunderna

Resurs Bank har genom åren visat att man erbjuder samma trygghet som storbankerna, samtidigt som kunderna får ta del av nischbankens fördelar. Ett vinnande koncept för kunderna som lärt sig ställa krav på sina banker och som allt oftare byter eller skaffar en bank till. Sparkundernas pengar omfattas av den statliga insättningsgarantin.

KapitalPlus – Årets Sparkonto

KapitalPlus är ett av marknadens bästa sparkonton. Det är framtaget för kunder som vill ha en ekonomisk buffert så tryggt placerad som möjligt och samtidigt få en riktigt hög ränta. Det finns inget krav på lägsta tillgodohavande, det finns ingen uttagsavgift och fritt antal uttag per år. Enkelheten och den höga räntan var avgörande när Privata Affärers jury utsåg KapitalPlus till Årets Sparkonto i slutet av 2012. "Enkelhet kännetecknar tyvärr inte de flesta bankers sparkonton. Här är ett lysande undantag – med bra ränta", stod det i motiveringen.

– Vi har en uttalad ambition att alltid ligga topp tre när det gäller sparräntor. Det viktiga för kunderna är att det är så enkelt och tryggt som möjligt att spara pengar, oavsett om du är privatperson eller företagare. Därför har vi inga uttagsavgifter eller krav på minsta insättning, säger Patrik Hankers, privatmarknadschef på Resurs Bank.



Allmänhetens sparande på konton i Resurs Bank.

Factoring ger växtkraft åt företag

Resurs Bank har de senaste åren vuxit inom företagstjänster som fakturaköp och fakturabelåning. Med fortsatt fokus på fakturaköp erbjuder Resurs Bank värdefulla tjänster till företag som snabbt behöver få betalt från sina kunder. I tillväxttider ger fakturaköp företag större handlingskraft, frihet och flexibilitet.

Resurs Banks satsningar inom fakturaköp har varit framgångsrika och erbjudandet väcker allt större intresse hos svenska små- och medelstora företag.

Snabb betalning viktig för företagets framgång

Med Resurs Banks fakturaköpstjänster kan kunderna göra fler och bättre affärer, snabbare. Kunderna får förbättrad likviditet och minskade kreditförluster. Med fakturaköp från Resurs Bank får kunden betalt inom 24 timmar, istället för en månad senare. Ett sunt kassaflöde är en förutsättning för att ett företag ska kunna nå sin fulla potential. Fakturaköp ger snabb tillgång till den potentialen, samtidigt som kunden slipper tidskrävande hantering. Resurs Bank har lång erfarenhet av fakturaköp och har stor förståelse för företagarens utmaningar och möjligheter.

Fortsatt expansion inom fakturaköp och fakturabelåning

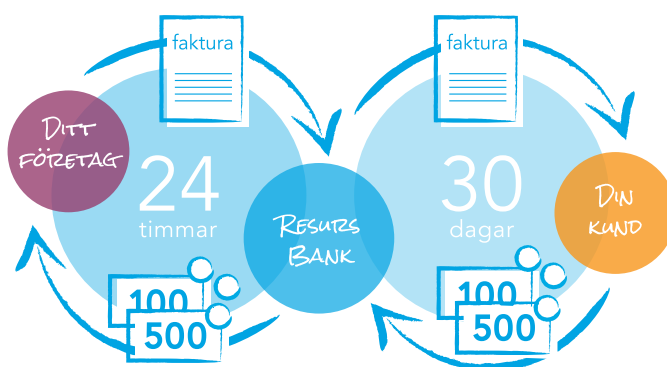
Som alltid hos Resurs Bank är tjänsterna enkla och flexibla. I grunden handlar erbjudandet om att kunderna säljer sina fakturor till Resurs Bank och snabbt frigör kapital. Vid köp av fakturan övertar Resurs Bank hela kreditrisken från kunden, alternativt väljer kunden fakturabelåning vilket innebär att kunden fortsatt äger fakturan men belånar den. Kunden kan dessutom överlåta hela eller delar av sin fakturahantering till Resurs Bank, d v s registrering, betalning, påminnelsehantering, indrivning av fordringar etc. På så sätt frigörs inte bara likviditet utan också värdefull tid som kunderna kan ägna åt att utveckla sin egen affärsverksamhet.

Fakturaservice

Baserat på erfarenheter och kunskaper från fakturahantering erbjuder Resurs Bank även fakturaservicetjänster. Med dessa kan kunderna helt ställa om sina fakturaflöden till Resurs Bank som tar ett helhetsansvar för administration, utskick och avisering. Tjänsten avlastar kundernas administration och skapar en kostnadseffektiv metod för att hantera det ofta krävande och kostsamma flödet av inkommande och utgående fakturor. Ett sätt för kunderna att fokusera mindre på administration och mer på sina affärer.

Leasing och avbetalning

Vid stora investeringar som binder mycket kapital erbjuder Resurs Bank leasing och avbetalning. Därmed klarar företag av investeringar i exempelvis teknik- och maskinpark, utan att belasta sin likviditet med en stor, enskild utbetalning. Ett erbjudande som ger kunderna större frihet att agera flexibelt.







Till er tjänst – snabbt, engagerat och korrekt

Över två miljoner människor har någon gång varit kund hos Resurs Bank. Eftersom kunderna mycket sällan möter Resurs Bank direkt i person ställs extra höga krav på företagets kundservice. Korrekt, snabbt och vänligt bemötande är ledstjärnor.

På Resurs Banks kundservice möter medarbetarna tusentals kunder, varje dag. Kundservice är öppen samtliga vardagar och avdelningen för kreditservice till butikspartners är öppen 365 dagar per år. På ett år hanteras cirka en miljon telefonärenden.

Snabb, engagerad och korrekt service

Kundservice besvarar frågor om räkningar, ansökningar, betalningar, saldobesked, lån och kreditprövningar. Utöver kortkundernas frågor hanterar kundservice även de kreditprövningar som sker per telefon. När butikskedjorna ringer in för att lägga upp en kundkredit måste det gå snabbt och vara korrekt. Några få sekunder efter slaget nummer ska butikerna få svar och en minut senare ska en kundkredit kunna vara klar. Faktum är att på omkring 300 000 kreditärenden per år så är snittsvarstiden 20 sekunder! Även för allmänna frågor till kundservice ska svarstiden vara kort för att ge kunderna hög service. Professionellt och proaktivt, lyssnande och engagerat, problemlösande och hjälpsamt. Så ska vår service se ut.

Våra handläggare får en månadslång utbildning som säkras med tester och medlyssning för god kvalitet i varje kundmöte. Medarbetarna utbildas i flera affärsområden för att kunna hantera olika typer av ärenden, för bästa service mot kunderna. Vi har också gott om flerspråkig personal som talar med kunder från samtliga nordiska länder.

Kundservice på nätet

För kunder som vill nå banken i andra kanaler utökas hela tiden kontaktmöjligheterna via internet. På hemsidan kan kunderna ställa frågor och de kan också logga in på sina konton för att kontrollera aktuella saldon. När en ny hemsida lanserades under 2012 sattes en chattfunktion där kundservice snabbt svarar på allmänna frågor. Den nya hemsidan för Supreme Card har en ny, smidig beställningsfunktion, som gör att kunderna inte längre behöver ringa in sina poängbeställningar, utan enkelt beställer hem varor från poängshoppen när de själva vill.



Värderingar – ett rättesnöre hos Resurs Bank

Sedan bildandet av Resurs Bank 2001 har företaget utvecklats till en viktig arbetsgivare i Helsingborg – och en av de mest spännande. På Resurs Bank styr tydliga värderingar vardagen. Entreprenörsarvet är starkt och kreativitet och innovationskraft är drivkrafter för medarbetarna.

Värderingarna är rättesnöret i vardagen för alla medarbetare och påverkar hur kunder, samarbetspartners, beslutsfattare, medier och andra intressenter i bankens omgivning bemöts.

Resursandan

Värderingarna stöds av "Resursandan" som präglar arbetssätt och kundrelationer. Det handlar om en positiv grundsyn där allt är möjligt i kombination med klar blick för att nya idéer driver företaget mot nya mål. Entreprenörsarvet är starkt i bolaget som värdesätter kreativitet och innovationskraft hos medarbetarna.

Karriärvägar

På Resurs Bank är karriärmöjligheterna många. I ett företag där tillväxt är ett normaltillstånd kan ambitiösa medar-

betare snabbt utvecklas och få nya, spännande uppdrag. Det finns många exempel på medarbetare som avancerat till höga befattningar på banken. Inom Resursgruppens bolag stimuleras även övergångar mellan bolagen. Därmed ökar karriärmöjligheterna ytterligare.

Arbetsmiljö och hälsa

På en stor och intensiv arbetsplats ställs krav på att arbetsgivaren erbjuder friskvård och en god arbetsmiljö. Resurs Bank stödjer därför medarbetarna med bidrag till friskvård, subventionerad massage på plats, behandlingar hos naprapat med mera. Arbetsmiljön bevakas och utvecklas regelbundet genom arbetsplatsinspektioner.

Våra värderingar

För medarbetare på Resurs Bank är värderingarna väl förankrade, tydliga och alltid närvarande. Beroende på situation betyder de olika mycket men sammantaget påverkar de dagliga beslut och är därför personalens mentala ledstång på väg framåt i vardagen.

Kunden är kung

Relationen till våra kunder är det viktigaste vi har. Vi vårdar dem med respekt och ett professionellt bemötande.

Snabbhet före perfektion

Snabbt och enkelt och i tid är bättre än perfekt men försent.

Be hellre om förlåtelse än tillåtelse

För att lyckas måste vi ha drivkraft samt mod att våga fatta beslut. Ibland blir det fel och då är det viktigt att vi lär av våra misstag och inte döljer dem.

Kräv kvalitet

Vad som är rätt kvalitet avgör mottagaren. Det är vårt jobb att alltid leverera rätt kvalitet och vi förväntar oss av andra att göra det samma.

Vårda våra resurser

Vi vårdar vår arbetsplats och våra resurser. Vi tycker illa om slöseri, men investerar gärna för vår framtida tillväxt.

Allt börjar med oss själva

Hur vi trivs och utvecklas på vårt företag beror på vårt engagemang och genom att vi ger av oss själva, samt visar förståelse och respekt för andra.

"Att låta människor utvecklas och växa i både nuvarande roller som nya är en viktig ledstjärna för oss. Initiativkraft och eget ansvar är drivkrafter som vi tycker mycket om och det finns massor av exempel på kollegor som gjort spännande karriärer inom företaget."

Kristin Pettersson, Chef telefonigruppen Resurs Bank



Resurs Banks Simon Väcklén, Kristin Pettersson och Mats Widén.

Resurs Banks historia

Resurs Bank är en del av en klassisk, svensk entreprenörshistoria. Precis som många andra framgångsföretag startade Resursgruppens verksamhet i liten skala för att över åren växa och utvecklas. I centrum för företagsgruppens evolution har en kärna av drivna entreprenörer och ägare verkat.

Som Resursgruppens enskilt största företag är i dag Resurs Bank mycket av koncernens hjärta. Så har det inte alltid varit. Det startade på en vind på Lärkstigen i Domsten utanför Helsingborg 1977, när Thomas Paulson och hans hustru Birgitta började med import och försäljning av bland annat kassettband och radioapparater. Fler aktörer kom snart in i bilden och Resurs Radio & TV blev en organisation som erbjöd finansiering, inköp, etableringar och leveranser av radio- och TV-produkter.

Produkter från minnenas arkiv

Tidigt insåg grundarna betydelsen av marknadsföring för de anslutna butikerna. "Sverige-TV:n" kom att bli Resurs enskilt största produktframgång. Med braskande budskap som "Chockpris på färg-TV" vann 20-tummaren svenskarnas hjärtan. 1 995 kronor var ett vinnande pris och apparaterna sålde som smör i solsken.

Viktig inspiration från väst

Marknadsföringsidéer hämtades ofta utanför Sveriges

1977

Hemelektronikkedjan Resurs Radio & TV bildas. "Sverige-TV:n" inleder sitt intåg i de svenska folkhemmen.



1985

Konceptet "Räntefritt" lanseras för att erbjuda anslutna butikers kunder räntefri finansiering.

1993

Resursgruppen växer när försäkringsbolaget Solid och grossistbolaget Order Hemelektronik bildas.

2004

Får utmärkelsen "Årets Sparkonto" av Privata Affärer.

1983

Resurs Finans bildas.

1989

Radio- och TV-butikerna säljs och Resurs fokuserar på finansiering och grossistverksamhet.

2001

Resurs Finans blir Resurs Bank.

2002

Expansion i Norge och Finland inleds.



gränser. Idén om nattöppet inom handeln kom från USA. Andra exempel på begrepp var "Öppet köp", "Lägsta pris garanti", "Hyr och häpna" och "Mellandagsrea". 1985 var Resurs först i Sverige med att lansera "Räntefritt". Inspirationen kom från en amerikansk kampanj där kunderna erbjöds krediter till 2 % ränta. Men Resurs nöjde sig inte med det. Lanseringen av smått chockerande "Nollränta" blev sedermera en succé. Ett exempel på hur grundarna inte bara inspirerades av en idé, utan också utvecklade den.

Viktiga milstolpar i Resurs historia

1989 renodlades verksamheten när Resurs sålde sina butiker till medlemsföretagen SIBA och ONOFF. Resurs valde att fokusera på finansiering och grossistverksamhet.

1993 bildades försäkringsbolaget Solid och Order Hem-elektronik. 1998 inleddes en expansion ut i de nordiska länderna.

2001 – året då Resurs Finans blev bank

2001 blev minnesvärt för Resurs då företaget fick sin bankkraj, d v s tillstånd att bedriva bankverksamhet. Sedan starten har banken vuxit och samtidigt har erbjudandet breddats. Nu handlar det inte längre om att bara erbjuda finansieringslösningar för detaljhandeln. Istället har produkter som betal- och kreditkortet Supreme Card, lån och företagstjänster tillkommit. Drygt tio år efter starten är målen högt ställda och företaget växer offensivt. 70 medarbetare 2001 har tio år senare blivit en bit över 200.



2007

Lansering av Supreme Card Woman.

2009

Lansering av Supreme Card Green och tjänsten SMS-Kvitto.



2011

Resurs Bank fyller 10 år.



2012

Nordic Capital blir nya huvudägare. Får utmärkelsen "Årets Sparkonto" av Privata Affärer för andra gången.

2010

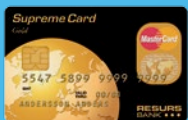
Resurs Bank planerar filial i Norge.

2012

Lansering av Supreme Card Gold VISA.

2008

Resurs Bank köper Kaupthing Finans.



2005

Lansering av Supreme Card Gold.

Samarbeten som är guld värda

Genom olika samarbeten gör Resurs Bank betydande insatser för bland annat cancerforskning och miljö. Vi är också en stor och stolt sponsor till idrotten.



Cancerfondens generalsekreterare Stefan Bergh tillsammans med Dunia Olanderson, försäljningsansvarig Supreme Card.

2007 inledde Resurs Bank och Cancerfondens Rosa Bandet-kampanj ett samarbete kring det nya betal- och kreditkortet Supreme Card Woman. Varje gång kortets användare handlar med kortet går en krona till kampen mot bröstcancer, utan att det kostar användarna något extra. Under kampanjmånaden oktober har vi varje år sedan dess tiodubblat stödet och skänkt 10 kronor per köp. Sedan starten har Supreme Card Woman dragit in över fem miljoner kronor till cancerforskningen.

Supreme Card Green fungerar lite på samma sätt, men då med miljön i åtanke. Genom våra olika samarbetspartners ser vi till att ett träd planteras någonstans på jorden varje gång någon handlar med kortet. Skogen är viktig för oss på många sätt. Den hjälper bland annat till att reglera klimatet och den är hemvist för mängder av djur- och växtarter. Men varje år försvinner skog motsvarande Portugals yta från jorden.

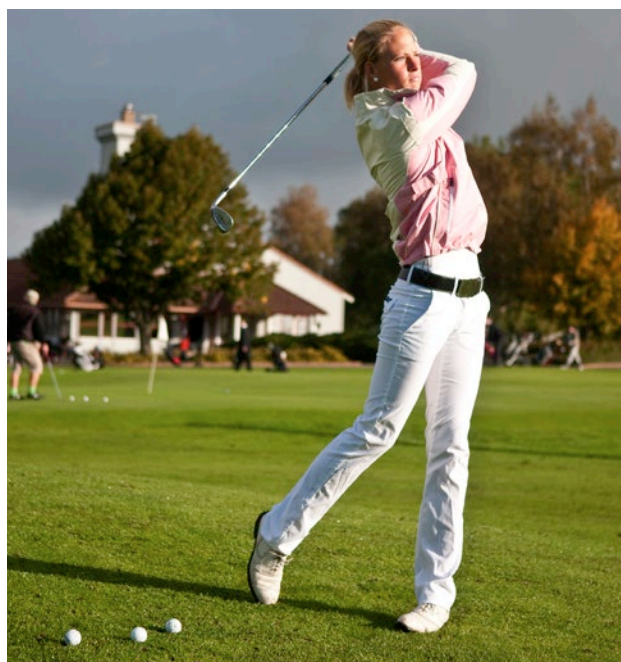
Resurs Bank är även ett stödföretag till Barnens Rätt i Samhället, BRIS. Vi stöder också det sociala arbete som RIA i Helsingborg utför.

Stor idrottssponsor

Resurs Bank är även en viktig sponsor till idrotten. Under 2012 förlängdes huvudsponsoravtalet med Helsingborgs IF fram till 2015.

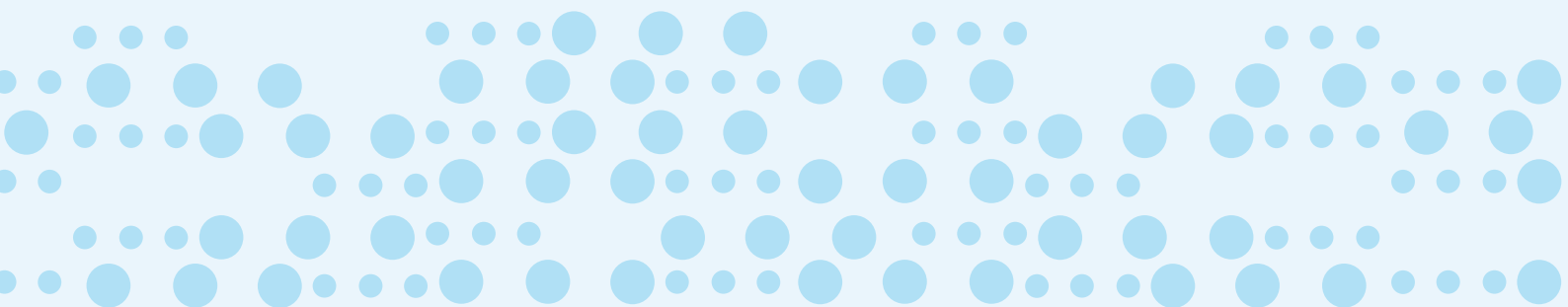
– Samarbetet med HIF har givit oss en väldigt framgångsrik strategisk placering av vårt varumärke. HIF har varit framgångsrika i fotbollsallsvenskan och vi har fått värdefull exponering i både tv och tryckt media. Men lika viktigt är att Resurs Bank med sina samarbeten och sponsorskap aktivt bidrar till föreningars utveckling och handlingskraft, säger kommunikationschef Olof Engvall.

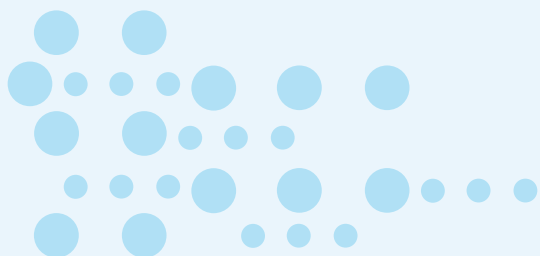
Eskilsminne IF arrangerar Eskilscupen, Sveriges näst största ungdomsfotbollsturnering efter Gothia Cup – med god hjälp av stöd från Resurs Bank. Bland övriga samarbeten kan nämnas Rögle BK i hockeyns elitserie, FC Helsingborg i superligan i innebandy, Helsingborgs Hockey i division 1, OV Helsingborg i handbollsallsvenskan och en av Sveriges mest lovande golftjejer, Isabella Ramsay.



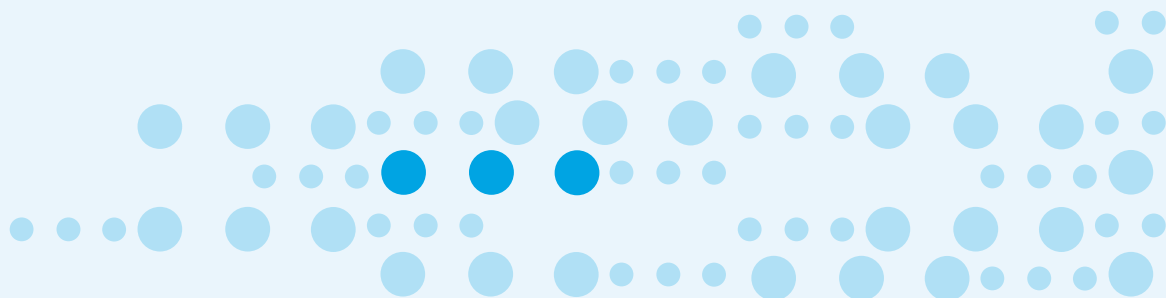
Isabella Ramsay







Året i siffror | 2012



Resurs Banks Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören i Resurs Bank AB, organisationsnr 516401-0208, avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2012-01-01–2012-12-31. Årsredovisningen är upprättad i tusentals svenska kronor (KSEK) om inget annat anges.

Information om verksamheten

Resurs Bank, 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 främst i form av kreditgivning till allmänheten i Sverige, Danmark, Norge och Finland, samt inlåning från allmänheten i Sverige.

Väsentliga händelser under året

Säljfinans

Under året lanserades en rad nya samarbeten med kända aktörer inom nordisk detaljhandel och kreditförmedlingen via butiker och e-handel växte, trots en allmänt svag utveckling för detaljhandeln generellt.

För den fortsatta expansionen i Norden rekryterades under året ett antal nya medarbetare till den norska och finska filialverksamheten. Vid årsskiftet 2012/2013 etablerades ett kundtjänstcenter i Helsingfors. Verksamheten i Danmark bedrivs även fortsättningsvis som gränsöverskridande från huvudkontoret i Helsingborg.

Privatmarknad

Verksamhetsområdet har haft en positiv utveckling under 2012. Privatlån till allmänheten och kreditkortsverksamheten inom Supreme Card har vuxit enligt plan. Under året utvidgades dessutom Supreme Card Gold med koppling till VISA. Nu kan kunden själv välja om man vill ha kreditkortet med VISA eller MasterCard. Därtill lanserades Supreme Card Green Business till företag och organisationer som vill ha ett miljöprofilerat företagskort.

Företag

Factoringverksamheten har utvecklats väl under 2012. Banken har anställt fler säljare för ökad bearbetning av nya kunder och därmed nå en ökad expansionstakt. Arbetet med att utveckla leasingverksamheten som övertogs från Resurs Finans 2009 fortlöper enligt plan och uppgår nu till bokfört värde 123 MSEK per 2012-12-31.

Inlåning

I slutet av 2012 fick Resurs Bank tidningen Privata Affärers utmärkelse "Årets Sparkonto" för sparformen Kapital-

Plus. En utmärkelse som kraftigt ökade allmänhetens intresse för sparande i banken. Det var andra gången utmärkelsen tilldelades Resurs Bank. Under året har inlåningsportföljen ökat utöver plan.

Resultat och ägarinformation

Resurs Bank redovisar ett rörelseresultat för verksamhetsåret på 292 (307) MSEK. Bankens volymtillväxt har varit god och samtliga affärsområden har vuxit under året.

Bankens kapitalbas uppgick vid utgången av 2012 till 1 229 (1 003) MSEK. Kapitalbasen består i sin helhet av primärt kapital, se vidare not 4, Kapitäläckningsanalys.

I november 2012 förvärvade Nordic Capital Fund VII 55 % av aktierna i Resurs Holding AB. Waldir AB har kvar sin ägarandel om 45 % i Resurs Holding AB.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Resurs Bank har en stark kapitalbas och en god likviditet. Utifrån nuvarande konjunktur är bedömningen att rörelseresultatet för 2013 kommer att bli bättre än 2012. Det finns dock fortsatt osäkerhet i flera omvärldsfaktorer som kan påverka utvecklingen, bland annat den finansiella oron i Europa som indirekt påverkar såväl konsumtionen i de marknader banken är verksam, som till en del, konsumenters benägenhet att finansiera köp med kredit.

Resurs Bank planerar för fortsatt expansion på de marknader där banken är aktiv idag. Speciellt kommer fokus att vara på bankens finansieringstjänster till detaljhandeln, men icke desto mindre förväntas fortsatt volymtillväxt för Privatlån samt kredit- och betalkortet Supreme Card. Banken har för avsikt att under året förstärka korterbjudanden på marknaderna utanför Sverige.

Händelser efter räkenskapsårets utgång

Inlåningskampanjerna kopplade till utmärkelsen av "Årets Sparkonto 2012" som banken erhöll i december 2012 har inneburit en fortsatt hög inlåningstillväxt under första kvartalet 2013.

Riskhantering**Riskkontroll, regelefterlevnad (Compliance) och internrevision**

Banken verkar för att god intern kontroll genomsyrar verksamheten. En etablerad kontrollorganisation har skapats för att följa upp risker och regelefterlevnad (Compliance) i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag. I denna kontrollorganisation ingår tre självständiga funktioner: riskkontroll, compliance och internrevision.

Funktionerna Riskkontroll och Compliance har samordnats internt i en gemensam avdelning som ska arbeta med kontroll av risker och regelefterlevnad. Chefen för denna funktion är direkt underställd verkställande direktören. Ansvariga för Riskkontroll och Compliance rapporterar direkt till styrelsen.

Internrevisionen granskar och utvärderar den interna kontrollen som innefattar riskkontroll och compliance-funktionen. Funktionen arbetar på styrelsens uppdrag och utförs av extern part.

Likviditetsrisk och likviditetsreserv

Resurs Bank håller en avskild likviditetsreserv för att säkra bankens korta betalningsförmåga i händelse av bortfall eller försämrad tillgång till normala finansieringskällor. Per balansdagen har banken avsatt 706 (356) MSEK i en likviditetsreserv.

Kapitalutvärdering

Banken utvärderar årligen sina risker för att säkerställa att förmågan att kunna fullgöra sina förpliktelser inte äventyras. Olika metoder används för att mäta risker i verksamheten. Bankens ska upprätthålla ett kapital som till belopp, slag och fördelning är tillräckligt för att täcka nivån på de risker som banken är exponerad för. Denna årliga utvärdering benämns Intern kapitalutvärdering, (IKU).

I kapitaltäckningsanalysen beräknar banken kapitalkravet för kreditrisker enligt schablonmetoden och kapitalkravet för operativa risker enligt basmetoden.

Penningtvätt och bedrägeribevakning

Resurs Bank genomför löpande fortbildning av medarbetare och partners för att möta de krav som ställs avseende penningtvättsregelverket.

I not 3 beskrivs den finansiella riskhanteringen.

Personal

För Resurs Bank fortsatta tillväxt är förmågan att attrahera, rekrytera och behålla medarbetare, som delar företagets kultur, av stor vikt. Personalomsättningen, en viktig värdeområde, har varit fortsatt låg under året.

Se vidare not 9, Personal.

Förslag till vinstdisposition

Belopp i SEK

Till årsstämman förfogande står

Från tidigare år balanserade vinstmedel	315 525 424
Fond för verkligt värde	198 519
Årets vinst	159 088 465
	474 812 408

Disponeras enligt följande:

I ny räkning överförs	474 812 408
	474 812 408

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

Fem år i sammandrag

RESULTATRÄKNING	2012	2011	2010	2009	2008
Ränteintäkter	748 765	642 948	581 453	546 663	500 765
Leasingintäkter	194 475	313 132	432 977	286 038	98 134
Räntekostnader	-191 432	-155 291	-142 771	-161 126	-205 986
Summa räntenetto	751 808	800 789	871 659	671 575	392 913
Erhållna utdelningar	-	-	-	170 000	130 000
Övriga intäkter/Övriga kostnader	310 182	290 523	258 927	255 418	200 838
Summa rörelseintäkter	1 061 990	1 091 312	1 130 586	1 096 993	723 751
Allmänna administrationskostnader					
- Personalkostnader	-121 934	-104 866	-110 665	-102 363	-80 859
- Övriga allmänna administrationskostnader	-258 679	-223 090	-219 150	-186 398	-164 182
Övriga rörelsekostnader	-151 709	-161 821	-152 981	-157 657	-127 420
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	-164 416	-272 811	-382 010	-235 970	-89 173
Summa kostnader före kreditförluster	-696 738	-762 588	-864 806	-682 388	-461 634
Resultat före kreditförluster	365 252	328 724	265 780	414 605	262 117
Kreditförluster netto	-73 113	-22 014	-44 468	-13 831	-8 426
Rörelseresultat	292 139	306 710	221 312	400 774	253 691
Bokslutsdispositioner	-74 200	21 980	17 064	-150 308	-59 410
Skatter	-58 851	-87 831	-63 187	-11 848	-18 312
Årets resultat	159 088	240 859	175 189	238 618	175 969

Fem år i sammandrag

Balansräkning	2012	2011	2010	2009	2008
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	36 257	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	706 211	417 754	411 373	209 661	2 046 810
Utlåning till allmänheten	6 791 741	6 097 376	5 190 596	6 023 021	4 537 068
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	317 317	100 200	100 198	-	-
Aktier och andelar i intresseföretag	1	1	1	1	-
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	-	-	12 640
Materiella anläggningstillgångar	179 892	358 592	713 172	1 083 453	324 673
Övriga tillgångar	119 404	108 591	112 770	191 879	83 228
Summa tillgångar	8 150 823	7 082 514	6 528 110	7 508 015	7 004 419
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	12 408	1 153 962	621 528	2 109 268	3 479 979
In- och upplåning från allmänheten	6 429 360	4 046 278	4 418 121	3 914 344	2 408 531
Övriga skulder	410 237	336 943	397 070	501 137	473 242
Obeskattade reserver	311 506	237 306	259 286	276 350	126 042
Eget kapital	987 312	948 025	832 105	706 916	516 625
Summa tillgångar	8 150 823	7 082 514	6 528 110	7 508 015	7 004 419

Nyckeltal och definitioner

	2012	2011	2010	2009	2008
Soliditet (%)	15,1	15,9	15,7	12,1	8,7
Kapitaltäckningskvot	2,11	1,85	1,89	1,78	1,75
Kapitalbas (MSEK)	1 229	1 003	913	971	667
Förändring utlåning till allmänheten (%)	11	17	-14	33	11
Reserveringsgrad (%)	38*	88	89	93	96
Kreditförlustnivå (%)	1,0*	0,3	0,8	0,3	0,2
Medelantal anställda	214	192	216	208	178

*Banken har under 2012 valt att avveckla den kreditförsäkringslösningen, vilket medfört att banken har fått göra kompletterande reserveringar för osäkra fordringar som tidigare täckts av kreditförsäkringen.

Definitioner

Soliditet

Eget kapital inklusive årets vinst och 78 % (73,7 % för jämförelseåren 2011–2008) av obeskattade reserver, i procent av balansomslutningen.

Kapitaltäckningskvot

Kapitalbasen i relation till bankens minimikapitalkrav enligt Finansinspektionens direktiv, se not 4.

Kapitalbas

Kapitalbasen är beräknad enligt Finansinspektionens direktiv, se not 4.

Reserveringsgrad

Reserv för befarade kreditförluster i förhållande till osäkra fordringar netto, se not 17.

Kreditförlustnivå

Kreditförluster i förhållande till ingående balans för utlåning till allmänhet, samt Materiella tillgångar -Leasing.

Resultaträkning

	Not	2012	2011
Ränteintäkter	5	748 765	642 948
Leasingintäkter	5	194 475	313 132
Räntekostnader	5	-191 432	-155 291
Räntenetto		751 808	800 789
Provisionsintäkter	6	199 737	201 209
Provisionskostnader	6	-2 033	-2 191
Nettoresultat av finansiella kostnader	7	697	582
Övriga rörelseintäkter		111 781	90 923
Summa rörelseintäkter		1 061 990	1 091 312
Allmänna administrationskostnader	8, 9	-380 613	-327 956
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	10	-164 416	-272 811
Övriga rörelsekostnader	11	-151 709	-161 821
Summa kostnader före kreditförluster		-696 738	-762 588
Resultat före kreditförluster		365 252	328 724
Kreditförluster, netto	12	-73 113	-22 014
Rörelseresultat		292 139	306 710
Bokslutsdispositioner	13	-74 200	21 980
Skatt på årets resultat	14	-58 851	-87 831
Årets resultat		159 088	240 859

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET			
Årets resultat		159 088	240 859
Övrigt totalresultat			
Årets omräkningsdifferenser i utländska filialer		199	-199
Årets totalresultat		159 287	240 660

Balansräkning

	Not	2012-12-31	2011-12-31
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	15	36 257	-
Utlåning till kreditinstitut	16	706 211	417 754
Utlåning till allmänheten	17	6 791 741	6 097 376
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	317 317	100 200
Aktier och andelar i intresseföretag	19	1	1
Materiella anläggningstillgångar	20	179 892	358 592
Övriga tillgångar	22	83 368	77 035
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	36 036	31 556
Summa tillgångar		8 150 823	7 082 514
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	24	12 408	1 513 962
In- och upplåning från allmänheten	25	6 429 360	4 046 278
Övriga skulder	26	312 204	241 419
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	97 615	95 289
Övriga avsättningar	28	418	235
Summa skulder och avsättningar		6 852 005	5 897 183
Obeskattade reserver	29	311 506	237 306
Eget kapital	30		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		500 000	500 000
Reservfond		12 500	12 500
Fritt eget kapital			
Fond för verkligt värde		199	-199
Balanserad vinst		315 525	194 865
Årets resultat		159 088	240 859
Summa eget kapital		987 312	948 025
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		8 150 823	7 082 514

Balansräkning

Poster inom linjen	Not	2012-12-31	2011-12-31
Ställda säkerheter för egna skulder	31	3 469 076	5 161 898
Ansvarsförbindelser			
Spärrade bankmedel		173	126
Garantier		120	656
Åtaganden			
Beviljade, ej utnyttjade limiter		20 075 030	17 250 403

Redogörelse för förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt eget kapital
Eget kapital per 1 januari 2011	500 000	12 500	-	144 416	175 189	832 105
Vinstdisposition	-	-	-	175 189	-175 189	-
Utdelning enligt årsstämma 2011-05-12	-	-	-	-110 000	-	-110 000
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-20 000	-	-20 000
Skatteeffekt på lämnat koncernbidrag	-	-	-	5 260	-	5 260
Årets resultat	-	-	-	-	240 859	240 859
Årets övrigt totalresultat	-	-	-199	-	-	-199
Eget kapital per 31 december 2011	500 000	12 500	-199	194 865	240 859	948 025
Vinstdisposition	-	-	199	240 660	-240 859	-
Utdelning enligt årsstämma 2012-04-26	-	-	-	-120 000	-	-120 000
Årets resultat	-	-	-	-	159 088	159 088
Årets övrigt totalresultat	-	-	199	-	-	199
Eget kapital per 31 december 2012	500 000	12 500	199	315 525	159 088	987 312

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.

Fond för verkligt värde

I denna reserv ingår omräkningsdifferenser vid konsolidering av bankens utländska filialer.

Kassaflödesanalys (indirekt metod)

	Not	2012	2011
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		292 139	306 710
- varav erhållna räntor		747 881	642 727
- varav erlagda räntor		-191 312	-155 272
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		227 557	297 480
- Betalda inkomstskatter		-105 823	-84 726
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		413 873	519 464
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-764 972	-935 308
Övriga tillgångar		5 991	9 489
Skulder till kreditinstitut		-1 498 772	892 925
In- och upplåning från allmänheten		2 383 081	-371 844
Övriga skulder		106 961	-46 723
Kassaflöde från löpande verksamhet		646 162	68 003
Investeringsverksamhet			
Förvärv av obligationer		-252 458	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	20	-34 673	-35 244
Avyttring av materiella anläggningstillgångar		49 359	103 632
Kassaflöde från investeringsverksamhet		-237 772	68 388
Finansieringsverksamhet			
Utbetald utdelning		-120 000	-110 000
Lämnat koncernbidrag efter skatteavdrag		-	-20 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		-120 000	-130 000
Årets kassaflöde		288 390	6 391
Likvida medel* vid årets början		417 754	411 373
Valutakursdifferenser i likvida medel		67	-10
Likvida medel* vid årets slut		706 211	417 754
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
Kreditförluster	12	73 113	22 014
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	10	164 416	272 811
Realisationsförlust vid försäljning av materiella anläggningstillgångar		136	2 174
Justering till betalda räntor		-764	-240
Valutaeffekter		-8 611	635
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner		-916	-2
Avsättningar		183	88
		227 557	297 480

*Likvida medel är utlåning till kreditinstitut

Noter till redovisningen

Not 1. Allmän information

Banken är ett privat 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. Se vidare not 32 Närstående.

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

Not 1 Allmän information

Not 2 Redovisningsprinciper

Not 3 Riskhantering

Not 4 Kapitaltäckningsanalys

Not 21 Leasing

Not 32 Närstående

Not 33 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Not 2. Redovisningsprinciper

Lag och föreskriftsenlighet

Bankens årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i Kreditinstitut och Värdepappersbolag (ÅRKL), samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) 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 beaktandet av sambandet mellan redovisning och beskattning.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att bankens 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. Banken har främst gjort

följande kritiska bedömningar vid tillämpningen av väsentliga redovisningsprinciper:

- klassificering av leasingavtal som operationella eller finansiella
- om säkringsrelationer är effektiva eller inte
- om banken övertagit väsentliga risker och belöningar från säljaren vid förvärv av fordringar och avtal.

Områden där det kan råda osäkerhet kring uppskattningar är antaganden om kreditförlustnedskrivningar och nedskrivning av leasingobjekt.

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.

Nya regelverk

Ingen av de nya eller omarbetade standarder som gäller från och med 1 januari 2012 har varit relevanta att tillämpa för Resurs Bank.

Kommande regelverksändringar

Vid upprättande av årsredovisning 2012-12-31 har några standarder, ändringar och tolkningar publicerats men ännu inte trätt i kraft. Nedan förtecknas de ändringar som bedöms kunna få effekt vid upprättande av framtida finansiella rapporter.

IAS 1 "Utformning av finansiella rapporter". Den mest väsentliga förändringen i den ändrade IAS 1 är kravet att de poster som redovisas i "övrigt totalresultat" ska presenteras fördelat på två grupper. Fördelningen baseras på om posterna kan komma att omklassificeras till resultaträkningen (omklassificeringsjusteringar) eller ej. Banken avser att tillämpa IAS 1 för det räkenskapsår som börjar 1 januari 2013 och ändringen kommer att påverka presentationen av övrigt totalresultat i enlighet med ovanstående fördelning.

IFRS 9 "Financial instruments" hanterar klassificering, värdering och redovisning av finansiella tillgångar och skulder. IFRS 9 ersätter de delar i IAS 39 som är relaterat till klassificering och värdering av finansiella instrument. IFRS 9 anger att finansiella tillgångar ska klassificeras i två olika kategorier; värdering till verkligt värde eller värdering till upplupet anskaffningsvärde. Klassificering fastställs vid första redovisningstillfället utifrån företagets affärsmodell samt karaktäristiska egenskaper i de avtalsenliga kassaflödena. Den största förändringen avser skulder som är identifierade till verkligt värde. Banken har för avsikt att tillämpa den nya standarden senast det räkenskapsår som börjar 1 januari 2015 och har ännu inte utvärderat effekterna. Banken kommer att utvärdera effekterna av de återstående faserna avseende IFRS 9 när de är slutförda av IASB. Standarden är ännu inte antagen av EU.

IFRS 10 "Consolidated financial statements" bygger på redan existerande principer då den identifierar kontroll som den avgörande faktorn för att fastställa om ett företag ska inkluderas i koncernredovisningen. Standarden ger ytterligare vägledning för att bistå vid fastställandet av kontroll när detta är svårt att bedöma. Banken avser att tillämpa IFRS 10 för det räkenskapsår som börjar 1 januari 2013 och har ännu inte utvärderat den fulla effekten på de finansiella rapporterna.

IFRS 12 "Disclosures of interests in other entities" omfattar upplysningskrav för dotterföretag, joint arrangements, intresseföretag och ej konsoliderade strukturerade företag. Banken avser att tillämpa IFRS 12 för det räkenskapsår som börjar 1 januari 2013 och har ännu inte utvärderat den fulla effekten på de finansiella rapporterna.

IFRS 13 "Fair value measurement" syftar till att värderingar till verkligt värde ska bli mer konsekventa och mindre komplex genom att standarden tillhandahåller en exakt definition och en gemensam källa i IFRS till verkligt värdevärderingar och tillhörande upplysningar. Standarden ger

vägledning till verkligt värdevärderingar för alla slag av tillgångar och skulder, finansiella som icke-finansiella. Banken avser att tillämpa IAS 1 för det räkenskapsår som börjar 1 januari 2014 och har ännu inte utvärderat effekterna.

Avgivande och fastställelse av årsredovisningen

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 16 april 2013. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 29 april 2013.

Kritiska bedömningar

I samband med upprättandet av finansiell rapportering i enlighet med lagbegränsad IFRS och god redovisningssed är det erforderligt att ledningen i vissa avseende gör aktiva uppskattningar, antaganden och bedömningar. Dessa baseras på historiska erfarenheter och aktuella faktorer, vilka anses vara rättvisande och rimliga. Resultatet av de professionella uppskattningarna och bedömningarna påverkar de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader i årsredovisningen. Faktiskt utfall kan avvika från de ställningstaganden som gjorts.

Utländsk valuta

Banken använder svenska kronor som funktionell 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 resultaträkningen. Vid konsolideringen av filialverksamheten redovisas enligt nu gällande princip omräkningsdifferenser i bolagets egna kapital, fond för verkligt värde, och ingår i bolagets totalresultat.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Intäktsräntor på oreglerade fordringar intäktsförs enligt kontantprincipen.

Utländska filialer

Banken har två utländska filialer. Funktionell valuta i dessa utlandsenheter är norska kronor och euro.

Resultat och ställning för de filialer vilka har en annan funktionell valuta än banken omräknas enligt följande:

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

För utländska filialer med samma funktionella valuta som banken sker omräkning enligt den princip som beskrivs ovan avseende omräkning av samtliga transaktioner över resultaträkningen.

Leasingintäkter

Leasingintäkter redovisas linjärt över leasingavtalets löptid. Intäkterna redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras företaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Provisionsintäkter och provisionskostnader som är en integrerad del i effektivräntan redovisas inte under klassificeringen provisioner, utan ingår i Ränteintäkter/-kostnader. Övriga provisionsintäkter och -kostnader delges under rubriceringarna Provisionsintäkter och Provisionskostnader i resultaträkningen samt redovisas i den period då tjänsterna debiteras/tillhandahålls.

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Allmänna administrationskostnader

Rubriceringen allmänna administrationskostnader inkluderar personalkostnader, porto-, upplysnings- och aviseringskostnader, IT-kostnader, lokalkostnader samt vissa övriga omkostnader relaterade till verksamheten.

I Allmänna administrationsomkostnader, delposten Övrigt, ingår leasingkostnader för bankens fordon. Samtliga leasingkontrakt är att se som operationell leasing och leasingavgifterna redovisas som kostnad i resultaträkningen linjärt utifrån avtalade leasingperioder. Banken har inga andra leasingåtaganden.

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 banken 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 banken. En skuld balanseras således vid det tillfälle då det är sannolikt att banken, 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 lånefordringar. Under rubrik skulder, avsättningar och eget kapital återfinns leverantörs-skulder och låneskulder.

Finansiella instrument – Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller banken förlorar kontrollen över dem. 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 banken 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 identifierats redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker bankens 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. Detta gäller inte för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka 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 resultaträkningen

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 resultaträkningen. I den första undergruppen ingår derivat med positivt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. För finansiella instrument som innehas för handelsändamål redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner. För räkenskapsåret 2012 har banken obligationer, belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. samt derivat redovisade i denna kategori.

Finansiella instrument – Lånefordringar, kundfordringar och köpta fordringar

Lånefordringar 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 balansposterna 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. För krediter vars genomsnittliga kredittid understiger 12 månader ingår ej anskaffningskostnad i upplupet anskaffningsvärde (se vidare avsnitt Ränteintäkter och räntekostnader enligt ovan). Kund- och lånefordran redovisas till det

belopp som beräknas inflyta, d v s efter avdrag för osäkra fordringar.

Köpta fordringar består av en portfölj av förfallna konsumentfordringar som köpts till ett pris som avsevärt understiger det nominella fordransbeloppet. 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 kassaflödena. 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. Portföljen redovisas aldrig till ett högre värde än anskaffningskostnaden.

Finansiella instrument – Investeringar som hålles till förfall

Investeringar som hålles till förfall är finansiella tillgångar som omfattar räntebärande värdepapper med fasta eller fastställbara betalningar och fastställd löptid som banken har en uttrycklig avsikt och förmåga att inneha till förfall. Tillgångar i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde. Banken har inga instrument värderade i denna kategori.

Finansiella instrument – Finansiella tillgångar som kan säljas

I kategorin finansiella tillgångar som kan säljas ingår finansiella tillgångar som inte klassificerats i någon annan kategori eller finansiella tillgångar som banken initialt valt att klassificera i denna kategori. Innehav av aktier och andelar som inte redovisas som dotterföretag, intresseföretag eller joint ventures redovisas här. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade mot eget kapital, dock ej värdeförändringar som beror på nedskrivningar (se redovisningsprinciper) eller på valutakursdifferenser på monetära poster vilka redovisas i resultaträkningen. Vidare redovisas ränta på räntebärande instrument i enlighet med effektivräntemetoden i resultaträkningen likaså utdelning på aktier. För dessa instrument kommer eventuella transaktionskostnader att ingå i anskaffningsvärdet vid redovisningen för första tillfället och därefter ingå vid löpande värdering till verkligt värde och

ingå i fond för verkligt värde till dess att instrumentet förfaller eller avyttras. Banken har inga instrument värderade i denna kategori.

Finansiella instrument – Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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). Förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen. Banken har inga instrument värderade i denna kategori.

Finansiella instrument – Andra finansiella skulder

I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Skulder till kreditinstitut, In- och upplåning från allmänheten, Övriga skulder, Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter samt Efterställda skulder. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde och upplupna räntekostnader periodiseras löpande enligt god redovisningssed. Finansiella skulder i utländsk valuta har värderats till balansdagens valutakurs.

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 blanco-krediter 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.

Större engagemang har bedömts såväl enskilt som i grupp. För denna grupp har ingen nedskrivning bedömts vara nödvändig. För de övriga avtalsgrupper som ovan nämns finns inga enskilt betydande fordringar, varför ingen del i dessa grupper nedskrivningsbedöms på individuell nivå.

Vid beräkning av reserv för kreditförluster avseende leasing och factoring görs individuell bedömning om en kredit-

förlust 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, hyresfordringar 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.

Kreditrisken i bankens utlåningsportfölj till hushåll har fram till slutet av året hanterats via en kreditförsäkringslösning för huvuddelen av utlåningsportföljen. Under sista kvartalet avvecklades kreditförsäkringslösningen och banken har gjort kompletterande reserveringar för osäkra fordringar som tidigare täcktes av kreditförsäkringen.

På grund av att banken tillämpar gruppvis värdering av fordringar med avseende på kreditrisk har banken 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 12. Även övriga finansiella tillgångar är frekvent föremål för prövning av huruvida det finns objektiva belägg för reservation och om en prövning av nedskrivningsbehov tyder på en förlust.

Metoder för verkligt värde och klassificering av finansiella instrument utifrån metod för verkligt värde

Tabellen nedan visar finansiella instrument värderade till verkligt värde, utifrån hur klassificeringen i verkligt värdehierarkin gjorts. De olika nivåerna definieras enligt följande:

- 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 (d v s som prisnoteringar) eller indirekt (d v s härledda från prisnoteringar) (nivå 2)
- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (d v s ej observerbara data) (nivå 3).

	Per 2012-12-31			Per 2011-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Resultaträkningen:						
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	36 257					
Obligationer	317 317			100 200		
Derivat		4 966				
Summa	353 574	4 966	0	100 200	0	0
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via Resultaträkningen:						
Summa	0	0	0	0	0	0

Lånelöften

Med lånelöfte avses dels en ensidig utfästelse från banken att ge ut lån med på förhand bestämda villkor där låntagaren kan välja att uppta lånet eller inte, dels ett avtal där både banken och låntagaren är bundna vid ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden.

Normalförfarandet från bankens sida är att den framtida utbetalningen är villkorad av att den utveckling som vid avtalets ingång prognostiserats avseende låntagarens återbetalningsförmåga inte får försämrats väsentligen. Föreligger en sådan väsentlig försämring kan kreditlöftet återkallas. Resurs Bank har inga utestående lånelöften.

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 banken 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 eller omvärderat belopp 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 tillgångar som utgörs av leasingobjekt skrivs av enligt annuitetsmetoden och avskrivningarna baseras på objektens individuella anskaffningsvärde, leasingperiodernas längd samt estimerat restvärde vid leasingperiodens slut.

Materiella tillgångars restvärden och nyttjandeperiod prövas varje balansdag och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs därtill omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger

dess bedömda återvinningsvärde. Med återvinningsvärdet avses det lägre av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet. En beräkning av återvinningsvärdet sker så snart det finns en indikation på att det redovisade värdet är för högt.

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. Vinst och förlust redovisas i leasingintäkter.

Materiella tillgångar, Leasing

Leasingobjekt redovisas som materiella anläggningstillgångar till anskaffningsvärde efter avdrag för avskrivningar beräknade enligt annuitetsmetoden samt eventuella nedskrivningar på grund av leasetagarens bristande betalningsförmåga. Oavsett leasingavtalets konstruktion redovisas samtliga leasingavtal som operationella enligt reglerna i RFR 2.

Leasingkontrakt skrivs normalt av till restvärdet, vilket brukar motsvara 1 % – 45 % av investeringskostnaden och ha en löptid på 36 månader. Avskrivning görs enligt annuitetsmetoden. För finansiella leasingavtal mellan banken och dess leasetagare garanteras inga restvärden av banken.

Nedskrivning av materiella tillgångar

Nedskrivningsprövning

De redovisade värdena för bankens tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedömas om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde.

Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden till en enskild tillgång ska tillgångarna vid prövning av nedskrivningsbehov grupperas till den lägsta nivå där det går att identifiera väsentligen oberoende kassaflöden – en så kallad kassagenererande enhet. En nedskrivning redovisas när en tillgångs eller kassagenererande enhets (grupp av enheters) redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkning av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassaflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta och den risk som är förknippad med den specifika tillgången.

Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet. En reversering görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning där som är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.

Leasade tillgångar

Samtliga leasingavtal redovisas enligt reglerna för operationell leasing. Operationell leasing innebär att leasingavgiften kostnadsförs över löptiden med utgångspunkt från nyttjandet, vilket kan skilja sig åt från vad som erlagts som leasingavgift under året.

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar och upplösningar av obeskattade reserver.

Avsättningar

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

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt.

Aktuell skatt är skatt som skall 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.

För poster som redovisas i resultaträkningen, redovisas även därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skattemässiga effekter av poster som redovisas direkt mot eget kapital, redovisas mot eget kapital.

Momsgrupp

Under år 2009 bildades en momsgrupp tillsammans med Resurs Telebackup i Sverige KB (969731-5647). Sedan november 2011 ingår även Reda Inkasso AB (556311-6192) i denna grupp.

Kassaflödesanalys

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

Ansvarsförbindelser

En 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.

Ianspråktagen pant

Övertagen egendom för skyddande av lånefordran värderas enligt lägsta värdets princip, d v s det lägre beloppet av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet.

Övertagen egendom redovisas under samma tillgångs-post som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen.

Koncernbidrag och aktieägartillskott

Koncernbidrag och aktieägartillskott redovisas i enlighet med RFR 2, vilket för banken såsom dotterföretag innebär att både erhållna aktieägartillskott och erhållna koncernbidrag redovisas direkt i eget kapital. Lämnat koncernbidrag redovisas på samma sätt som lämnad utdelning det vill säga direkt mot eget kapital. Skatteeffekten på de poster som därmed redovisas mot eget kapital, redovisas även dessa direkt mot eget kapital.

Not 3. Riskhantering

Bankens förmåga att hantera risker och bedriva en effektiv kapitalhantering är avgörande för bankens lönsamhet. I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker, operativa risker etc. I syfte att balansera risktagande samt begränsa och kontrollera risker har bankens styrelse fastställt instruktioner för verksamheten. Samtliga instruktioner uppdateras vid behov och revideras minst en gång per år. Styrelse och VD är ytterst ansvarig för riskhanteringen i banken.

Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken att en motpart inte infriar sina avtalsenliga förpliktelser och därmed inte kan fullfölja sitt åtagande.

I banken uppstår kreditrisken huvudsakligen i samband med utlåningsverksamheten. Utlåningsverksamheten består av kreditkort, privatlån, avbetalning, leasing, fakturaköp och fakturabelåning. Huvuddelen av bankens utlåning kännetecknas av krediter med låga kreditbelopp.

Bankens 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. Banken 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.

Banken redovisar leasingfordringar som materiella tillgångar i balansräkningen.

	Kreditrisk- exponering, brutto	Nedskriv- ningar	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering netto
Kreditriskexponering brutto och netto 2012				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	36 257	-	-	36 257
Utlåning till kreditinstitut	706 211	-	-	706 211
Utlåning till allmänheten				
- Krediter till företag säkerställda via annan typ av säkerhet	109 270	-	72 557	36 713
- Blancokrediter till företag	236 261	34 328	-	201 933
- Blancokrediter till hushåll	6 576 980	96 442	-	6 480 538
Aktier och obligationer	317 318	-	-	317 318
Leasingfordringar	201 263	25 780	-	175 483
Summa	8 183 560	156 550	72 557	7 954 453
Kreditriskexponering brutto och netto 2011				
Utlåning till kreditinstitut	417 754	-	-	417 754
Utlåning till allmänheten				
- Krediter till företag säkerställda via annan typ av säkerhet	121 556	-	121 556	-
- Blancokrediter till företag	424 712	27 110	-	397 602
- Blancokrediter till hushåll	5 632 134	53 916	-	5 578 218
Aktier och obligationer	100 200	-	-	100 200
Leasingfordringar	376 720	22 909	-	353 811
Summa	7 073 076	103 935	121 556	6 847 585

Banken har även säkerheter i form av företagsinteckningar, äganderättsförbehåll och borgensmän. Dessa säkerheter har inte redovisats ovan.

Kreditkvalitet låne- och leasingfordringar	Kreditriskexponering, brutto	Nedskrivningar
Utlåning till allmänheten, hushållskunder		
Ej förfallna fordringar	5 687 735	-
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	545 137	-
Fordringar förfallna > 60 dgr–90 dgr	171 239	11 801
Fordringar förfallna > 90 dgr	172 869	84 641
Summa	6 576 980	96 442

Kreditkvaliteten i lånefordringar till privatpersoner har bedömts utifrån kredittagarens betalningsstatus. Ej förfallna fordringar bedöms banken vara av låg risk då kreditförlusterna historiskt sett varit låga. Fordringar förfallna 60 dagar eller mindre har banken bedömt vara av medel risk och fordringar förfallna mer än 60 dagar har banken bedömt vara högre risk.

Leasing & utlåning till allmänheten, företagskunder		
Låg till medel kreditrisk	456 775	-
Högre kreditrisk	90 019	60 108
Summa	546 794	60 108

Kreditkvaliteten i leasingfordringar och utlåning till allmänheten har banken bedömt utifrån kredittagarens betalningsförmåga. Banken följer kontinuerligt upp och rapporterar kreditgivning avseende företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. Löpande kreditbevakar banken, bland annat i samarbete med etablerade kreditupplysningsföretag, enskilda kreditengagemang för att följa upp kunders återbetalningsförmåga.

Marknadsrisk

I finansiell verksamhet utgörs marknadsriskerna huvudsakligen av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Banken är i sin verksamhet exponerad för ränterisker och valutakursrisker, riskerna kontrolleras med limiter i enlighet med bankens instruktioner. Risker är begränsade och banken innehar inte positioner i handelslager.

Banken mäter kontinuerligt ränterisken för räntebärande värdepapper. Ränterisken är större ju längre räntebindningstiden är då risken att marknadsräntorna ändras är större samt att desto längre tid tar det innan räntjustering sker. Banken mäter risken utifrån en förändring av marknadsräntan med en procentenhet som på balansdagen uppgår till +/- 0,4 MSEK. Placeringar i räntebärande värdepapper, se not 15 och 18, utgör en del av bankens likviditetsreserv.

Banken har huvudsakligen definierat ränterisken som en kostnadsrisk dvs risken för att bankens räntenetto försämrars i ett ofördelaktigt ränteläge. I syfte att begränsa riskexponeringen matchas i möjligast mån räntebindningstiden för bankens utlåning med bankens finansiering.

Bankens finansiering via inlåning från allmänheten och skulder till kreditinstitut har en räntebindningstid som i genomsnitt understiger tre månader. Juridiskt sett är ban-

kens ränterisk avseende utlåning högst begränsad utifrån merparten av aktuella avtalsvillkor. 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 av banken. 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 för banken. Vidare har huvuddelen av bankens kredittagare möjlighet att växla mellan olika delbetalningsalternativ under kreditens löptid. Med anledning av ovanstående kan banken inte redovisa rättvisande kvantifierat värde på räntenetterisken.

Valutarisk uppstår när värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknat till svenska kronor, förändras på ett ofördelaktigt vis p g a ändrade växelkurser. För att minimera valutarisken strävar banken i möjligaste mån efter att tillgångar och skulder i respektive valuta matchas. Valutariskexponeringen i banken är begränsad och det finns en tydlig balansmässig matchning mellan tillgångar och skulder i utländsk valuta. Nedan visas bankens valutaexponering per 2012-12-31 i respektive valuta omräknad till KSEK.

Likviditetsexponering				
Tillgångar utländsk valuta	DKK	EUR	NOK	Övriga
Utlåning till kreditinstitut	-	2	6 129	836
Utlåning till allmänheten	329 771	179 079	509 223	-
Materiella tillgångar	-	3 876	37 165	-
Övriga tillgångar	302	739	5 186	-
Interima fordringar	595	403	1 724	-
Summa tillgångar	330 668	184 099	559 427	836
Skulder utländsk valuta				
Skulder till kreditinstitut	3 972	8 070	177	189
Inlåning från allmänheten	25 587	37 521	135 517	-
Övriga skulder	3 886	6 788	20 711	-
Interima skulder	924	2 077	6 072	-
Summa skulder	34 369	54 456	162 477	189
Netto tillgångar	296 299	129 643	396 950	647
<i>Nominella belopp valutaderivat</i>	<i>294 576</i>	<i>129 249</i>	<i>396 848</i>	<i>-</i>
<i>Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valuta derivat</i>	<i>1 723</i>	<i>394</i>	<i>102</i>	<i>647</i>

Likviditetsrisker

Likviditetsrisk innefattar risken för att banken inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Bankens likviditetsrisk hanteras i instruktioner med bl a limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Kontroll och granskning av bankens likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Banken ska ha en stabil balansräkning, hålla en adekvat likviditetsreserv samt alltid ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrymmen ifall ojämna eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå. Förutom eget kapital finansierar banken sig huvudsakligen via inlåning från allmänheten. Bankens strategi är att inlåningen snarare ska fördela sig på flera kunder med mindre inlåningsvolym än några enstaka kunder med stora inlåningsvolym. För att snabbt komma åt likviditet i de valutor där banken har filial eller verksamhet av betydelse ska banken ha likviditetsutrymme i dessa valutor.

I bankens likviditetshantering upprätthålls en likviditetsreserv som följer Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker, FFFS 2010:7. Det innebär att tillgångarna är avskilda, inte inanspråkta och är högkvalitativa tillgångar.

Likviditetsreserv	2012-12-31	2011-12-31
Tillgodohavande hos andra banker	321 201	255 321
Värdepapper emitterade av kommuner	36 345	-
Säkerställda obligationer	318 283	100 200
Total likviditetsreserv	705 829	355 521

Samtliga placeringar i likviditetsreserven är i svenska kronor och värdering har gjorts till marknadsvärde som innehåller upplupen ränta. Banken bedömer att den största likviditetsrisken för banken uppstår i fall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. Banken håller därför en likviditetsreserv som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relation till insättarna.

Förutom likviditetsreserv har banken även en likviditetsbuffert som uppgår till 338 736 KSEK. Denna buffert kan variera mycket i storlek beroende på bl a kundernas återbetalningsbeteende samt bankens likviditetsplanering.

Andra likviditetsskapande åtgärder:

Outnyttjade kreditfaciliteter:	1 984 779
Kvot utlåning/inlåning:	109 %

Med utlåning ovan avser banken utlåning till allmänheten och leasingtillgångar.

Löpande bevakas likviditetssituationen genom återkommande kassaflödesanalyser och stresstester. Inlåning är bankens största finansieringskälla och banken utför därför kontinuerligt stresstester utifrån stora inlåningsuttag. Banken utför även andra stresstester avseende bankens likviditet.

I bankens beredskapsplan anges vad som kan utlösa en stressad likviditetssituation och hur krishantering skall skötas. I beredskapsplanen finns indikatorer på en förestående stressad likviditetssituation, stresstester, definition av krisläge samt stödåtgärder.

Likviditetsexponering (återstående löptid)

2012-12-31					
Finansiella tillgångar	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	166	497	36 856	-	37 519
Utlåning till kreditinstitut	706 211	-	-	-	706 211
Utlåning till allmänheten	6 711 444	83 077	-	-	6 794 521
Aktier och obligationer	1 261	3 784	324 704	1	329 750
Övriga finansiella tillgångar	34 208	-	-	-	34 208
Summa	7 453 290	87 358	361 560	1	7 902 209
Finansiella skulder	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Skulder till kreditinstitut	12 408	-	-	-	12 408
Inlåning från allmänheten	6 429 360	-	-	-	6 429 360
Övriga finansiella skulder	236 572	-	-	-	236 572
Summa	6 678 340	-	-	-	6 678 340
Differens per tidsintervall	774 950	87 357	361 560	1	1 223 868
2011-12-31					
Finansiella tillgångar	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Utlåning till kreditinstitut	417 754	-	-	-	417 754
Utlåning till allmänheten	5 888 210	162 279	27 604	138 852	6 216 945
Aktier och obligationer	778	101 555	-	1	102 334
Övriga finansiella tillgångar	41 318	-	-	-	41 318
Summa	6 348 060	263 834	27 604	138 853	6 778 351
Finansiella skulder	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Skulder till kreditinstitut	1 513 962	-	-	-	1 513 962
Inlåning från allmänheten	4 046 278	-	-	-	4 046 278
Övriga finansiella skulder	146 492	-	-	-	146 492
Summa	5 706 732	-	-	-	5 706 732
Differens per tidsintervall	641 328	263 834	27 604	138 853	1 071 619

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälligheter i system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken liksom legala risker.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållande av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i bolaget som bland annat omfattar:

- ändamålsenliga rutiner och instruktioner för återkommande arbetsuppgifter
- definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna
- IT-stöd i form av ekonomi- och finanssystem med inbyggda behörighetskontroller
- interna informations- och rapporteringssystem för att bland annat tillgodose ledningens krav på information
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda bolagets tillgångar och personal
- översyn av risköverföring via lämpliga försäkringslösningar.

Not 4. Kapitaltäckningsanalys

För fastställande av bankens lagstadgade kapitalkrav gäller Lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar (2006:1371), samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:1).

Enligt styrelsens riktlinjer ska banken ha en kapitalbas som med marginal täcker dels de föreskrivna minimikapitalkraven, dels det kapitalkrav som beräknats för övriga identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärderingspolicy (IKU).

Den löpande genomgången av bankens interna kapitalutvärdering är en integrerad del av bankens riskhanteringsarbete.

Den sammantagna kapitalutvärderingsprocessen utförs och uppdateras vid behov, dock minst en gång om året.

Information om bankens riskhantering redogörs i not 3, Riskhantering.

Banken har valt att i denna årsredovisning lämnas endast de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 4 kap Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5).

	2012	2011
Primärt kapital		
Eget kapital	987 312	948 025
78 % (73,7 %) av obeskattade reserver	242 975	174 895
Avgår uppskjuten skattefordran	-919	-316
Avgår föreslagen utdelning	-	-120 000
Summa primärt kapital	1 229 368	1 002 604
Total kapitalbas	1 229 368	1 002 604
Kapitalkrav för kreditrisker enl. schablonmetoden		
Institutsexponeringar	11 299	20 718
Företagsexponeringar	39 016	36 935
Hushållsexponeringar	375 928	357 978
Exponeringar med säkerhet i fastighet	2 140	2 380
Exponering oreglerade poster	17 277	-
Exponering i form av säkerställda obligationer	2 539	-
Övriga poster	9 905	9 070
Summa kapitalkrav för kreditrisker	458 104	427 081
Kapitalkrav för operativa risker		
Basmetod	124 850	114 516
Summa kapitalkrav för operativa risker	124 850	114 516
Totalt minimikapitalkrav	582 954	541 597
Kapitaltäckningskvot (kapitalbas/kapitalkrav)	2,11	1,85

Not 5. Räntenetto

	Medelsaldo 2012	Belopp 2012	Medelsaldo 2011	Belopp 2011
Ränteintäkter				
Utlåning till allmänheten, brutto ^{1) 2)}	6 321 459	890 761	5 518 379	813 137
Avgår transaktionskostnader enligt effektivränteberäkningsmetoden		-141 996		-170 189
Summa ränteintäkter, netto		748 765		642 948
Varav ränteintäkter från finansiella poster ej värderade till verkligt värde		743 596		642 948
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	484 301	-32 064	870 497	-41 738
In- och upplåning från allmänheten	5 170 583	-158 932	4 124 074	-113 553
Övriga skulder		-436		
Varav kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift		-5 296		-3 624
Summa räntekostnader		-191 432		-155 291
Leasingverksamhet	244 889		504 072	
Leasingintäkter, brutto		194 475		313 132
Summa räntenetto inkl. leasingintäkter, brutto		751 808		800 789
Avgår avskrivningar leasing		-162 403		-260 238
Summa räntenetto inkl. leasingintäkter, netto		589 405		540 551
Medelräntan på utlåning till allmänheten har uppgått till 11,8 (11,8) %.				
Medelräntan på skulder till kreditinstitut har uppgått till 6,6 (4,8) %.				
Medelräntan på inlåning från allmänheten har uppgått till 3,1 (3,0) %.				
¹⁾ I beloppet ingår kontant inbetalda räntor på problemkrediter med:		911		972
²⁾ I beloppet ingår intäkter från köpta förfallna konsumentfordringar:				
Inkasserade belopp		56 591		16 705
Amorteringar		-35 656		-10 854
Kostnader för inkasserade belopp		-11 318		-2 483
Summa intäkter köpta förfallna konsumentfordringar		9 617		3 368

Intäkternas geografiska fördelning

Resurs Banks intäkter fördelas enligt följande: Sverige 85 (85) %, Norge 9 (9) %, Finland 3 (3) % och Danmark 3 (3) %.

Not 6. Provisioner

	2012	2011
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	35 183	27 184
Övriga provisioner	164 554	174 025
Summa provisionsintäkter	199 737	201 209
Provisionskostnader		
Utlåningsprovisioner	-2 033	-2 191
Summa provisionskostnader	-2 033	-2 191

Not 7. Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2012	2011
Valutakursdifferenser	1 613	130
Nettoresultat av obligationer	-916	452
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	697	582

Not 8. Allmänna administrationskostnader

	2012	2011
Personalkostnader (se vidare not 9)	-121 934	-104 866
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-143 827	-125 092
IT-kostnader	-47 273	-37 343
Lokalkostnader	-8 452	-8 033
Övrigt	-59 127	-52 622
Summa allmänna administrationskostnader	-380 613	-327 956
Posten övrigt inom klassificeringen allmänna administrationskostnader inkluderar arvoden och ersättningar till revisorer enligt nedanstående fördelning.		
Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2012	2011
Mazars		
Revisionsuppdrag	-1 207	-1 123
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-	-
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-200	-100
Summa ersättning revisionsföretag	-1 407	-1 223

Med revision avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Därtill ingår även övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bankens revisor att utföra, samt rådgivning eller annat biträde som förädlas av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter. Allt annat är "Övriga tjänster".

Not 9. Personal

	2012	2011
Löner	-82 667	-70 500
Socialförsäkringskostnader	-25 599	-22 043
Pensionskostnader	-9 981	-8 556
Övriga personalkostnader	-3 687	-3 767
Summa personalkostnader	-121 934	-104 866
Löner och andra ersättningar	2012	2011
Styrelse, VD, vice VD och andra ledande befattningshavare	-14 500	-14 674
Övriga anställda	-68 167	-55 826
Summa löner och andra ersättningar	-82 667	-70 500

2012 Ersättningar och övriga förmåner	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Andra ersättningar	Summa
Lars Nordstrand, ordf. ¹⁾	-100	-	-	-	-100
Martin Bengtsson ²⁾	-35	-	-	-	-35
Mats Holmfeldt ^{1) 2)}	-100	-	-	-	-100
Hjalmar Paulson ²⁾	-35	-	-	-	-35
Anders Dahlvig ^{1) 2)}	-100	-	-	-	-100
Kenneth Nilsson, VD ³⁾	-2 525	-	-108	-	-2 633
Andra ledande befattningshavare (14 personer)	-11 424	-181	-696	-	-12 301
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå	-3 737	-	-265	-	-4 002
Summa ersättning och övriga förmåner	-18 056	-181	-1 069	-	-19 306

¹⁾Utbetalning har skett till bolag, ²⁾Utträde vid extra bolagsstämma i november,
³⁾Valdes som ledamot vid extra bolagsstämma i november

Ersättningar som har betalats ut till styrelse, VD, Vice VD och andra ledande befattningshavare under 2012 uppgår till 14 617 KSEK varav 14 359 KSEK är intjänat under 2012. För övriga anställda som kan påverka bankens risknivå motsvarar utbetald lön under 2012 intjänad lön under 2012.

2011 Ersättningar och övriga förmåner	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Andra ersättningar	Summa
Martin Bengtsson, ordf.	-35	-	-	-	-35
Mats Holmfeldt	-100	-	-	-	-100
Sten Schröder ¹⁾	-35	-	-	-	-35
Hjalmar Paulson	-35	-	-	-	-35
Lars Nordstrand ^{2) 3)}	-100	-	-	-	-100
Anders Dahlvig ³⁾	-100	-	-	-	-100
Kenneth Nilsson, VD	-2 139	-	-129	-	-2 268
Andra ledande befattningshavare (13 personer)	-10 261	-282	-758	-	-11 301
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå	-3 255	-	-197	-	-3 452
Summa ersättning och övriga förmåner	-16 060	-282	-1 084	-	-17 426

¹⁾Eget utträde vid extra bolagsstämma i oktober.

²⁾Valdes som ledamot vid årsstämma i maj.

³⁾Utbetalning har skett till bolag.

Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 Ersättnings-system i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning.

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 årsstämans beslut. Ersättning till verkställande direktör, vice verkställande direktör och ansvarig för bankens kontrollfunktioner ska beslutas av styrelsen. Ersättningar till andra ledande befattningshavare beslutas av verkställande direktör.

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

Rörliga ersättningar intjänade under 2012 är kopplade till kvantitativa mål. Banken har tillsett att samtliga mål avseende rörliga ersättningar för 2012 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.

Det har under 2012 inte förekommit rörliga ersättningar som överstiger 100 KSEK till anställda som kan påverka bankens risknivå och banken behöver därför inte tillämpa uppskjuten utbetalning avseende rörliga ersättningar.

För verkställande direktören utgick ingen rörlig ersättning för 2012 och för övriga ledande befattningshavare baserades rörliga ersättningar för 2012 till 100 % på kvantitativa mål för resultatenheten. Rörliga ersättningar för ledande befattningshavare motsvarade 1 (3) % av grundlönen för ledande befattningshavare.

Till övriga anställda som inte ingår i ledande befattningshavare eller anställda som kan påverka bankens risknivå har det utgått rörliga ersättningar för 2012 med 2 052

(1 131) KSEK och fasta ersättningar med 61 309 (51 207) KSEK. Rörliga ersättningar för 2012 motsvarade 3,3 (2,2) % av grundlönen.

Fördelningen mellan grundlön och rörlig ersättning ska stå i proportion till befattningshavarens ansvar och befogenhet. Banken bedömer att det finns en lämplig balans och har begränsat den rörliga ersättningen i förhållande till grundlönen.

Avtal som reglerar rörlig ersättning ska ha ett tak för att kunna begränsa den rörliga ersättningens omfattning. Totalt har det utgått rörlig ersättning till 95 (23) anställda. All rörlig ersättning intjänad under 2012 har eller kommer att utbetalas kontant under 2012 och 2013.

Ersättningar som har betalats ut till anställda under 2012 uppgår till 77 155 (69 976) KSEK varav 75 885 (68 030) KSEK är intjänat under 2012 och resten under tidigare år. Utestående intjänade ersättningar under 2012 uppgår per 2012-12-31 till 1 609 (1 600) KSEK.

Det har inte förekommit några garanterade rörliga ersättningar under 2012 och bankens avsikt är att även i framtiden begränsa denna typ av ersättningar. Inga avgångsvederlag har utgått under 2012.

Pensioner

Bankens pensionsförpliktelser för verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare täcks genom avgiftsbestämda pensionsförsäkringar och utgår på erhållen grundlön samt rörlig ersättning med 9–62 (8–40) % beroende på ålder. Pensionsförmåner för verkställande direktören utöver tjänstepension och lagstadgad pension har avsatts med 260 (200) KSEK. För övriga ledande befattningshavare utöver tjänstepension och lagstadgad pension har pension avsatts med 429 (205) KSEK.

Uppsägningstid

Vid uppsägning från bankens sida är verkställande direktörens uppsägningstid 12 månader.

Pensionskostnader	2012	2011
Till styrelse, VD, vice VD och andra ledande befattningshavare	-4 932	-3 542
Till övriga anställda	-5 049	-5 014
Summa pensionskostnader	-9 981	-8 556

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare	Antal per 2012-12-31	Varav män	Antal per 2011-12-31	Varav män
Styrelseledamöter	3	100 %	5	100 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	13	77 %	15	73 %

Ledande befattningshavares utnyttjade krediter och limiter i banken	Kreditlimiter 2012-12-31	Utnyttjade krediter 2012-12-31	Kreditlimiter 2011-12-31	Utnyttjade krediter 2011-12-31
VD och vVD	298	124	257	51
Styrelseledamöter	134	21	276	31
Övriga ledande befattningshavare i banken	713	253	648	127

Lånevillkor överensstämmer med de villkor som normalt tillämpas vid kreditgivning till övrig personal. Banken har inte ställt säkerhet eller ingått eventalförpliktelser till förmån för redovisade befattningshavare.

Medeltalet anställda	2012	2011
Män	97	93
Kvinnor	117	99
Totalt medeltalet anställda	214	192

Not 10. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

	2012	2011
Avskrivningar		
Leasinginventarier	-162 403	-260 238
Övriga inventarier	-2 196	-2 511
Summa avskrivningar	-164 599	-262 749
Nedskrivningar		
Leasinginventarier	183	-10 062
Summa nedskrivningar	183	-10 062
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-164 416	-272 811

Not 11. Övriga rörelsekostnader

	2012	2011
Marknadsföring	-57 635	-45 916
Försäkringar ¹⁾	-94 074	-115 905
Summa övriga rörelsekostnader	-151 709	-161 821

¹⁾Banken har valt en kreditförsäkringslösning för att hantera kreditrisken i största delen av utlåningsportföljen till hushåll. Det medför att banken har försäkringskostnader istället för kreditförluster för denna del av utlåningsportföljen. Verksamhetsåret 2012 uppgick nettopremierna för kreditförsäkringen till 91,0 (111,1) MSEK.

Not 12. Kreditförluster

	2012	2011
Individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade förluster	-88	-170
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	509	-
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-512	5 775
Årets nettoresultat för individuellt värderade lånefordringar	-91	5 605
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-25 572	-15 227
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	283	2 168
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-47 733	-14 560
Årets nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-73 022	-27 619
Årets nettokostnad för kreditförluster	-73 113	-22 014

Kreditrisken i bankens utlåningsportfölj till hushåll har fram till slutet av året hanterats via en kreditförsäkringslösning för huvuddelen av utlåningsportföljen. Under sista kvartalet avvecklades kreditförsäkringslösningen och banken har gjort kompletterande reserveringar för osäkra fordringar som tidigare täcktes av kreditförsäkringen.

Not 13. Bokslutsdispositioner

	2012	2011
Förändring avskrivningar utöver plan	-	125 980
Avsättning till periodiseringsfond	-74 200	-104 000
Summa bokslutsdispositioner	-74 200	21 980

Not 14. Skatt på årets resultat

	2012	2011
Aktuell skatt för perioden	-59 454	-82 689
Uppskjuten skatt	603	118
Skatteeffekt redovisad direkt mot eget kapital	-	-5 260
Aktuell skattekostnad	-58 851	-87 831

	%	2012	%	2011
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt	-	217 939	-	328 690
Skatt enligt gällande skattesats	-26,3 %	-57 318	-26,3 %	-86 445
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	-0,5 %	-1 081	-0,3 %	-1 094
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer	-0,1 %	-273	-0,1 %	-292
Skatt hänförlig till tidigare år	0,0 %	1	0,0 %	-
Omvärdering av uppskjutna skatter till följd av ändrad skattesats i Sverige	-0,1 %	-180	0,0 %	-
Redovisad effektiv skatt	-27,0 %	-58 851	-26,7 %	-87 831

Skatt på årets resultat för perioden avser -5,1 (-4,3) MNOK Norge, samt -172 (-63) KEUR Finland i de utländska filialerna.

Not 15. Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

	Nominellt belopp 2012-12-31	Nominellt belopp 2011-12-31	Verkligt värde 2012-12-31	Verkligt värde 2011-12-31	Bokfört värde 2012-12-31	Bokfört värde 2011-12-31
Emitterade av						
Svenska kommuner	36 000	-	36 257	-	36 257	-
Summa	36 000	-	36 257	-	36 257	-
Återstående löptid						
0–1 år	-	-	-	-	-	-
1–3 år	36 000	-	36 257	-	36 257	-
Över 3 år	-	-	-	-	-	-
Summa	36 000	-	36 257	-	36 257	-
Emittentens rating enligt S&P						
AA+	36 000	-	36 257	-	36 257	-

Placeringarna avser kommunobligationer och uppfyller kraven enligt FFFS 2010:7 på tillgångar som får ingå i bankens likviditetsreserv.

Not 16. Utlåning till kreditinstitut

	2012-12-31	2011-12-31
Utlåning i SEK	699 244	415 811
Utlåning i NOK	6 129	1 914
Utlåning i EUR	2	20
Utlåning i övriga valutor	836	9
Summa utlåning till kreditinstitut	706 211	417 754

Not 17. Utlåning till allmänheten och osäkra fordringar

Utestående fordringar brutto:	2012-12-31	2011-12-31
Utlåning i SEK	5 863 470	5 252 801
Utlåning i DKK	333 379	321 257
Utlåning i NOK	544 417	424 006
Utlåning i EUR	181 245	180 338
Summa utlåning till allmänheten	6 922 511	6 178 402
Hushåll ¹⁾	6 414 912	5 434 410
Nettovärde köpta förfallna konsumentfordringar ²⁾	162 068	197 724
Företag ^{3) 4)}	345 531	546 268
Summa utlåning till allmänheten	6 922 511	6 178 402
Avgår avsättning för befarade kreditförluster ⁵⁾	-130 770	-81 026
Summa netto utlåning till allmänheten	6 791 741	6 097 376
¹⁾ Medelvärde för fordringarna är 11,3 (10,0) KSEK, varav den högsta krediten uppgår till 77 159 (138 852) KSEK. ²⁾ I beloppet ingår förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan: Ingående nettovärde köpta förfallna konsumentfordringar 197 724 - Årets inköp av förfallna konsumentfordringar - 208 578 Årets planenliga amortering -35 656 -10 854 Nettovärde köpta förfallna konsumentfordringar 162 068 197 724		
För en beskrivning av bankens redovisningsprinciper för köpta förfallna konsumentfordringar, se not 2.		
³⁾ I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 159 379 (253 713) KSEK.		
⁴⁾ I beloppet ingår utlåning till koncernföretag med 81 169 (138 852) KSEK.		
⁵⁾ I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.		
Netto utlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt	2012-12-31	2011-12-31
- Sverige	5 789 838	5 199 841
- Danmark (avser endast utlåning till hushåll)	323 273	319 753
- Norge (avser endast utlåning till hushåll)	502 096	398 200
- Finland (avser endast utlåning till hushåll)	176 534	179 582
Summa	6 791 741	6 097 376
Osäkra fordringar	2012-12-31	2011-12-31
Osäkra fordringar brutto för vilka ränta inte skall intäktsföras förrän vid betalning ¹⁾	344 109	271 437
Avgår osäkra fordringar som omfattas av bankens kreditförsäkring ³⁾	-	-179 337
Osäkra fordringar netto före reservering för befarade kreditförluster	344 109	92 100
Reserv för befarade kreditförluster ²⁾	-130 770	-81 026
Osäkra fordringar netto	213 339	11 074
¹⁾ Varav osäkra fordringar företagssektor 35 228 28 010		
²⁾ Varav företagssektor -34 328 -27 110		
³⁾ Banken avvecklade kreditförsäkringen under 2012		

Utöver detta har banken förvärvade förfallna konsumentfordringar som per balansdagen har ett bokfört värde på 162 068 (197 724) KSEK, se beskrivning ovan. Hela denna post består av osäkra fordringar.

Oreglerade fordringar för vilka upplupen ränta intäktsförs förekommer inte och det förekommer ej heller räntenedsatta fordringar.

Nyckeltal	2012-12-31	2011-12-31
Andel osäkra lånefordringar brutto ¹⁾	5 %	4 %
Andel osäkra lånefordringar netto ²⁾	3 %	1 %
Total reserveringsgrad ³⁾	2 %	1 %
Reserveringsgrad, osäkra lånefordringar ⁴⁾	38 %	88 %
¹⁾ Osäkra lånefordringar brutto före reservering dividerade med totala lånefordringar före reservering		
²⁾ Osäkra lånefordringar netto före reservering 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		
Löptidsinformation		
Kredittagaren har möjlighet att växla mellan olika löptider beroende på vilken produkt kredittagaren väljer. Därför kan ingen sammanställning över fordringarna per löptid presenteras, då detta inte skulle ge en rättvisande bild.		
Befintlig genomsnittlig kredittid på bankens totala utlåning till allmänheten uppgår till:		
	0,6 år	0,6 år

Not 18. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Nominellt belopp 2012-12-31	Nominellt belopp 2011-12-31	Verkligt värde 2012-12-31	Verkligt värde 2011-12-31	Bokfört värde 2012-12-31	Bokfört värde 2011-12-31
Emitterade av						
Svenska hypoteksinstitutet	317 000	100 000	317 318	100 200	317 318	100 200
Summa	317 000	100 000	317 318	100 200	317 318	100 200
Återstående löptid						
0–1 år	-	100 000	-	100 200	-	100 200
1–3 år	217 000	-	217 371	-	217 371	-
Över 3 år	100 000	-	99 947	-	99 947	-
Summa	317 000	100 000	317 318	100 200	317 318	100 200
Obligationernas rating enligt S&P						
AAA	317 000	100 000	317 318	100 200	317 318	100 200

Placeringarna avser säkerställda obligationer och uppfyller kraven enligt FFFS 2010:7 på tillgångar som får ingå i bankens likviditetsreserv.

Not 19. Aktier och andelar i intresseföretag

			2012-12-31	2011-12-31
Företag		Antal /Kapital- andel %		
Organisationsnummer	Säte			
Resurs Telebackup i Sverige KB	Helsingborg	50	1	1
969731-5647				
Redovisat värde			1	1
Anskaffningsvärden				
Ingående anskaffningsvärde			1	1
Årets insättning			-	-
Redovisat värde			1	1
Uppgifter om eget kapital och resultat			2012-12-31	2011-12-31
Resurs Telebackup i Sverige KB		Eget kapital	2 786	4 406
		Resultat	11 576	16 666

Not 20. Materiella anläggningstillgångar

			2012-12-31	2011-12-31
Leasinginventarier				
Anskaffningsvärde vid årets början			1 002 387	1 377 792
Årets inköp			32 233	32 663
Årets avyttringar/utrangeringar			-376 031	-408 787
Omklassificering			-	10 791
Valutakursdifferens			1 138	-10 072
Summa anskaffningsvärde vid årets slut			659 727	1 002 387
Ackumulerade avskrivningar vid årets början			-625 667	-648 601
Ack avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats			322 860	295 533
Årets avskrivningar enligt plan			-162 403	-260 238
Omklassificering			7 302	-13 115
Valutakursdifferens			-556	754
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut			-458 464	-625 667
Ackumulerade nedskrivningar vid årets början			-22 909	-21 294
Årets nedskrivningar/återföring av nedskrivningar			183	-10 062
Ackumulerade nedskrivningar på under året sålda/utrangerade objekt			4 303	8 016
Omklassificering			-7 302	583
Valutakursdifferens			-55	-152
Utgående ackumulerade nedskrivningar			-25 780	-22 909
Redovisat värde			175 483	353 811
I beloppet ingår återtagna inventarier till ett bokfört värde			5 072	2 988

I banken finns ett leasingengagemang på 8 592 (20 327) KSEK som har ett nuvärde av minimileasingavgiften som utgör mindre än 90 % av objektets värde. Banken får inte fullt ut betalt för objektet under leasingavtalets löptid och detta hanteras således som ett operationellt leasingavtal.

Övriga inventarier	2012-12-31	2011-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	10 423	9 436
Årets inköp	2 440	2 581
Årets avyttringar/utrangeringar	-1 858	-1 594
Valutakursdifferens	4	-
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	11 009	10 423
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-5 642	-4 161
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	1 231	1 026
Årets avskrivningar enligt plan	-2 196	-2 511
Valutakursdifferens	7	4
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-6 600	-5 642
Redovisat värde	4 409	4 781

Not 21. Leasing

Banken äger tillgångar som leasas ut till kunder genom finansiella leasingavtal som i enlighet med reglerna om lagbe-gränsad IFRS redovisas som operationella leasingavtal. Tillgångarna redovisas därmed i balansräkningen som materiella tillgångar. För icke uppsägningsbara avtal är fördelningen av framtida minimileaseavgifter som följer:

Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till	2012-12-31	2011-12-31
Inom ett år	82 316	186 573
Mellan ett år och fem år	42 751	131 698
Längre än fem år	10 014	15 480
	135 081	333 751

Not 22. Övriga tillgångar

	2012-12-31	2011-12-31
Fordran koncernföretag	30 444	27 249
Fordringar leasingverksamhet	29 242	41 318
Uppskjuten skattefordran	919	316
Skattefordran	11 783	-
Positivt värde på derivatinstrument	4 966	-
Övrigt	6 014	8 152
Summa övriga tillgångar	83 368	77 035

Not 23. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2012-12-31	2011-12-31
Förutbetalda kostnader	19 781	17 320
Upplupna räntor	5 035	4 119
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	11 220	10 117
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	36 036	31 556

Not 24. Skulder till kreditinstitut

	2012-12-31	2011-12-31
Krediter i SEK	-	748 096
Krediter i DKK	3 972	286 122
Krediter i NOK	177	325 608
Krediter i EUR	8 070	153 948
Krediter i övriga valutor	189	188
Summa skulder till kreditinstitut	12 408	1 513 962

Bankens motparter för skulder till kreditinstitut är övriga banker.
Banken har en total limit om 2 000 000 (4 000 000) KSEK.

Som säkerhet för ovanstående skulder har tillgångar pantsatts till ett belopp av 3 469 076 (5 161 898) KSEK, se vidare not 31.

Not 25. In- och upplåning från allmänheten

	2012-12-31	2011-12-31
In- och upplåning i SEK	6 230 735	3 870 703
In- och upplåning i DKK	25 587	33 676
In- och upplåning i NOK	135 517	113 892
In- och upplåning i EUR	37 521	28 007
Summa in- och upplåning från allmänheten	6 429 360	4 046 278
Hushåll	4 475 474	2 603 535
Företag ¹⁾	1 953 886	1 442 743
Summa in- och upplåning från allmänheten	6 429 360	4 046 278

¹⁾I beloppet ingår inlåning från koncernföretag med 215 572 (415 651) KSEK.

Löptidsinformation

All inlåning från allmänheten är betalbar vid anfordran.

Not 26. Övriga skulder

	2012-12-31	2011-12-31
Skulder till koncernföretag	737	5 527
Leverantörsskulder	25 425	17 038
Skulder till ombud	211 147	129 454
Skatteskulder	-	34 405
Preliminärskatt räntor	33 148	20 356
Reservering kundlojalitetsprogram	31 774	21 650
Övrigt	9 973	12 989
Summa övriga skulder	312 204	241 419

Not 27. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2012-12-31	2011-12-31
Upplupna räntekostnader	120	-
Upplupna personalkostnader	26 397	21 853
Upplupna administrationskostnader	45 671	21 610
Förutbetalda intäkter, leasingverksamheten	24 789	50 895
Övriga förutbetalda intäkter	638	931
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	97 615	95 289

Not 28. Övriga avsättningar

	2012-12-31	2011-12-31
Redovisat värde vid periodens ingång	235	147
Avsättningar som gjorts under perioden	183	88
Redovisat värde vid periodens utgång	418	235

Banken har tecknat en kapitalförsäkring för tryggnad 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. Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till 1 722 (967) KSEK.

Not 29. Obeskattade reserver

Periodiseringsfonder	2012-12-31	2011-12-31
tax -08	19 917	19 917
tax -09	21 800	21 800
tax -10	12 192	12 192
tax -11	79 397	79 397
tax -12	104 000	104 000
tax -13	74 200	-
Summa obeskattade reserver	311 506	237 306

Not 30. Eget kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
Ingående belopp 2012-01-01	500 000	12 500	-199	194 865	240 859	948 025
Vinstdisposition	-	-	199	240 660	-240 859	-
Utdelning enligt årsstämma 2012-04-26	-	-	-	-120 000	-	-120 000
Årets övrigt totalresultat	-	-	199	-	-	199
Årets resultat	-	-	-	-	159 088	159 088
Utgående belopp 2012-12-31	500 000	12 500	199	315 525	159 088	987 312
Antal aktier 2012-12-31: 500 000						
Kvotvärde: 1 000 SEK						

Not 31. Ställda säkerheter för egna skulder

	2012-12-31	2011-12-31
Utlåning till kreditinstitut	9	159 355
Utlåning till allmänheten	3 469 067	5 002 543
Summa ställda säkerheter för egna skulder	3 469 076	5 161 898

Not 32. Närstående

Resurs Bank AB är sedan den 12 november 2012 ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB, org nr: 556898-2291 som ägs till 50,64 % av Cidron FI S.à r.l., 41,44 % av Waldakt AB och 7,92 % av RSF Invest AB. RSF Invest AB ägs till 100 % 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 AB:s innehav i Resurs Holding AB är avsett att säljas till ledande befattningshavare i koncernen, varvid Cidron FI S.à r.l.s och Waldakt AB:s indirekta ägande i Resurs Holding AB kommer att minska i motsvarande mån.

Tidigare var Resurs Bank AB ett helägt dotterbolag till Vauli AB (namnändrat från Resurs Holding AB), org nr 556194-2920.

Martin Bengtsson har under året varit styrelseordförande men ersattes av Lars Nordstrand vid extra bolagsstämma i november 2012.

Kenneth Nilsson, Lars Nordstrand och Fredrik Carlsson är styrelseledamöter i Resurs Bank AB. Fredrik Carlsson är även styrelledamot i Resurs Holding AB. Ingen av dem är delägare i annat närstående bolag.

Waldakt AB är helägt dotterbolag till Waldir AB som ägs av familjen Bengtsson. Familjen Bengtsson har även ett bestämmande inflytande över SIBA Holding AB och AB Remvassen. Transaktioner med dessa bolag redovisas nedan under rubriken Övriga närstående. Transaktioner med bolag där Familjen Bengtsson indirekt via ovanstående bolag har betydande inflytande över, redovisas även de under rubriken Övriga närstående.

Samtliga poster till närstående bolag är räntebärande.

Sammanställning över närståendetransaktioner

Ersättningar

Ersättning till befattningshavarna i närståendekretsen beskrivs under not 9 Personal.

Moderföretag t.o.m. 11 november 2012	2012	2011
Ränteintäkter	6 850	5 959
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	-73	-221
Allmänna administrationskostnader	-14 870	-6 150
Utlåning till allmänheten	6 061	138 852
In- och upplåning från allmänheten	84	2 189
Övriga skulder	-	502
Moderföretag fr.o.m. 12 november 2012		
Ränteintäkter	10	-
Allmänna administrationskostnader	-663	-
Utlåning till allmänheten	4 010	-
Övriga tillgångar	647	-
Övriga koncernföretag	2012	2011
Ränteintäkter	-11 776	-
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	-7 929	-15 457
Provisionsintäkter	53 742	50 943
Allmänna administrationskostnader	-15 135	-21 975
Övriga rörelsekostnader	-91 027	-112 813
Utlåning till allmänheten	77 159	-
Övriga tillgångar	29 797	27 249
In- och upplåning från allmänheten	215 572	413 463
Övriga skulder	737	5 025
Andra närstående	2012	2011
Ränteintäkter	1 338	1 605
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	-18 723	-10 806
Transaktionskostnader	-115 244	-134 296
Allmänna administrationskostnader	-5 737	-5 664
Utlåning till allmänheten	34 811	154 838
In- och upplåning från allmänheten	372 401	515 929
Övriga skulder	31 650	11 484

Not 33. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Tillgångar 2012-12-31	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR via identifiering	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR via handel	Icke finansiella tillgångar	Summa
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	-	36 257	-	-	36 257
Utlåning till kreditinstitut	706 211	-	-	-	706 211
Utlåning till allmänheten	6 791 741	-	-	-	6 791 741
Aktier och obligationer	-	317 317	-	-	317 317
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	1	1
Materiella tillgångar	-	-	-	179 892	179 892
Övriga tillgångar	29 242	-	4 966	49 160	83 368
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	36 036	36 036
Summa tillgångar	7 527 194	353 574	4 966	265 089	8 150 823
Skulder 2012-12-31			Övriga finansiella skulder	Icke finansiella skulder	Summa
Skulder till kreditinstitut			12 408	-	12 408
In- och upplåning från allmänheten			6 429 360	-	6 429 360
Övriga skulder			236 572	75 632	312 204
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			-	97 615	97 615
Avsättningar			-	418	418
Summa skulder			6 678 340	173 665	6 852 005

Tillgångar 2011-12-31	Låne- fordringar och kundfordringar	Finansiella till- gångar värde- rade till verkligt värde via RR via identifiering	Finansiella till- gångar värde- rade till verkligt värde via RR via handel	Icke finansiella tillgångar	Summa
Utlåning till kreditinstitut	417 754	-	-	-	417 754
Utlåning till allmänheten	6 097 376	-	-	-	6 097 376
Aktier och obligationer	-	100 200	-	-	100 200
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	1	1
Materiella tillgångar	-	-	-	358 592	358 592
Övriga tillgångar	41 318	-	-	35 717	77 035
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10 117	-	-	21 439	31 556
Summa tillgångar	6 566 565	100 200	-	415 749	7 082 514
Skulder 2011-12-31			Övriga finan- siella skulder	Icke finan- siella skulder	Summa
Skulder till kreditinstitut			1 513 962	-	1 513 962
In- och upplåning från allmänheten			4 046 278	-	4 046 278
Övriga skulder			146 492	94 927	241 419
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			-	95 289	95 289
Avsättningar			-	235	235
Summa skulder			5 706 732	190 451	5 897 183

Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman 2013-04-29 för fastställelse.

Helsingborg 2013-04-16

Lars Nordstrand
Ordförande

Fredrik Carlsson

Kenneth Nilsson
Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har lämnats 2013-04-16.

Pia Jeppsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till årsstämman i Resurs Bank AB

Org nr: 516401-0208

Rapport om årsredovisningen

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Resurs Bank AB för år 2012. Bolagets årsredovisning ingår i den tryckta versionen av detta dokument på sidorna 31-74.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt 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 som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Revisorns ansvar

Mitt ansvar är att uttala mig om årsredovisningen på grundval av min revision. Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att jag följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, 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 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.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Uttalanden

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Resurs Bank ABs finansiella ställning per 31 december 2012 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra förfordningar

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Resurs Bank AB för år 2012.

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 lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Revisorns ansvar

Mitt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala mig om förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av min revision. Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

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

Som underlag för mitt uttalande om ansvarsfrihet har jag utöver min revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningskyldig mot bolaget. Jag har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

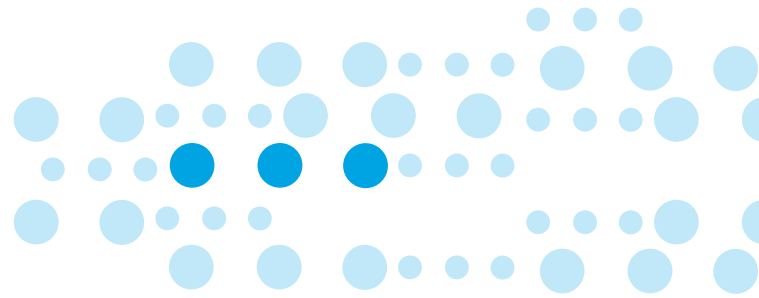
Jag anser att de revisionsbevis jag inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Uttalanden

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

Helsingborg, 2013-04-16

Pia Jeppsson
Auktoriserad revisor



Resurs Bank är en av Sveriges snabbast växande nischbanker, sprunget ur Resurs Finans som introducerade "räntefritt" i mitten av 1980-talet. Resurs Bank är idag marknadsledande på konsumentfinansiering inom detaljhandeln och erbjuder också attraktiv in- och utlåning, betalkorten Supreme Card Gold, Supreme Card Woman och Supreme Card Green, företagskortet Green Business samt factoringtjänster till företagskunder. Resurs Bank och Solid Försäkringar tillhör Resursgruppen, som ägs av Nordic Capital Fund VII och Waldir AB.

**RESURS
BANK** ● ● ●

... ger dig handlingskraft

042-38 20 00 | www.resursbank.se | www.supremecard.se