

Årsredovisning 2013

Viktiga händelser 2013

- > Resurs Bank förvärvade Ellos Finans och finansbolagen Dan-Aktiv och Finaref Nordic
- > Kreditkortet Supreme Card Gold etablerades i Norge
- > Sparandet i Resurs Bank ökade med nästan 90 procent

2013 i siffror

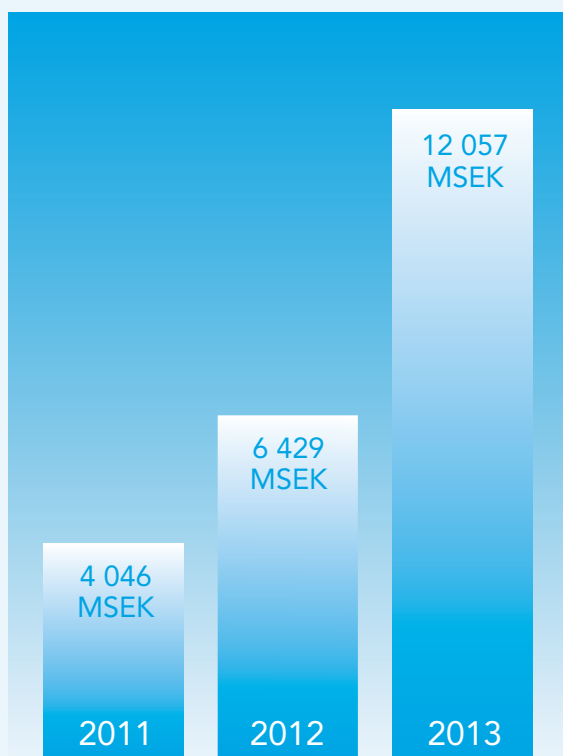
- > Rörelseintäkter: 1 189 (1 064) MSEK
- > Räntenetto: 698 (752) MSEK
- > Rörelseresultat: 355 (292) MSEK
- > Kapitaltäckningskvot: 1,91 (2,11)
- > Medelantal anställda: 304 (214)



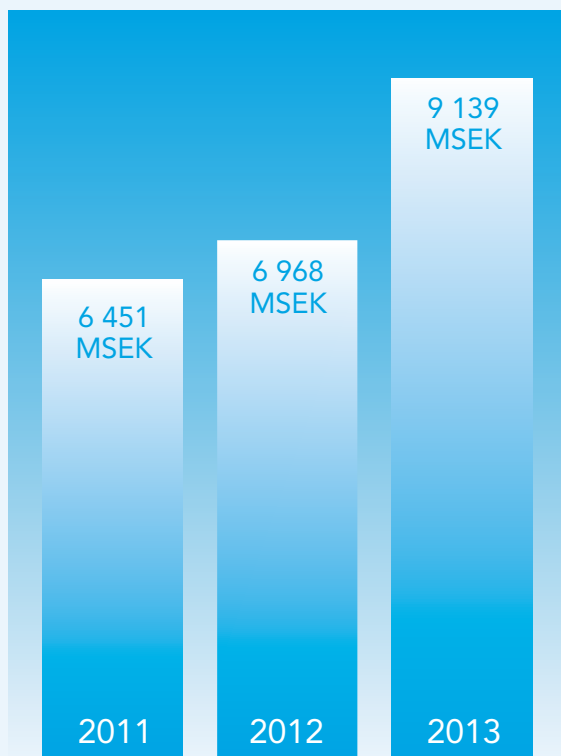
Affärsvolym



Kapitalbas



Inlåning



Utlåning

INNEHÅLL

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

ÅRET I SIFFOR

30	Året i siffror 2013
32	Förvaltningsberättelse
36	Fem år i sammandrag
38	Nyckeltal och definitioner
39	Resultaträkning
40	Rapport över Finansiell ställning/Balansräkning
42	Rapport över Förändringar av eget kapital
43	Rapport över kassaflödesanalys
45	Noter till redovisningen
89	Revisionsberättelse

Växer så in i Norden

Efter första hela verksamhetsåret med Nordic Capital som huvudägare summerar vi att den ambition som uttalades i vårt tillväxtprogram tydligt märkts av i vår verksamhet. Under 2013 har tre förvärv gjorts i syfte att stärka Resurs Banks nordiska närvaro samt utöver detta en fortsatt intensiv satsning på organisk tillväxt innebärande fler säljare och ökade marknadsaktiviteter.

2013 har varit ett intensivt år med tre förvärv, men också en ökad intensitet avseende den organiska tillväxten. Vår transaktionsvolym har ökat inom samtliga affärsområden och vår inlåning har näst intill fördubblats. Redovisat resultat är 355 MSEK (292) varav en engångspost på 135 som påverkar positivt (se förvaltningsberättelsen). Resultatet är således på operativ nivå lägre än fjolåret. Detta är enligt plan och beror på aktiviteter som t.ex. investeringar inom IT, sälj, compliance och riskkontroll, samt inte minst kostnader för den utökade likviditetsreserven.

Bankens kapitalbas har ökat till 1 484 KSEK (1 229) samtidigt som utlåningen ökat. Detta innebär en kapitalkvot på 1,91 (2,11) dvs. något lägre än fjolåret men fortsatt på en hög nivå.

Under året har vi medvetet ökat vår inlåning. Detta dels för att kunna finansiera de förvärv vi senare genomfört men också för att minska beroendet av finansiering via andra kreditinstitut. Den ökade inlåningen har inneburit ökade kostnader eftersom likviditetsreserven ökat och då det finns en skillnad mellan vår inlåningsränta och erhållen placeringsränta.

De tre förvärv som gjorts under 2013 är Ellos finansverksamhet som genomfördes under hösten samt att vi strax innan årsskiftet träffade en överenskommelse om ett förvärv av det danska finansbolaget Dan-Aktiv, samt finansbolaget Finaref med verksamhet i Sverige, Norge och Finland. Tillträde och därmed integration av dessa två verksamheter sker i april

2014. Båda bolagen är avseende produktutbud mycket snarlika Resurs Bank, innebärande att inga nya okända produkter tillkommer utan snarare "mer av samma". Genom dessa tre förvärv näst intill fördubblas Resurs Banks utlåning till allmänheten samt närvaron i de övriga nordiska länderna stärks betydligt.

Den tillväxtplan som gjordes med 100 dagars programmet årsskiftet 2012/2013 har enligt plan reviderats under hösten 2013 och kommer att fortsatt revideras årligen. Under 2013 har de flesta beslutade initiativ genomförts enligt plan och sammantaget är vi nöjda med utvecklingen och vi kan bl.a. notera att vi under 2013 attraherat ett antal detaljhandelsföretag med vår e-handelslösning (bl.a. Bauhaus, MIO och resebyrå Ticket). Vi har också fått förtroende som t.ex. att i Norge få ta hand om KLM/AirFrance kortprogram.

Vårt kreditkort Supreme Card har utvecklats väl under året och vi fortsätter att jobba för att erbjuda den bästa bonus/poängshopen för att visa våra kunder att vi levererar vad vi lovar. En nyhet inom Supreme Card är att det går att betala andra räkningar med kortet och då få poäng för detta.

Med tillväxten följer att vårt huvudkontor i Helsingborg inte är optimalt disponerat och en omfattande ombyggnad har därför beslutats. Denna påbörjades under 2013 och kommer att innebära inflyttning under 2014 i ett ljus, fräscht och inbjudande kontor. Vi har fokuserat mycket på

mötet mellan människor och att det ska finnas dels välkomnande gemensamhetsytor men även generöst med rum för spontana möten.

Att producera och tillhandahålla tjänster ställer höga krav på den personal som arbetar på företaget. Hos oss är personalen vår främsta resurs och vi är angelägna att säkerställa att vi erbjuder ett klimat som möjliggör goda prestationer. Under 2013 har vi arbetat med vårt ledarskap. Vi ser det som viktigt att säkerställa att det inte är skillnader i hur man bemöts och hur man bedöms beroende av vilken avdelning eller vilken chef man har. Vi har som avslutning på året gjort en omfattande medarbetarundersökning tillsammans med en extern part. Denna har sedan under 2014 redovisats för samtlig personal och arbetats med i hela företaget för att säkerställa delaktighet. Arbetet är med detta inte slutfört utan vi avser att kontinuerligt arbeta med såväl ledarskap som medarbetarskap i syfte att vara en uppskattad arbetsplats och därmed ett högpresterande företag.

Vi ser alla med spänning fram emot vår fortsatta tillväxtresa, som trots många år av god tillväxt bakom oss, förmodligen kommer att ta oss till nivåer vi tidigare bara drömt om.

Allt är möjligt, det krävs bara lite olika mycket insats!

Kenneth Nilsson
VD Resurs Bank



Resurs Banks nyhetspuls 2013

2013 blev händelserikt för Resurs Bank med stor tillväxt i Norden.

JANUARI

Elektroskandia och Resurs Bank i avtal om finansiering



Danska däckkunder styr rätt med Resurs Bank

MARS

Kundvänligt och flexibelt när Sportshopen och Resurs Bank samarbetar



AUGUSTI

Resebyråkedjan Ticket stärker sitt erbjudande med e-finansiering från Resurs Bank



Betala dina räkningar med Supreme Card och tjäna bonuspoäng

Resurs Bank hjälper Lantmannabutiken att växa med kundfinansiering

FEBRUARI:

Researrangören Nazar väljer Resurs Bank för delbetalning på nätet



Resurs Bank partner NetOnNet får utmärkelsen "Årets e-handel"

JUNI

Resurs Bank lanserar Gulf MasterCard



SEPTEMBER

Resurs Bank och Resurskoncernen ny huvudsponsor för ishockeylaget Rögle BK



NOVEMBER

Resurs Bank blir guldsponsor åt Team Rynkeby som samlar in 10 miljoner kronor till Barncancerfonden 2013



Colosseum, Nordens största tandläkarkedja, väljer Resurs Bank för kundfinansiering

Air France KLM väljer Resurs Bank för kortprogram i Norge

2014

OKTOBER

Supreme Card Woman stödjer cancerforskningen med 1 miljon kronor 2013



Resurs Bank förvärvar Ellos Finans

DECEMBER

Turkietresor lanserar e-betalning från Resurs Bank

Optikerkedjan KlarSynt låter kunderna välja med Resurs Bank

Fiat Group Automobile Sweden väljer Resurs Bank för kundfinansiering

Resurs Bank sluter avtal om förvärv av Dan-Aktiv och Finaref



En snabbväxande bank med kunden i fokus

Resurs Bank är en snabbväxande nischbank med verksamhet i Sverige, Norge, Finland och Danmark. Banken har sedan 80-talet drivit utvecklingen inom konsumentfinansiering för detaljhandeln och lanserade begreppet räntefritt. Men Resurs Bank är mer än så. I erbjudandet finns även ett konkurrenskraftigt utbud av kreditkort, privatlån och sparkonton samt factoringtjänster.

Resurs Banks fokus är att erbjuda värdeskapande produkter och tjänster. Affärsidén är att sälja finansiella tjänster.

Med ett starkt ursprung i detaljhandeln har Resurs Bank vuxit till en nordiskt ledande leverantör av kundfinansiering och är en specialist inom lojalitetsbyggande kundprogram. Över 400 kedjor och över 30 000 butiker samarbetar med Resurs Bank kring kundfinansiering i butik och e-handel. Det handlar om butikskedjor och e-handlare 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 och ett snabbt växande antal samarbetspartners inom nätbaserad handel.

Kreditkort, privatlån och sparkonton till konsumenter

Resurs Bank erbjuder betal- och kreditkort, privatlån och sparkonton till privatkunder.

Kreditkort erbjuds under varumärket Supreme Card och kan kopplas till antingen MasterCard eller VISA. Det finns tre konsumentkort; Gold, Woman och Green. Med korten erbjuds över 130 000 kortinnehavare räntefri delbetalning på köp över hela världen och tjänar poäng som kan använ-

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

Flaggskeppet är Supreme Card Gold som sedan 2005 har satt guldkant på kundernas vardag. Med Supreme Card Woman och Supreme Card Green erbjuds kort som bidrar till välgörande ändamål. I det här fallet till cancerforskning och plantering av träd för en grönare värld.

Resurs Bank erbjuder privatlån, så kallade blancolån, från 10 000 kronor upp till 300 000 kronor.

Bankens sparkonton präglas av hög ränta och enkla villkor – något som tidningen Privata Affärer valt att uppmärksamma två gånger, 2004 samt 2012, med utmärkelsen "Årets Sparkonto".

Sparande och factoring till företag

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





Kundfinansiering i butik och e-handel

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

Över en miljon konsumenter i Norden. Så många har upptäckt den flexibla finansiering som Resurs Bank erbjuder tillsammans med partnerföretag inom detaljhandeln. Själva begreppet "räntefritt" lanserades av Resurs Bank redan på 80-talet. Sedan dess har kundfinansiering blivit ett säljdrivande inslag i över 30 000 butiker och e-handlare i Norden.

Bra för butiker och e-handel – bra för konsumenten

Kundfinansiering ger detaljhandeln ökad försäljning och nöjdare kunder. Med profilerade finansieringskoncept stärker butiker och e-handlare sitt eget varumärke samtidigt som de ökar sin försäljning och bygger starkare kundrelationer. Kunden kan själv välja att betala sitt köp direkt eller delbetala i sex månader eller längre. Flexibiliteten ger stor handlingskraft och utrymme för genomtänkta köpbeslut.

Byggt på detaljhandelns behov och möjligheter

Detaljhandlarnas unika behov och möjligheter ligger till grund för utformning av kundfinansiering. I varje enskilt partnerskap baseras erbjudandet på specifika möjligheter, butikspersonalens vardag, onlineförsäljning, öppethållande, lojalitetsprogram etc. I samtliga fall är enkelhet, snabbhet och flexibilitet avgörande faktorer. När en kund ansöker om delbetalning i butik eller via e-handel tar det bara någon minut att administrera kundens kreditförfrågan.

Kanaloberoende kundfinansiering

Oavsett om konsumenter väljer att handla online i webbshoppar eller i fysiska butiker är Resurs Banks alternativ för

kundfinansiering flexibla och enkla. Kundupplevelsen blir densamma varhelst kunden befinner sig. För webbshoppar har Resurs Bank utvecklat enkla betalsätt som snabbt vunnit butikernas och konsumenternas intresse. Bland kedjorna som valt att satsa på e-handelsbaserad kundfinansiering från Resurs Bank finns Bauhaus, NetOnNet, Ticket, Mio, Sova, Klockmaster, Nazar, Resecity, Motor Sweden m fl.

Kundklubsprogram skapar lojala kunder

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

Kundfinansiering för hela Norden

Resurs Bank är en ledande aktör inom kundfinansiering i hela Norden med egna kontor i Sverige, Norge, Finland och Danmark. Banken har storleken och styrkan att hantera samarbetsavtal med stora omsättningsvolymerna och stora antal transaktioner. Det innebär att banken kan stödja såväl mindre som större kedjors expansion i hela Norden.

Värdefulla kundsamarbeten

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



"30 % högre snittköp med delbetalning"

Roland Olsson, VD Synoptik

Hos Synoptik kan kunderna dela upp sina köp av glasögon på 12 månader utan räntor och avgifter. Ett uppskattat erbjudande som gör det enkelt för kunderna att finansiera glasögon och som dessutom stärker Synoptiks affär.

Synoptikkortet är namnet på kedjans uppskattade kund- och lojalitetskort. För kedjans butiker är det ett viktigt smörjmedel för tillväxt. I de butiker där säljarna arbetar aktivt med att erbjuda delbetalning är snittförsäljningen cirka 30 procent högre, jämfört med köp som görs utan delbetalning.

- Resurs Bank är bäst på kundfinansiering. De andra bankerna är just banker och har inte fokus på detaljhandelns vardag. Det är extremt viktigt för oss att samarbeta med en detaljhandelsexpert som är snabb i huvudet och i fötterna. Som faktiskt drivs av att hjälpa oss att sälja mer, säger Roland Olsson, VD Synoptik Sverige.

“Oerhört viktigt för Mio”

Björn Lindblad, VD Mio



Varje år väljer 15 000 kunder att betala sina köp hos Mio med Miokortet från Resurs Bank. Samarbetet startade redan 1997 och sedan 2003 levererar Resurs Bank delbetalning i kedjans samtliga butiker.

Mio erbjuder flexibel kundfinansiering som stärker Mios erbjudande samtidigt som det underlättar köpbesluten för kunderna. Och delbetalning är idag en helt naturlig del av försäljningen.

- Det handlar om att göra delbetalningen otroligt enkel för kunderna så att de kan göra smarta val när de ska betala.

Tillsammans med Resurs Bank är vi duktiga på att ta bort tvivel och hinder kring att använda krediter. Det är tydligt att allt fler uppskattar den flexibilitet och betalningsfrihet som lösningen erbjuder. Samarbetet med Resurs Bank är ett oerhört viktigt redskap i Mios tillväxtambitioner, säger Björn Lindblad, VD på Mio.

“Hävstång för fortsatt tillväxt”

Nancy Hebbelinck, marknadschef Sportshopen



Med Nordens största sportbutik och sammanlagt tio butiker är Sportshopen en ledande aktör inom handel för sport- och fritidskläder. Nu satsar kedjan på fortsatt expansion med hjälp av Resurs Bank.

Sportshopen startades 1990 i en sommarbutik i bohusidyllen Tanumstrand. Nästan 25 år senare har grundarna skapat ett uppskattat varumärke inom försäljning av sport- och fritidskläder. Nu har Sportshopen hittat nya vägar till ökad försäljning och djupare kundrelationer.

- Eftersom vi inte hade en lösning för delbetalning och lojalitet blev vi väldigt glada när vi hittade en partner som kunde ge oss helheten. Efter första året säljer vi mer och får nöjdare kunder med hjälp av Resurs Banks koncept. En hävstång för vår fortsatta expansion, berättar Nancy Hebbelinck, marknadschef på Sportshopen.

Likt andra aktörer inom detaljhandeln märker Sportshopen ett sammanhang mellan delbetalning och högre snittköp. När kunderna väljer att delbetala sina köp tredubblas ofta storleken på köpet.

Supreme Card – generösa kreditkort som används ofta

20 000 gånger per dygn. Så ofta används Resurs Banks generösa kreditkort Supreme Card. En kortfamilj som ger kunderna mer. Poäng, flexibel delbetalning, reseförsäkring, SMS-kvitto, räkningsbetalning och välgörenhet. Nu lanseras Supreme Card även i Norge, Finland och Danmark.



Efter lanseringen av Supreme Card Gold 2005 har kortkonceptet vuxit till en familj av attraktiva kort med över 130 000 användare på den svenska marknaden. Under 2013 la Resurs Bank grunden för att lansera Supreme Card på övriga nordiska marknader och under 2014 introduceras kortkonceptet i Norge, Finland och Danmark.

Genom att marknadsföra tre kortkoncept erbjuder Resurs Bank såväl bredd som valfrihet i kortvalet. Målsättningen är att erbjuda marknadens mest värdefulla betal- och kreditkort, som kunderna vinner på att använda ofta.

Flexibel betalning och trygghet

Korten erbjuder upp till 60 dagars kostnadsfri kredit, sex månaders räntefri delbetalning och en kostnadsfri reseförsäkring när kunden betalar resan med kortet. Korten ger användarna en poäng för varje spenderad krona. Poängen går att använda i Supreme Cards Poängshop som innehåller hundratals produkter, resor och upplevelser. Kunderna får också tillgång till rabatter och attraktiva erbjudanden. Helt enkelt en kortfamilj som ger mycket tillbaka till användaren.

Supreme Card Gold

Supreme Card Gold är Resurs Banks mest populära kreditkort. Kortet kan användas för köp och kontantuttag i hela världen och ges ut som både VISA och MasterCard.

Supreme Card Woman

Supreme Card Woman är omtänksamt och generöst. Varje gång kortet används går en krona till Cancerfondens Rosa Bandet-kampanj. Sedan samarbetet inleddes 2007 har Resurs Bank bidragit med över sex miljoner kronor till kampen mot bröstcancer.

Supreme Card Green

Supreme Card Green är kortet för den miljömedvetne konsumenten. För varje köp som görs planteras ett träd i samarbete med Stiftelsen Yves Rocher. Under 2013 bekostade Resurs Bank planteringen av över 200 000 träd.

Många och unika värden för användarna

För att förstärka kundnyttan utvecklas nya funktioner och fördelar. Under 2013 lanserades tjänsten räkningsbetalning som innebär att kunderna kan samla poäng när de betalar sina räkningar med Supreme Card. Även det trygghetsskapande SMS-kvittot är en innovation från Resurs Bank. En säkerhetslösning som ger kontroll över kortanvändandet och skyddar mot bedrägeriförsök. När kortet används skickas ett SMS kostnadsfritt med uppgifter om var, när och hur kortet använts. Supreme Card-appen för Iphone och Android låter användarna administrera sitt konto via mobiltelefonen. Därmed får kunderna större mobilitet i hanteringen av sina kort.

Poängen med poängshopen

Genom att använda Supreme Card för sina köp samlar kunderna värdefulla poäng som enkelt byts in mot upplevelser och produkter. Supreme Cards webbaserade poängshop är innehållsrik och erbjuder stora valmöjligheter. Oavsett om det rör sig om flygresor, hotell, biobiljetter, märkesprodukter eller konsertbiljetter så byter en växande skara kunder in sina poäng mot upplevelser och välgörenhet i poängshopen på www.supremecard.se. Under 2013 valde exempelvis kunderna, via poängshopen, att skänka poäng till katastrofdrabbade Filippinerna. Sammanlagt samlades 400 000 kronor in i katastrofstöd via Resurs Bank och Supreme Card.





Privatlån för nya möjligheter

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

Resurs Banks privatlån erbjuds från 10 000 kronor upp till 300 000 kronor. Med tillgänglighet, service och bra villkor vinner Resurs Bank kundernas förtroende och under 2013 expanderande låneverksamheten i såväl volym som geografiskt. Nu erbjuds privatlån även i Danmark och Finland. Tillsammans med fortsatta marknadsinsatser har satsningarna resulterat i ökade marknadsandelar och allt fler nöjda kunder.

Hög service är ledstjärna

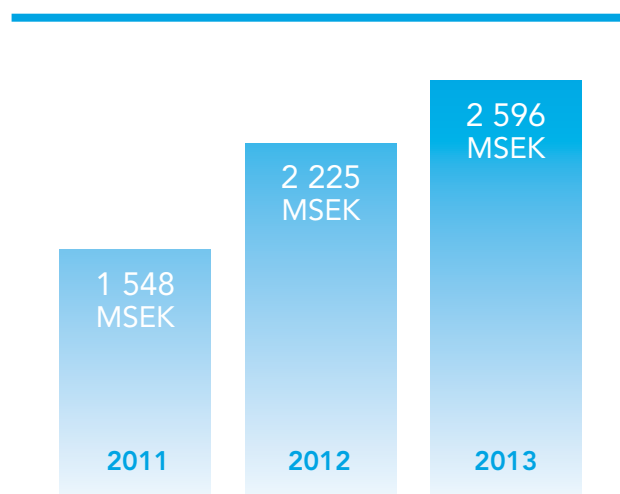
Kundbemötandet utvecklas målmedvetet för att kunderna ska få god service och korrekt hjälp när de vänder sig till Resurs Bank för ett privatlån. Förväntningarna på en nischbank är höga och kunderna kan med rätta kräva att Resurs Bank är lika trygg att vända sig till som en storbank. Flexibilitet och service är ledstjärnor och oavsett om kunderna ansöker om lån per telefon, internet eller via brev ska de få besked inom 24 timmar.

Lån för olika behov och möjligheter

Privatlån från Resurs Bank skapar möjligheter och ger kraft för investeringar. Lånen erbjuds med återbetalningstider som kunden själv väljer och lånen kräver ingen säkerhet. Efter att en låneansökan har godkänts betalas lånet ut redan efter 1-3 dagar. Med autogiro blir det enkelt att betala tillbaka lånet och ifall behovet uppstår kan kunderna höja sina befintliga lån.

Betalförsäkring ger ökad trygghet

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



Resurs Banks privatutlåning i Sverige.

Sparande som får pengar att växa

Resurs Bank erbjuder prisbelönta sparprodukter med attraktiva sparräntor som kännetecknas av trygghet, tydlighet och enkelhet.

Sedan 2001 har Resurs Bank erbjudit konkurrenskraftiga och uppskattade sparformer. Sparande som väckt uppskattning hos sparkunder och i media. Två gånger, 2004 och 2012, har tidningen Privata Affärer delat ut "Årets sparkonto" till Resurs Bank. 2013 var intresset för sparande i Resurs Bank rekordstort.

Stabil historia skapar trygghet

Resurs Bank har sedan lanseringen av sparkonton 2001 arbetat målmedvetet för att erbjuda samma trygghet som storbankerna, samtidigt som kunderna får ta del av nischbankens fördelar. Ett vinnande koncept för kunderna som lärt sig ställa krav på sin husbank och som allt oftare byter bank eller skaffar en bank till. Sparkundernas pengar omfattas av den statliga insättningsgarantin. Varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar upp till 100 000 euro. Eftersom sparräntorna oftast är högre än hos storbankerna blir kundernas val enkelt och allt fler väljer att öppna sparkonto hos Resurs Bank.

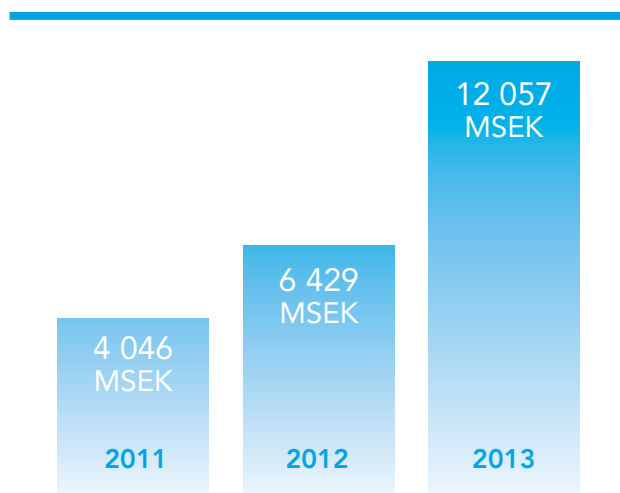
KapitalPlus – bra ränta och stor frihet

KapitalPlus är ett av marknadens bästa sparkonton med stor trygghet och flexibilitet. Det är framtaget för sparkunden som vill ha sin ekonomiska buffert tryggt placerad och samtidigt få tillgång till en bra ränta. Det finns inget krav på lägsta tillgodohavande, ingen uttagsavgift och fritt antal uttag gäller per år. Enkelheten och den höga räntan var avgörande när Privata Affärer utsåg KapitalPlus till Årets Sparkonto 2012.

– Resurs Bank har en uttalad ambition att alltid ligga i topp när det gäller sparräntor. Det viktiga för kunderna är dessutom att det är så enkelt och tryggt som möjligt att spara pengar, oavsett om du är privatperson eller företagare, säger Patrik Hankers, privatmarknadschef på Resurs Bank.

Fasträntekonton för ännu högre sparränta

För sparkunder som vill ha högsta möjliga ränta erbjuds fasträntekonton på bestämda löptider. Då garanteras kunderna en högre och låst ränta mot att binda sitt sparande under en längre period. Det finns inget krav på lägsta tillgodohavande.



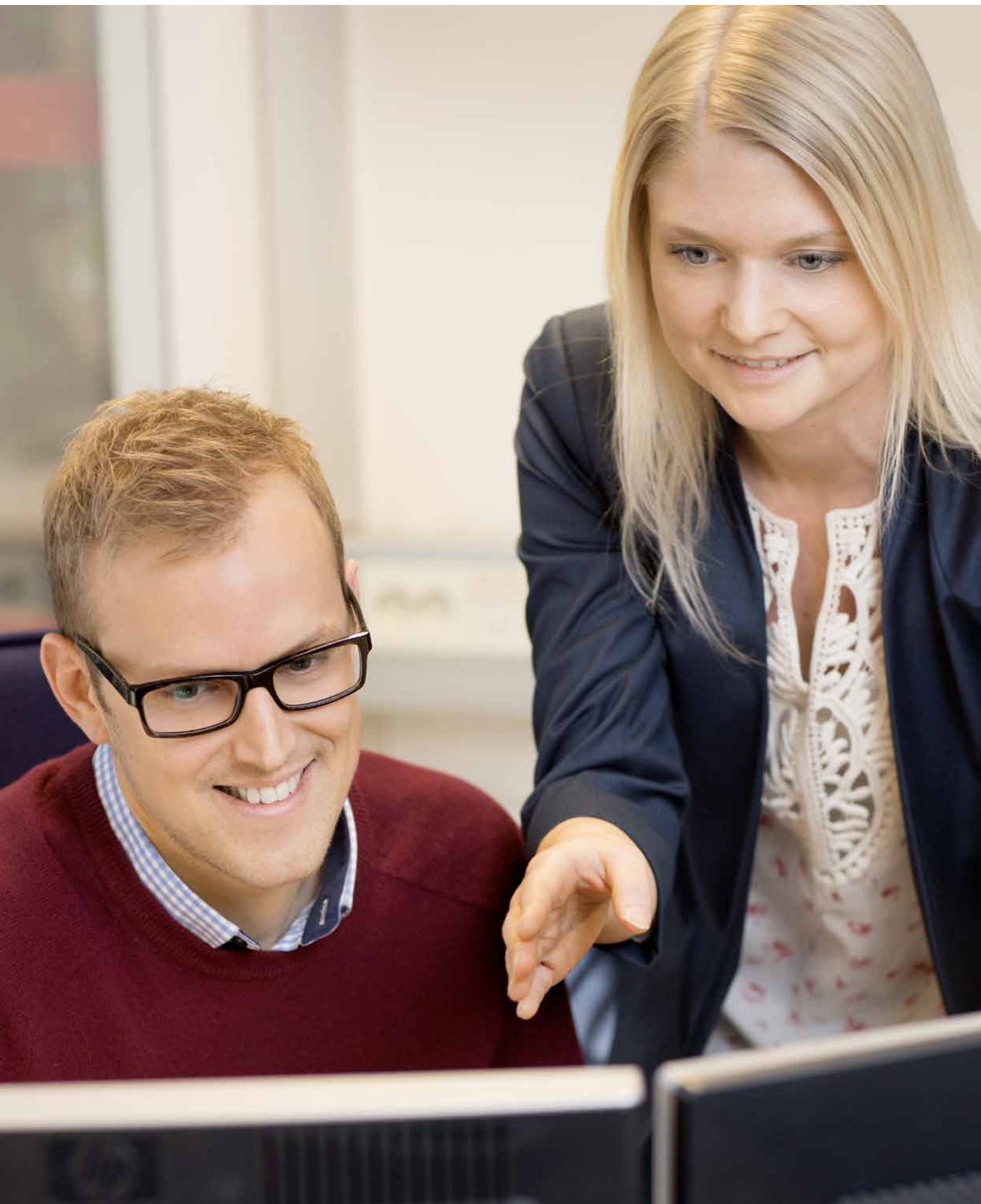
Allmänhetens sparande på konton hos Resurs Bank.



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

Privata Affärers motivering till utmärkelsen "Årets sparkonto".





Factoring frigör tillväxt

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

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

Snabb och tillförlitlig betalning är A och O

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

Fakturaköp skapar flexibilitet och handlingsfrihet

Genom fakturaköp väljer kunder att, närhelst det passar dem, sälja sina fakturor till Resurs Bank. Senast vardagen efter är fakturan betald av Resurs Bank. Fakturaköp är en tjänst som följer uppdragsgivarens behov av likviditet och flexibelt bidrar till företagets affärsutveckling. Med fakturaköp överläts hela kreditrisken till Resurs Bank samtidigt som Resurs Bank värnar om hög service och kundnöjdhet i relationer med uppdragsgivarens kunder.

Ny tjänst – Fakturabelåning

Ett mer omfattande alternativ till fakturaköp är fakturabelåning från Resurs Bank. Lösningen innebär att kunden fortsatt äger fakturan men belånar den. Fakturabelåning kan vara ett attraktivt alternativ till checkkredit och innebär att företaget belånar sitt reskontra, d.v.s. sina fakturor. En lösning som skapar en långsiktig och stabil trygghet för företag. Kunden kan dessutom överlåta hela eller delar av sin fakturahantering till Resurs Bank, d.v.s. registrering, betalning, påminnelsehantering, indrivning av fordringar etc.

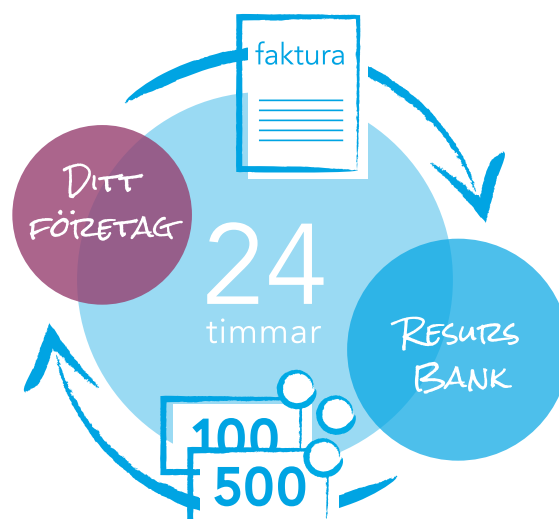
Genom detta frigörs inte bara likviditet utan även värdefull tid som kunderna kan ägna åt att utveckla sin affärsverksamhet.

Fakturaservice

Baserat på lång erfarenheter och djup kunskap av 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 tidskrävande och kostsamma arbetet med inkommande och utgående fakturor.

Hög service som värnar om goda kundrelationer

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



Till er tjänst – snabbt, effektivt, korrekt och vänligt

Över två miljoner människor har någon gång varit kund hos Resurs Bank. Eftersom kunderna sällan möter Resurs Bank personligen ställs höga krav på företagets kanaler för kundmöten, oavsett om det sker via telefon, e-post, brev eller internet. Korrekt, snabbt och serviceinriktat är ledstjärnor för kundbemötandet.

Resurs Banks möter dagligen tusentals kunder i någon av företagets kanaler. Det handlar om ett brett spektrum av kundmöten, inom exempelvis privatlån, kortansökningar, butikssamarbeten, sparande, factoring eller kreditkortet Supreme Card. För att serva alla former av kundrelationer har banken en egen avdelning för Business Support (administration och kundtjänst). Kundtjänsten är öppen vardagar året runt och avdelningen för kreditservice till butikspartners är öppen 365 dagar om året. På ett år hanterar banken över en miljon kundärenden från Sverige, Norge, Finland och Danmark.

Telefon primär kanal för snabb och effektiv kundservice

Resurs Banks kundtjänst besvarar framför allt frågor som gäller krediter till detaljhandels kunder, privatlån och kreditkort. Det handlar om att ge service kring räkningar, låneansökningar, betalningar, saldobesked och olika former av kreditprovningar. När butikspersonal ringer för att administrera en kundkredit måste det gå snabbt och vara korrekt. Även för allmänna frågor till kundtjänst ska svarstiden vara kort för att ge kunderna hög service. Resurs Banks

handläggare får en gedigen utbildning och träning som kvalitetssäkras med tester och medlyssning för hög kvalitet i varje kundmöte. Medarbetarna utbildas för att kunna hantera flera produktområden och olika typer av ärenden. Resurs Bank har flerspråkig personal som ger service åt kunder från samtliga nordiska länder.

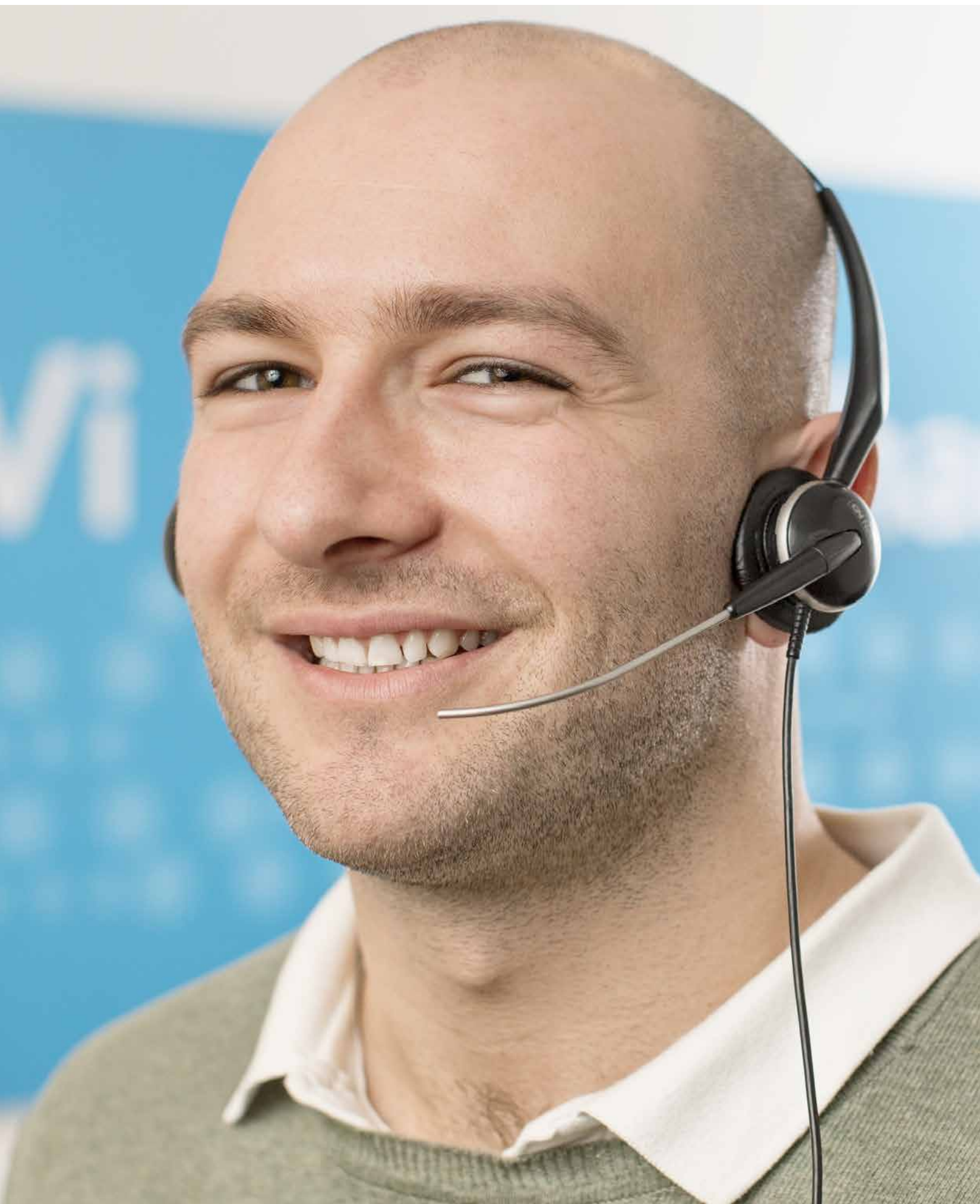
Kundservice på nätet

För kunder som vill nå Resurs Bank på annat sätt än via telefon erbjuds kontaktmöjligheterna via internet. På hemsidan kan kunderna ställa frågor via en chatt eller mail och de kan också logga in på sina konton för att kontrollera saldon. På Supreme Cards hemsida erbjuds en smidig beställningsfunktion, som gör att kunderna enkelt, när de själva vill, beställer hem varor från vår Poängshopen. Resurs Bank möter och ger service åt kunderna även i sociala medier, som Facebook och Twitter.

Business Support tjänar Resurs Banks företagskunder

Bredvid Resurs Banks kundtjänst arbetar avdelningen för administration med bankens alla privat- och företagskunder samt samarbetspartners inom detaljhandeln. Avdelningen Business Support administrerar det stora flödet av ansökningar, förfrågningar, in- och utbetalningar och redovisningar som dagligen sker med butikskedjor, sparkunder, factoringkunder, lånekunder etc. Dessutom serverar avdelningen Business Support detaljhandelspartners med butiks-material, utbildningar och marknadsföringsmaterial på samtliga marknader. Även här är drivkrafterna att snabbt, effektivt, korrekt och vänligt hjälpa Resurs Banks kunder och partners, oavsett ärende.







Våra värderingar

För medarbetare på Resurs Bank är värderingarna väl förankrade, tydliga och alltid närvarande. Beroende på situation betyder de olika mycket men **B**isammantaget 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 genom ett professionellt bemötande.

Snabbhet före perfektion

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

Framgång genom våra medarbetare

Under 2013 genomfördes målmedvetna aktiviteter för att stärka Resurs Banks attraktion som arbetsgivare. Medarbetarundersökning, ledarskapsprogram, arbetsmiljösatsningar och fokus på starka värderingar är exempel på genomförda satsningar.

Sedan starten 2001 har Resurs Bank utvecklats till en uppskattad, utvecklande och meriterande arbetsgivare. Oavsett var i den växande organisationen man arbetar leds medarbetare av en stark företagskultur och företagsunika värderingar.

Företagskulturen "Resursandan"

Resursandan präglar arbetssätt och genomsyrar personalens möten med kunder, kollegor och omvärld. Det handlar om en positiv grundsyn där allt är möjligt i kombination med en klar blick för att nya idéer driver företaget mot högre mål. I Resurs Bank är entreprenörskapet starkt. Kreativitet och innovationskraft är egenskaper som värdesätts högt hos medarbetarna.

Vägläddande värderingar

Resurs Banks mångåriga och unika värderingar är rättesnören i vardagen. De påverkar hur medarbetarna arbetar internt och hur de bemöter kunder, samarbetspartners och omvärld. Värderingarna är därför personalens mentala ledstjärna och hjälpmedel.

Bra ledarskap nyckel till framgång

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

Under 2013 genomfördes en medarbetarundersökning i samarbete med företaget Netsurvey. Medarbetarna svarade på frågor om ledarskap, arbetsmiljö, engagemang och del-

aktighet. Svarsfrekvensen var 94 procent och Resurs Bank fick bl.a. höga betyg inom ledarskap och engagemang. Undersökningen visade att medarbetarna är stolta över sin arbetsplats och att de är goda ambassadörer för företaget. Samtidigt påvisades behovet av förbättrad målstyrning, feedback till medarbetarna samt att utveckla det coachande samtalet.

Med lanseringen av ett nytt verktyg för att mäta och följa upp prestationer har Resurs Bank nu verktyg för vidare utveckling av kompetensområden och medarbetare. För att öka informationsgivning i företaget lanserades under 2013 ett nytt intranät. Bara för att nämna några satsningar med syfte att stärka personal och ledarskap.

Karriärvägar som inspirerar

På Resurs Bank är karriärmöjligheterna många. I ett företag där tillväxt är ett normaltillstånd kan ambitiösa medarbetare snabbt utvecklas och få nya, spännande uppdrag. Det finns ett flertal exempel på medarbetare som avancerat till bankens allra högsta befattningar eller till verksamhetsområden där de utvecklats eller på andra sätt vuxit som medarbetare. Inom koncernen stimuleras även övergångar mellan exempelvis Resurs Bank och systerföretaget Solid Försäkringar, vilket ytterligare ökar karriärmöjligheterna.

Arbetsmiljö och hälsa

På en stor arbetsplats ställs höga krav på att arbetsgivaren erbjuder en säker och trygg arbetsmiljö. Därför har en rad satsningar lanserats, däribland förstärkt systematik i arbetsmiljöarbete. Samtliga chefer har genomgått en nyutvecklad arbetsmiljöutbildning som följs upp under 2014. Samtliga medarbetare har erbjudits utbildning i hjärt- och lungräddning. Resurs Bank stödjer också medarbetarna med friskvårdsbidrag, subventionerad massage, behandlingar hos naprapat med mera.

Allt för att stärka Resurs Banks attraktion som arbetsgivare.

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.

Leverera kvalitet

Vad som är rätt kvalitet avgör mottagaren. Det är vårt jobb att alltid leverera rätt kvalitet och vi förväntar oss av andra att de gör detsamma.

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.

En spännande historia

Resurs Bank är resultatet av en grupp entreprenörers drömmar och visioner. Ett företagsbygge som startade 1977 på en vind i fiskebyn Domsten utanför Helsingborg.

Precis som i många andra historier om framgångsrika företagsbyggen började allt i liten skala. Fröet till Resurs Bank sattes av entreprenören Thomas Paulson och hans hustru Birgitta som valde att starta eget inom import och försäljning av bland annat kassetband och radioapparater. Med tiden kom fler samarbetspartners in i bilden och företaget Resurs Radio & TV växte sig erkända inom inköp, butiksetableringar, finansiering och leveranser av radio- och TV-produkter.

"Sverige-TV:n" en marknadsföringssuccé

Tidigt insåg entreprenörerna bakom butikskedjan Resurs Radio & TV betydelsen av marknadsföring. Lanseringen av "Sverige-TV:n" kom att bli företagets enskilt största

produktframgång. Med braskande budskap som "chockpris på färg-TV" vann 20-tummaren svenskarnas hjärtan. På 80-talet var 1 995 kronor för en färg TV ett vinnande pris och apparaterna sålde som smör i solsken.

Nollräntan satte Resurs Radio & TV på kartan

Nya marknadsföringsidéer hämtades ofta från marknader utanför Sverige, exempelvis konceptet "nattöppet" vars förlaga fanns i USA. Andra exempel var "öppet köp", "lägsta pris garanti", "hyr och hjälpna" och "mellandagsrea". 1985 var Resurs Radio & TV dessutom först i Sverige med att lansera konceptet "Räntefritt". Inspirationen kom från en amerikansk kampanj där kunderna erbjöds krediter till 2 % ränta. Men Resurs Radio & TV nöjde sig inte med

1977

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



1985

Konceptet "Räntefritt" lanseras för att erbjuda anslutna butikskunder räntefri finansiering.

1993

Resursgruppen växer när försäkringsbolaget Solid Försäkringar 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.



det. Lanseringen av smått chockerande "nollränta" blev en succé som verkligen satte företaget på kartan. Ett exempel på hur grundarna bakom företaget inte bara inspirerades av en idé, utan också utvecklade den.

Milstolpar i Resurs historia

1989 renodlades verksamheten när Resurs Radio & TV sålde sina butiker till medlemsföretagen SIBA och ONOFF. Bolaget Resurs Finans valde att fokusera på finansiering och grossistverksamhet. 1993 bildades försäkringsbolaget Solid Försäkringar och grossisten Order Hemelektronik. 1998 inleddes en expansion ut i de nordiska länderna.

2001 – året då Resurs Finans blev bank

2001 kom och med året föddelsen av Resurs Bank. Det var då Resurs Finans fick en bankkörtör, d.v.s. tillstånd att bedriva bankverksamhet och de facto blev just en bank. Med banktillståndet lanserades sparkonton som snabbt vann kundernas förtroende. Sedan 2001 har bankens erbjudande breddats kraftigt utanför basen med konsumentfinansiering och sparkonton. Privatlån, betal- och kreditkort och factoringprodukter har tillkommit på företagets marknader i Norden. Antalet medarbetare har utvecklats från cirka 70 personer 2001 till nära 400 personer i slutet av 2013.

2007

Lansering av Supreme Card Woman.



2009

Lansering av Supreme Card Green och tjänsten SMS-Kvitto.



2011

Resurs Bank fyller 10 år.

2013

Fokus på e-handel samt nordisk expansion genom förvärv av Ellos Finans, Dan-Aktiv och Finaref.

2012

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



2010

Resurs Bank ökar takten i nordisk expansion och planerar filial i Norge.

2008

Resurs Bank köper Kaupthing Finans.



2005

Lansering av Supreme Card Gold.

Med ett växande engagemang för välgörenhet och idrottssponsring

Genom olika sponsorskap och samarbeten gör Resurs Bank värdefulla insatser för bl. a. cancerforskning, miljöarbete och katastrofområden. Banken är också en stor sponsor till idrott i framför allt Nordvästskåne.

2007 inledde Resurs Bank och Cancerfondens Rosa Bandet-kampanj ett samarbete kring kortet Supreme Card Woman. Varje gång kortet används går en krona till kampen mot bröstcancer, utan att det kostar användarna något. Sedan starten har Resurs Bank bidragit med över sex miljoner kronor till cancerforskningen, vilket gör samarbetet till bankens enskilt största inom välgörenhet och forskning.

Kortet Supreme Card Green fungerar på samma sätt, fast med miljön i fokus. Genom samarbetspartnern Stiftelsen Yves Rocher ser Resurs Bank till att träd planteras där dessa bäst behövs på jorden. Under 2013 planterades drygt 200 000 träd, bekostade av Resurs Bank.

I samarbete med Radiohjälpen samlade Resurs Bank tillsammans med Supreme Card-kunderna in 400 000 kronor till katastrofdrabbade Filippinerna under senhösten 2013. Ännu ett av många exempel på hur Resurs Bank engagerar sig i välgörenhets- och samhällsfrågor.

Idrottssponsring som skapar synlighet och lokal växtkraft

Resurs Bank är sedan många år en viktig sponsor till idrotten, framför allt i Nordvästskåne. Företagets enskilt största sponsorsamarbete är det med fotbollslaget Helsingborgs IF, som banken varit huvudsponsor för sedan 2010.

– Samarbetet med HIF har gett oss en framgångsrik placering av vårt varumärke. HIF har varit framgångsrika 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, säger marknadschef Magnus Axelsson.

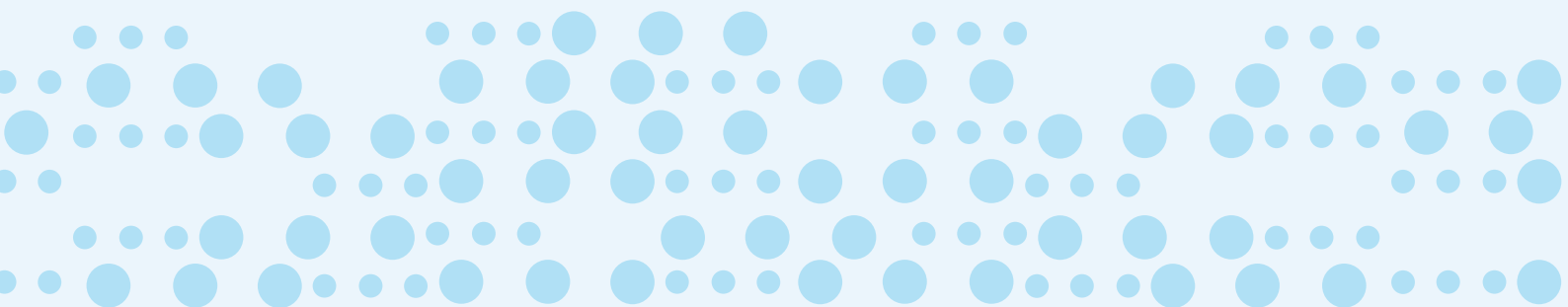
Resurs Bank är även huvudsponsor till idrottsföreningen Eskilsminne IF som arrangerar Eskilscupen, Sveriges näst

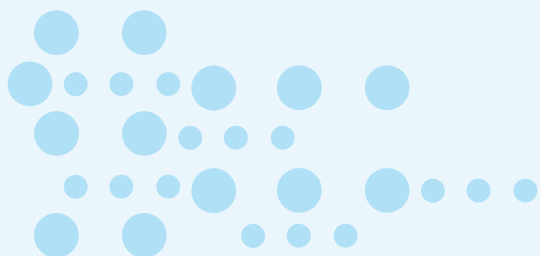
största ungdomsfotbollsturnering. Resurs Bank spelade en betydande roll när föreningen blev först i världen utanför Norge med att implementera Handshake For Peace i verksamheten. Handshake For Peace är ett långsiktigt arbete som syftar till att förändra attityder och öka kamratskapen inom fotbollen.

Bland övriga idrottssamarbeten kan nämnas Röggle BK, FC Helsingborg, Helsingborgs Hockey, OV Helsingborg och sponsorskapet av golfaren Isabella Ramsay.

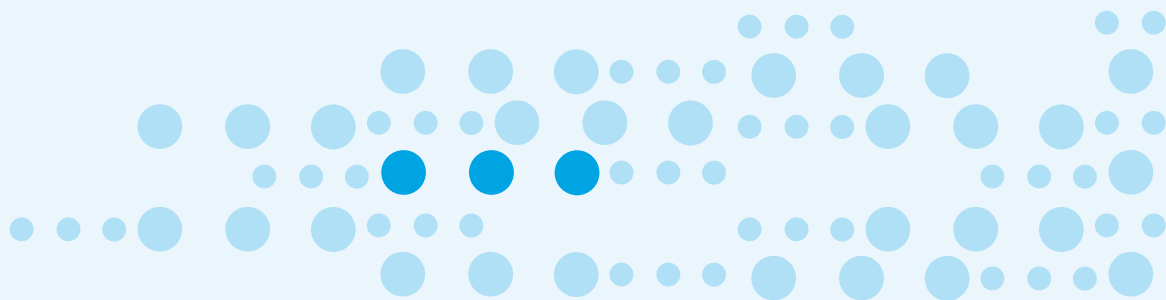








Året i siffror | 2013



Resurs Banks Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Resurs Bank AB (publ), 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. Under verksamhetsåret omregistrerades bolaget till publikt bolag.

Resurs Banks verksamhet bedrivs i två huvudområden; Privatmarknad och Företagsmarknad. I Privatmarknad ingår blancoutlåning direkt till konsument (Privatlån), kreditkort (Supreme Card) och Inlåning. I Företagsmarknad ingår Säljfinans och Factoring. Säljfinans administrerar och marknadsför tjänster för finansiering och säljstöd åt detaljhandeln.

Väsentliga händelser under året

Säljfinans

Tillväxttakten inom affärsområdet har varit god under perioden, speciellt på våra marknader utanför Sverige. Under året startades flera nya samarbeten inom nordisk detaljhandel och kreditförmedlingen ökade både via butiker och inom den växande e-handeln. I oktober övertogs verksamhet från Ellosgruppen avseende fakturareskontra och organisation för att administrera denna. Förvärvet uppgick till drygt 1,6 miljarder kronor och består av fakturafordringar på hushåll. Verksamheten bedrivs från Borås, Oslo och Helsingfors. Ellos ingår i närstående-kretsen och övertagandet är att betrakta som en transaktion under gemensamt bestämmande inflytande.

Företag

Factoringverksamheten har haft fortsatt positiv volymutveckling under 2013. Arbetet med att avveckla leasingverksamheten, som övertogs från Resurs Finans 2009, följer plan och den delen av leasingreskontran uppgick till ett bokfört värde på 38 (123) MSEK per 2013-12-31.

Privatmarknad

Verksamhetsområdet har haft en positiv utveckling under 2013. Tillväxten har huvudsakligen skett med egna insatser mot befintliga kunder vilket inneburit ett minskat beroende av externa agenter. Omsättningsökningen på de olika kreditkorterna i Supreme Card-familjen har varit större än plan. Planerna på en nordisk expansion av kreditkortskonceptet utanför Sverige blev något försenad och tar fart först under 2014.

Inlåning

Under verksamhetsåret har banken ökat inlåning från allmänheten med 88 % från 6,4 miljarder till 12,1 miljarder kronor. Bankens satsning på inlåning från allmänheten minskat beroendet av andra kreditinstitut för den löpande kapitalanskaffningen. Detta innebär att banken hanterar likviditetskraven via placeringar i räntebärande värdepapper och placeringar i andra banker och har därmed reducerat beroendet av outnyttjade kreditfaciliteter i andra banker.

Resultat och ställning

Resurs Bank redovisar ett rörelseresultat för verksamhetsåret på 355 (292) MSEK. I resultatet ingår vinst i samband med avyttring av övertagen problemkreditstock från systerbolaget Reda Inkasso AB med 135 MSEK netto efter transaktionskostnader, se även not 9 Övriga rörelseintäkter. Den förändrade finansieringsstrategin, ökad andel inlåning från allmänheten och reducerad finansiering via andra kreditinstitut, har inneburit högre kostnader för banken jämfört med tidigare finansieringsupplägg. Årets ökning i posten "Kreditförluster" följer plan och förklaras av att banken inte längre försäkrar kreditrisk i utlåningsverksamheten till konsument, se vidare not 14 Övriga rörelsekostnader och not 15 Kreditförluster. Bankens volymtillväxt har varit god och samtliga affärsområden har vuxit under året.

Bankens kapitalbas uppgick vid utgången av år 2013 till 1 484 (1 229) MSEK. Kapitalbasen består i sin helhet av primärt kapital, se vidare not 4 Kapitaltäckningsanalys.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Utifrån rådande konjunkturläge och genomförda förvärv i april 2014 är bedömningen att rörelseresultatet för 2014 kommer att bli högre än 2013.

Många osäkra omvärldsfaktorer kan påverka, som den finansiella oron i Europa. Den påverkar konsumtionen i stort på de marknader där banken är verksam, och även konsumenters benägenhet att finansiera köp med kredit.

Resurs Bank planerar för fortsatt expansion på de marknader där banken är aktiv idag. Finansieringstjänster till detaljhandel får speciellt fokus, men fortsatt volymtillväxt väntas även för Privatlån samt kredit- och betalkortet Supreme Card. Korterbjudanden på marknaderna utanför Sverige ska stärkas.

Händelser efter räkenskapsårets utgång

Resurs Bank har per 2014-04-01 förvärvat 100 % av

företagsgrupperna Finaref AB och Nordic Consumer Finance A/S, jämte dotterbolag. De båda företagsgrupperna bedriver blancokreditgivning till konsumenter i de nordiska länderna och deras samlade utlåningsvolym uppgår till motsvarande 3,2 miljarder kronor. Se även not 37 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång.

Genom förvärven stärker Resurs Bank sin position som en nordisk aktör med fokus på att tillhandahålla lösningar för säljstödande finansiering inom detaljhandel och blanco-kreditgivning till konsument.

Filialer

Verksamheterna i Norge och Finland bedrivs via filialer. Verksamheten i Danmark bedrivs som gränsöverskridande.

Riskhantering

Riskkontroll, regelefterlevnad (Compliance) och Internrevision

Banken verkar för att god intern kontroll genomsyrar verksamheten. En etablerad kontrollorganisation finns 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 de självständiga funktionerna Riskkontroll, Compliance och Internrevision.

Funktionerna Riskkontroll och Compliance har samordnats internt i en gemensam avdelning som arbetar 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 Compliancefunktion. 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 försämrade tillgång till normala finansieringskällor. Per balansdagen har banken avsatt 1 119 (706) MSEK i en likviditetsreserv.

Kapitalutvärdering

Banken utvärderar årligen sina risker för att säkerställa förmågan att kunna fullgöra sina förpliktelser så att de 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 not 4 Kapitaltäckningsanalys 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.

Nya regelverk

Resurs Bank påverkas av nya regelverk inom ett antal områden, till exempel övergång från Basel II till Basel III och införandet av CRD IV samt nya riktlinjer för intern styrning och kontroll. Inom Resurs Bank pågår ett antal projekt för att säkerställa beredskap inför de nya regelverkens införande.

I not 3 beskrivs den finansiella riskhanteringen.

Personal och miljö

Personal

För att nå bolagets mål ska Resurs Bank leda, entusiasmera och utveckla medarbetarna. För att lyckas med detta krävs ett antal centrala ledarkompetenser som har identifierats. Ett metodiskt arbete med personalutveckling och ledarskapsfrågor genomförs för att kunna möta kunders nuvarande och framtida behov samt omvärldsförändringar.

Ett nytt koncerngemensamt introduktionsprogram har lanserats. Programmet pågår under ett par dagar och är en viktig del i att förankra bolagets visioner, värderingar och tillväxtresa. Under året genomfördes även en medarbetarundersökning i samarbete med företaget Netsurvey. All personal har erbjudits att svara på frågor som handlar om ledarskap, arbetsmiljö, engagemang och delaktighet. Svarsfrekvensen var hög och banken fick bland annat höga betyg inom engagemang och ledarskap. Undersökningen visade också att medarbetarna är väldigt stolta över sin arbetsplats och att de är goda ambassadörer för verksamheten.

Som ett led i att förbättra och öka informationsflödet i företaget infördes under 2013 ett nytt intranät, samt ett verktyg för att mäta och följa upp prestationer och därigenom kunna utveckla medarbetarnas kompetensområden. Samtliga chefer utbildades i arbetsmiljöfrågor, all personal erbjöds utbildning i hjärt- och lungräddning

och ett helt nytt system lanserades för att följa upp arbetsmiljösatsningar.

För att säkra Resurs Banks nordiska expansion har medelantalet anställda ökat med 90 personer och antalet anställda uppgick vid årets slut till 393 personer. 46 procent av de anställda är kvinnor. Upplysning om principer och processer avseende ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning lämnas i not 12 Personal.

Miljö

På Resurs Bank bedrivs ett aktivt miljöarbete med syfte att mätbart sänka företagets miljöbelastning. Med ett aktivt miljöarbete bidrar Resurs Bank till en långsiktig och hållbar utveckling i samhället. Bankens miljöpolicy verkar som ett ramverk inom hela verksamheten och anger riktningen för hur miljörelaterade frågor ska hanteras. Bankens anställda skall hållas engagerade i miljöarbetet

och inneha den miljöutbildning som krävs för sina arbetsuppgifter och informeras regelbundet om företagets miljöarbete och miljöledningssystem. Medarbetarnas insikt och engagemang i miljöfrågor är nödvändiga för ett aktivt miljöarbete.

Miljöfarligt avfall källsorteras och tas om hand på ett miljövänligt sätt. I övrigt källsorteras allt återvinningsmaterial på samtliga arbetsplatser. Bankens strävan är att minska förbrukningen av elektricitet, pappers- samt restavfall genom att förändra beteendet hos de anställda.

Vid inköp beaktas miljöaspekterna för att kunna välja ett miljöanpassat alternativ. Banken ska uppfylla samhällets miljökrav och vi ska kontinuerligt förbättra vårt miljöarbete.

Resurs Bank är ISO 14001:2004 certifierad.

Förslag till vinstdisposition

Belopp i SEK

Till årsstämmans förfogande står

Fond för verkligt värde	-610 114
Från tidigare år balanserade vinstmedel	474 812 408
Årets vinst	188 254 100
	662 456 394

Disponeras enligt följande:

Fond för verkligt värde balanseras	-610 114
Vinstmedel balanseras	663 066 508
	662 456 394

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

Fem år i sammandrag

RESULTATRÄKNING	2013	2012	2011	2010	2009
Ränteintäkter	906 362	748 765	642 948	581 453	546 663
Leasingintäkter	95 347	194 475	313 132	432 977	286 038
Räntekostnader	-303 258	-191 432	-155 291	-142 771	-161 126
Erhållna utdelningar	-	-	-	-	170 000
Övriga intäkter/Övriga kostnader	490 167	312 215	290 523	258 927	255 418
Summa rörelseintäkter	1 188 618	1 064 023	1 091 312	1 130 586	1 096 993
Allmänna administrationskostnader					
- Personalkostnader	-172 323	-121 934	-104 866	-110 665	-102 363
- Övriga allmänna administrationskostnader	-308 420	-260 712	-223 090	-219 150	-186 398
Övriga rörelsekostnader	-101 648	-151 709	-161 821	-152 981	-157 657
Av- och nedskrivningar tillgångar	-71 576	-164 416	-272 811	-382 010	-235 970
Summa kostnader före kreditförluster	-653 967	-698 771	-762 588	-864 806	-682 388
Resultat före kreditförluster	534 651	365 252	328 724	265 780	414 605
Kreditförluster netto	-179 514	-73 113	-22 014	-44 468	-13 831
Rörelseresultat	355 137	292 139	306 710	221 312	400 774
Bokslutsdispositioner	-101 393	-74 200	21 980	17 064	-150 308
Skatter	-65 490	-58 851	-87 831	-63 187	-11 848
Årets resultat	188 254	159 088	240 859	175 189	238 618

Fem år i sammandrag

Balansräkning	2013	2012	2011	2010	2009
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	672 162	36 257	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	706 211	417 754	411 373	209 661
Utlåning till allmänheten	9 042 009	6 791 741	6 097 376	5 190 596	6 023 021
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 162 854	317 317	100 200	100 198	-
Aktier och andelar i intresseföretag	1	1	1	1	1
Derivat	10 493	4 966	-	-	-
Materiella tillgångar	107 283	179 892	358 592	713 172	1 083 453
Övriga tillgångar	87 622	101 736	108 275	112 572	176 781
Aktuell skattefordran	3 936	13 108	-	-	15 098
Uppskjuten skattefordran	12 809	11 145	316	198	-
Summa tillgångar	14 153 105	8 162 374	7 082 514	6 528 110	7 508 015
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	783	12 408	1 513 962	621 528	2 109 268
In- och upplåning från allmänheten	12 057 416	6 429 360	4 046 278	4 418 121	3 914 344
Derivat	2 542	-	-	-	-
Övriga skulder	498 795	410 237	302 538	360 647	501 137
Aktuell skatteskuld	5 714	11 551	34 405	36 423	-
Obeskattade reserver	412 899	311 506	237 306	259 286	276 350
Eget kapital	1 174 956	987 312	948 025	832 105	706 916
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	14 153 105	8 162 374	7 082 514	6 528 110	7 508 015

Nyckeltal och definitioner

	2013	2012	2011	2010	2009
Affärsvolym (MSEK)	21 196	13 397	10 497	10 317	11 017
Placeringsmarginal (%)	6	8	12	12	9
Kapitaltäckningskvot	1,91	2,11	1,85	1,89	1,78
Kapitalbas (MSEK)	1 484	1 229	1 003	913	971
Förändring utlåning till allmänheten (%)	33	11	17	-14	33
Reserveringsgrad (%)*	45	38	88	89	93
Kreditförlustnivå (%)*	2,3	1,0	0,3	0,8	0,3
Medelantal anställda	304	214	192	216	208

* Banken valde under slutet av 2012 att inte längre försäkra kreditrisken i utlåningsverksamheten till konsument. Detta påverkar beräkningen av både reserveringsgrad och kreditförlustnivå, eftersom dessa poster hanteras olika om det finns en kreditförsäkring eller inte.

Definitioner

Affärsvolym

Kundrelaterad in- och utlåning samt leasing.

Placeringsmarginal

Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning.

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 20.

Kreditförlustnivå

Kreditförluster i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänhet samt Materiella tillgångar (leasing).

Resultaträkning

	Not	2013	2012
Ränteintäkter	5	906 362	748 765
Leasingintäkter	5	95 347	194 475
Räntekostnader	5	-303 258	-191 432
Provisionsintäkter	7	221 068	199 737
Provisionskostnader	7	-6	0
Nettoresultat av finansiella kostnader	8	4 302	697
Övriga rörelseintäkter	9	264 803	111 781
Summa rörelseintäkter		1 188 618	1 064 023
Allmänna administrationskostnader	10,12	-480 743	-382 646
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13	-71 576	-164 416
Övriga rörelsekostnader	14	-101 648	-151 709
Summa kostnader före kreditförluster		-653 967	-698 771
Resultat före kreditförluster		534 651	365 252
Kreditförluster, netto	15	-179 514	-73 113
Rörelseresultat		355 137	292 139
Bokslutsdispositioner	16	-101 393	-74 200
Skatt på årets resultat	17	-65 490	-58 851
Årets resultat		188 254	159 088
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT	32		
Årets resultat		188 254	159 088
Övrigt totalresultat som ska återföras till resultatet			
Årets omräkningsdifferenser i utländska filialer		-610	199
Årets totalresultat		187 644	159 287

Rapport över Finansiell ställning/Balansräkning

	Not	2013-12-31	2012-12-31
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	18	672 162	36 257
Utlåning till kreditinstitut	19	2 053 936	706 211
Utlåning till allmänheten	20	9 042 009	6 791 741
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	21	2 162 854	317 317
Aktier och andelar i intresseföretag	22	1	1
Derivat		10 493	4 966
Materiella tillgångar	23	107 283	179 892
Övriga tillgångar	24	25 123	65 700
Aktuell skattefordran		3 936	13 108
Uppskjutna skattefordringar	17	12 809	11 145
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	25	62 499	36 036
Summa tillgångar		14 153 105	8 162 374
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	26,33	783	12 408
In- och upplåning från allmänheten	27	12 057 416	6 429 360
Derivat		2 542	0
Övriga skulder	28	387 753	312 204
Aktuell skatteskuld		5 714	11 551
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	29	110 362	97 615
Övriga avsättningar	30	680	418
Summa skulder och avsättningar		12 565 250	6 863 556
Obeskattade reserver	31	412 899	311 506

Rapport över Finansiell ställning/Balansräkning

	Not	2013-12-31	2012-12-31
Eget kapital	32		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		500 000	500 000
Reservfond		12 500	12 500
Fritt eget kapital			
Fond för verkligt värde		-610	0
Balanserad vinst		474 812	315 724
Årets resultat		188 254	159 088
Summa eget kapital		1 174 956	987 312
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		14 153 105	8 162 374

Poster inom linjen			
Ställda säkerheter för egna skulder	33	4 089 728	3 469 076
Ansvarsförbindelser			
Spärrade bankmedel		349	173
Garantier		120	120
Åtaganden			
Beviljade, ej utnyttjade limiter		20 267 632	20 075 030

Rapport över 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 2012	500 000	12 500	-199	194 865	240 859	948 025
Vinstdisposition	-	-	-	240 859	-240 859	-
Transaktioner med ägare						
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	0	315 724	159 088	987 312
Ingående eget kapital per 1 januari 2013	500 000	12 500	-	315 724	159 088	987 312
Vinstdisposition	-	-	-	159 088	-159 088	-
Årets resultat	-	-	-	-	188 254	188 254
Årets övriga totalresultat	-	-	-610	-	-	-610
Eget kapital per 31 december 2013	500 000	12 500	-610	474 812	188 254	1 174 956

Rapport över kassaflödesanalys (indirekt metod)

Not	2013	2012
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	355 137	292 139
- varav erhållna räntor	887 562	747 881
- varav erlagda räntor	-303 378	-191 312
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	302 634	227 557
Betalda inkomstskatter	-64 947	-105 823
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	592 824	413 873
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Utlåning till allmänheten	-832 406	-764 972
Övriga tillgångar	23 402	5 991
Skulder till kreditinstitut	-11 758	-1 498 772
In- och upplåning från allmänheten	5 628 055	2 383 081
Övriga skulder	93 816	106 961
Kassaflöde från löpande verksamheten	5 493 933	646 162
Investeringsverksamheten		
Förvärv av belåningsbara statskultförbindelser samt obligationer	-5 599 878	-252 458
Avyttring av belåningsbara statskultförbindelser samt obligationer	3 122 408	0
Övertag av fakturafordringar	-1 664 772	0
Förvärv av materiella tillgångar	23 -45 589	-34 673
Avyttring av materiella tillgångar	44 152	49 359
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 143 679	-237 772
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning	0	-120 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	-120 000
Årets kassaflöde	1 350 255	288 390
Likvida medel* vid årets början	706 211	417 754
Valutakursdifferenser i likvida medel	-2 530	67
Likvida medel* vid årets slut	2 053 936	706 211

Rapport över kassaflödesanalys (indirekt metod)

Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	Not	2013	2012
Kreditförluster	15	179 514	73 113
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	13	71 576	164 416
Realisationsförlust vid försäljning av materiella anläggningstillgångar		15	136
Justering till betalda räntor		-18 920	-764
Valutaeffekter		74 159	-8 611
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner	8	-3 972	-916
Avsättningar		262	183
		302 634	227 557

*Likvida medel är utlåning till kreditinstitut

Noter till redovisningen

Not 1 Allmän information

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

Resurs Bank AB ingår i en koncern där Resurs Holding AB, org nr: 556898-2291, upprättar koncernredovisning. Resurs Holding AB ägs indirekt av Nordic Capital Fund VII och Waldir AB genom dess respektive innehav i Cidron FI S.ä r.l. samt Waldakt AB. Se vidare not 34 Närstående.

Noter ej direkt relaterade till resultaträkning, rapport över

totalresultatet, balansräkning, redogörelse för förändringar i eget kapital eller kassaflödesanalys:

Not 1 Allmän information

Not 2 Redovisningsprinciper

Not 3 Riskhantering

Not 4 Kapitaltäckningsanalys

Not 6 Intäkternas geografiska fördelning

Not 11 Leasing

Not 34 Närstående

Not 35 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Not 36 Viktiga bedömningar och uppskattningar

Not 37 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Not 2 Redovisningsprinciper

Lag och föreskriftsenlighet

Bankens årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i Kreditinstitut och Värdepappersbolag (ÅARKL) 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 beaktande av sambandet mellan redovisning och beskattning.

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

Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

De finansiella rapporterna är upprättade på basis av historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde utgörs av innehav i kategorin finansiella tillgångar respektive skulder värderade till verkligt värde via resultatet.

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.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period, eller i den period ändringen görs om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bedömningar gjorda av bankens ledning samt viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna beskrivs närmare not 36 Viktiga bedömningar och uppskattningar.

Nya regelverk

De IFRS regler som har trätt i kraft på räkenskapsår som

inleddes 1 januari 2013 och som påverkar banken anges nedan.

IFRS 13 "Värdering till verkligt värde" innehåller enhetliga regler för beräkning av verkliga värden och samlar kraven kring upplysningar om verkliga värden. Införandet av IFRS 13 innebär att ytterligare upplysningar lämnas om finansiella instruments verkliga värden. Dessa upplysningar återfinns i not 35 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder.

Ändringen i IAS 1 "Utformning av finansiella rapporter" introducerar nya presentationskrav av övrigt totalresultat, där en uppdelning ska göras i poster som ska återföras till resultatet och poster som aldrig kommer återföras till resultatet. Ändringen innebär för banken att en rubrik har infogats i rapport över totalresultat för att tydliggöra att banken enbart har poster som kommer att återföras till resultatet.

Kommande regelverksändringar

Vid upprättande av årsredovisning 2013-12-31 har några nya och ändrade IFRS publicerats men ännu inte trätt i kraft. Dessa planeras inte att tillämpas i förtid. Nedan förtecknas de ändringar som bedöms kunna få effekt vid upprättande av framtida finansiella rapporter. Utöver de IFRS som beskrivs nedan väntas övriga nyheter som IASB har godkänt per 2013-12-31 inte ha någon påverkan på bankens finansiella rapporter.

IFRS 9 "Financial Instruments" hanterar redovisning och värdering av finansiella tillgångar och skulder vilken avser att ersätta IAS 39 "Finansiella instrument: Redovisning och värdering". IASB har publicerat delprojekt om redovisning och värdering av finansiella tillgångar respektive finansiella skulder samt om säkringsredovisning. Projektet som återstår berör nedskrivningar av finansiella tillgångar. IASB har under året bestämt sig för att inte fastställa ett slutligt datum för första tillämpning förrän samtliga delprojekt är slutförda. EU har ännu inte godkänt standarden. I avvaktan på att alla delar av standarden blir färdiga har banken ännu inte utvärderat effekterna av den nya standarden.

Tolkningen IFRIC 21 "Levies" tydliggör när en skuld för avgifter/skatter som statliga eller motsvarande organ påför företag i enlighet med lagar/ förordningar med undantag för inkomstskatter, straff och böter ska redovisas. Tolkningen anger att en skuld ska redovisas när företaget har ett åtagande att erlägga avgiften till följd av en inträffad händelse och den ska tillämpas för räkenskapsår som börjar 1 januari 2014 eller senare. Den är ännu inte godkänd av EU.

För närvarande pågår en utredning hur banken påverkas av tolkningen. I och med att bolaget bedriver bankverksamhet är den preliminära bedömningen att redovisningen av vissa typer av avgifter kan komma att påverkas.

Avgivande och fastställelse av årsredovisningen

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 10 april 2014. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 17 april 2014.

Utländsk valuta

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 bankens 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 årets resultat. Vid konsolideringen av filialverksamheten redovisas enligt nu gällande princip omräkningsdifferenser i bolagets egna kapital, fond för verkligt värde, och ingår i bolagets totalresultat. Vid avyttring av en utländsk filial omklassificeras den ackumulerade omräkningsdifferensen via övrigt totalresultat och redovisas i resultatet.

Transaktioner i 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 resultatet.

Transaktioner mellan parter under gemensamt bestämmande inflytande

Under oktober 2013 övertogs verksamhet från Ellos Group AB avseende fakturareskontra och organisation för administration av denna. Övertagandet har gjorts i en transaktion mellan parter under gemensamt bestämmande inflytande.

Därmed är inte IFRS 3 tillämplig och koncernen har valt att redovisa övertagna nettotillgångar till bokförda värden, vilket motsvarar erlagd köpeskilling, utan omvärdering till verkligt värde.

Andelar i intresseföretag

Andelar i intresseföretag redovisas enligt anskaffningsvärde-metoden, vilket innebär att transaktionsutgifter inkluderas i det redovisade värdet för innehavet. Erhållna utdelningar redovisas som intäkt.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader hänförliga till finansiella tillgångar och skulder redovisas med tillämpning av effektiv-räntemetoden.

Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skuld. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden.

Ränteintäkter och räntekostnader som ingår i resultatet består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar
- Räntor på finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde över resultatet.

Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter

Klassificering av leasingkontrakt som operationella eller finansiella görs utifrån en bedömning av avtalsvillkorens ekonomiska innebörd. Om avtalsvillkorens ekonomiska innebörd är att avtalet innebär en finansiering av ett köp eller en tillgång, klassificeras avtalet som finansiellt. Om avtalsvillkorens ekonomiska innebörd är att likställa med ett hyresavtal, klassificeras leasingavtalet som operationellt. Huvudfaktorn vid bedömningen av avtalens ekonomiska innebörd är en bedömning av om väsentligen alla risker och ekonomiska fördelar av den materiella tillgången övergår från leasegivaren till leasetagaren. Banken har endast finansiella leasingavtal, som redovisas som operationella leasingavtal enligt undantaget i RFR 2. 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 resultatet samt redovisas i den period då tjänsterna debiteras/tillhandahålls.

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

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

Allmänna administrationsomkostnader

Rubriceringen allmänna administrationsomkostnader 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 resultatet linjärt utifrån avtalade leasingperioder. Banken har inga andra leasingåtaganden.

Ersättningar till anställda

Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar, exempelvis lön, sociala kostnader

och rörlig ersättning redovisas i resultatet i den period då den anställda utfört tjänsten åt banken. Avsättning för rörlig ersättning redovisas när banken har en rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänsterna ifråga har erhållits från de anställda och beloppet kan beräknas tillförlitligt.

Pensioner

Banken har endast avgiftsbestämda pensionsplaner, vilka redovisas i resultatet i den period då den anställda utfört tjänsten åt banken. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken banken betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Banken har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

Ersättningar vid uppsägning

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

Redovisning av tillgångar och skulder

Tillgångar definieras som resurser över vilka det finns kontroll till följd av inträffade händelser och som förväntas ge framtida ekonomiska fördelar. Dessa resurser balanseras när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna förknippade med tillgången kommer att tillfalla 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 belåningsbara statsskuldförbindelser, lånefordringar, obligationer och andra räntebärande värdepapper, övriga tillgångar och derivat. Under rubriken Skulder, avsättningar och eget kapital återfinns låneskulder, derivat och leverantörsskulder.

Finansiella instrument - Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när 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. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. 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 identifieras 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. Transaktionskostnader är de direkt hänförliga kostnaderna till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. Derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång respektive finansiell skuld som redovisas till verkligt värde via resultatet, redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS 39.

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

Finansiella instrument - Tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella tillgångar som utgör innehav för handelsändamål, dels

andra finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt Fair Value Option). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultatet. I den första undergruppen ingår derivat. För finansiella instrument som innehas för handelsändamål redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner. I den andra undergruppen ingår bankens obligationer, belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. För räkenskapsåret 2013 har banken obligationer, belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. samt derivat redovisade till verkligt värde via resultatet.

Finansiella instrument - Lånefordringar, kundfordringar och köpta fordringar

Lånefordringar, köpta fakturafordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat och som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av 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. Kund- och lånefordran redovisas till de belopp som beräknas inflyta, det vill säga 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 kassaflöden. Löpande under året görs en översyn av gällande kassaflödesprognoser, där uppdateringar kan ske baserat bland annat på uppnått inkasseringresultat, träffade överenskommelser med gäldenärer om avbetalningsplaner samt makroekonomisk information. Portföljen redovisas aldrig till ett högre värde än anskaffningskostnaden.

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). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. I den första undergruppen ingår derivat med negativt verkligt värde. Banken har inga skulder i den andra undergruppen.

Finansiella instrument - Andra finansiella skulder

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

Metoder för bestämmande av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. De värderingstekniker som används bygger i så hög grad som möjligt på marknadsuppgifter. Verkligt värde för derivatinstrument beräknas utifrån tecknade kurser och aktuella kurser på balansdagen.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den dis-

konteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Upplysningar om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not 35 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder. Bankens värdering av derivat till verkligt värde sker uteslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden. Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna utlåning till kreditinstitut, in- och utlåning till allmänheten, derivat samt övriga tillgångar och skulder.

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysningssyfte

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

Verkligt värde för in- och upplåning med rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet. För in- och upplåning till fastränta beräknas det verkliga värdet utifrån aktuella marknadsräntor där upplåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant om det inte finns tydliga bevis för att en förändring av bankens kreditvärdighet har lett till mätbar förändring i bankens kreditspread.

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

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 befarade kreditförluster avseende blancokrediter och reversfordringar görs en kollektiv bedömning utifrån statistisk erfarenhet med bedömning om vad som beräknas kunna inflyta. Vid denna gruppvisa

värdering har såväl det historiska utfallet av kreditförlusterna som den förväntade utvecklingen av förlustnivån varit styrande för reserveringen av befarade förluster.

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 inget nedskrivningsbehov bedömts på individuell nivå för dessa grupper.

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

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

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

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

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

På grund av att 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 15. 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.

Lånelöften och ej utnyttjade krediter

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 och 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.

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

Lånelöften och ej utnyttjade krediter redovisas ej i balansräkningen, men ingår som åtagande inom linjen.

Materiella tillgångar, Leasing

Leasingobjekt redovisas som materiella tillgångar till anskaffningsvärde efter avdrag för avskrivningar beräknade enligt annuitetsmetoden samt eventuella nedskrivningar på grund av leasetagarens bristande betalningsförmåga. Samtliga leasingavtal är finansiella leasingavtal men redovisas i enlighet med reglerna i RFR 2 som operationella leasingavtal.

Leasingkontrakt skrivs normalt av till restvärdet, vilket brukar motsvara 1 % - 45 % av investeringskostnaden och ha en löptid på 36 månader. Avskrivning görs enligt annuitetsmetoden och avskrivningarna baseras på objektens individuella anskaffningsvärde, leasingperiodernas längd samt estimerat restvärde vid leasingperiodens slut. Inga restvärden garanteras av banken.

Det redovisade värdet för en materiell tillgång 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 som leasingintäkter.

Materiella tillgångar, Övriga

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 resultatet 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.

Det redovisade värdet för en materiell tillgång 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 resultatet.

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 detta enligt IAS 36 Tillgångens återvinningsvärde.

Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassa-flöden 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 resultatet. 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 så är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.

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.

Koncernbidrag och aktieägartillskott

Koncernbidrag och aktieägartillskott redovisas i enlighet med huvudregeln i RFR, vilket för banken såsom dotterföretag innebär att både erhållna aktieägartillskott och erhållna koncernbidrag redovisas direkt i eget kapital. Lämnade koncernbidrag redovisas även de, direkt mot eget kapital. Skatteeffekten på dessa poster redovisas direkt mot eget kapital.

Skatter

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

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

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

Uppskjuten skatt har sin utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas.

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

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

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, det vill säga det lägre beloppet av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet.

Övertagen egendom redovisas under samma tillgångspost 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 resultatet.

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, ryktetsrisker, affärsrisker, koncentrationsrisker och konjunkturella risker. I syfte att balansera bankens risktagande samt begränsa och kontrollera risker har bankens styrelse fastställt interna regler (instruktioner) för verksamheten. Samtliga instruktioner uppdateras vid behov och revideras minst en gång per år. Styrelse och VD är ytterst ansvariga för riskhanteringen i banken.

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

Riskaptiter och limiter följs regelbundet upp och rapporteras till styrelsen. Riskaptiter är en av styrelsen beslutad nivå för den risk som styrelsen är beredd att exponera banken för i syfte att uppnå dess strategiska mål. Riskaptiter kan specificeras genom kvalitativa och kvantitativa värderingar samt ska överensstämma med bankens strategier och ange den typ och mängd risk som verksamheten är villig att exponera sig mot. Limiter är väldefinierade gränser som reglerar önskad riskexponering som definieras i bankens fastställda instruktioner. Limiter är lämpliga att använda för att exempelvis definiera nivåer inom olika risktyper.

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

Banken använder sig av ett trelinjeförsvar i arbetet med riskhantering.

Den första försvarslinjen är bankens operativa personal som har förståelse för verksamheten, sina roller och ansvar samt att de utför sina arbetsuppgifter korrekt och fullkomligt. Medarbetarna närmast verksamheten är även närmast riskerna och väl lämpade för att identifiera risker och proaktivt arbeta för en riskmedvetenhet.

Den andra försvarslinjen utgörs av kontrollfunktionerna Compliance och Riskkontroll. Dessa funktioner ska på ett oberoende och självständigt sätt kontrollera bankens verksamhet.

Den tredje försvarslinjen består av en oberoende granskningsfunktion (Internrevisionen). Internrevisionen genomgår regelbundet bankens verksamhet samt aktiviteterna i första och andra linjen för att säkra att de utför sina åtaganden fullständigt och att de innehar lämplig kompetensnivå. Ledningen och styrelsen mottar rapporter från Internrevisionen och kontrollfunktionerna och har ett ansvar i att följa upp de punkter som behandlas. Ledningen och styrelsen ansvarar även för att tredje linjeförsvaret fungerar effektivt.

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 leasingtillgångar som materiella tillgångar i balansräkningen.

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

* Rating enligt S&P

** Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

	Kreditrisk- exponering, brutto	Nedskriv- ningar	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering netto
Kreditriskexponering brutto och netto 2012				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.*				
- AA+	36 257	-	-	36 257
<i>Summa Belåningsbara statsskuldförbindelser</i>	36 257	-	-	36 257
Utlåning till kreditinstitut				
- AA-	75 581	-	-	75 581
- A-	630 630	-	-	630 630
<i>Summa Utlåning till kreditinstitut</i>	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
<i>Summa Utlåning till allmänheten</i>	6 922 511	-130 770	-72 557	6 719 184
Obligationer*				
- AAA	317 317	-	-	317 317
<i>Summa Obligationer</i>	317 317	0	0	317 317
Leasingfordringar	201 263	-25 780	-	175 483
Derivat				
- A-	4 966	-	-	4 966
<i>Summa Derivat</i>	4 966	0	0	4 966
Summa kreditriskexponering i balansräkningen	8 188 525	-156 550	-72 557	7 959 418
Poster utanför balansräkningen				
Åtaganden				
<i>Beviljade ej utnyttjade krediter**</i>	20 075 030	-	-	20 075 030
Total kreditriskexponering	28 263 555	-156 550	-72 557	28 034 448

* Rating enligt S&P

**Alla beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt konsumentkreditlagen.

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

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

Kreditkvalitet låne- och leasingfordringar	Kreditrisk- exponering brutto 2013	Nedskriv- ningar 2013	Kreditrisk- exponering, brutto 2012	Nedskriv- ningar 2012
Utlåning till allmänheten, hushållskunder				
<i>Ej förfallna fordringar</i>				
Låg till medel kreditrisk	7 006 819	-	5 096 993	-
Högre risk	812 091	-	590 742	-
<i>Förfallna fordringar</i>				
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	627 721	-	545 137	-
Fordringar förfallna > 60 dgr – 90 dgr	215 918	18 395	171 239	11 801
Fordringar förfallna > 90 dgr	422 023	245 170	172 869	84 641
Summa	9 084 572	263 565	6 576 980	96 442
Leasing och utlåning till allmänheten, företagskunder				
Låg till medel kreditrisk	289 896	-	456 775	-
Högre kreditrisk	77 176	49 642	90 019	60 108
Summa	9 451 644	313 207	7 123 774	156 550

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

Kreditkvaliteten i leasingfordringar och utlåning till allmänheten, företagskunder, 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.

Marknadsrisker

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

Banken mäter kontinuerligt ränterisken för räntebärande tillgångar och skulder utifrån den kontrakterade räntebindningstiden. Banken mäter risken utifrån en förändring motsvarande två procentenheters parallellförskjutning av avkastningskurvan som på balansdagen uppgår till +/- 13 MSEK. Placeringar i räntebärande värdepapper, se not 18 och 21, utgör en del av bankens likviditetsreserv.

Banken har huvudsakligen definierat ränterisken som en kostnadsrisk, det vill säga risken för att bankens räntenetto försämras 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 bankens ränterisk avseende utlåning begränsad eftersom merparten av räntevillkoren är rörliga. I realiteten är det dock, av marknadsmässiga skäl, inte lika enkelt att kompensera en ränteförändring fullt ut, vilket kan medföra en påverkan på räntenettet beroende på aktivt ställningstagande av banken. Eventuellt höjda kostnadsräntor kan däremot snabbt bemötas genom ändring av villkoren för nytulåning. 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 på grund av 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. 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 resultatet.

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

Valutaexponering	DKK	EUR	NOK	Övriga
2013-12-31				
Tillgångar utländsk valuta				
Utlåning till kreditinstitut	25 410	22 301	36 633	-
Utlåning till allmänheten	553 541	731 093	777 708	-
Materiella tillgångar	-	1 302	17 490	-
Övriga tillgångar	450	3 511	7 572	-
Interima fordringar	1 086	718	2 275	-
Summa tillgångar	580 487	758 925	841 678	0
Skulder utländsk valuta				
Skulder till kreditinstitut	-	18	-	765
Inlåning från allmänheten	15 234	22 714	113 231	-
Övriga skulder	6 504	13 878	23 726	-
Interima skulder	1 567	2 223	4 371	-
Summa skulder	23 305	38 833	141 328	765
Nettotillgångar	557 356	720 092	700 350	-765
Nominella belopp valutaderivat	551 356	719 912	698 280	-
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valuta derivat	5 826	180	2 070	-765
Valutakursförändringar +/- 5 %	291	9	104	38

Valutaexponering	DKK	EUR	NOK	Övriga
2012-12-31				
Tillgångar utländsk valuta				
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	1 468 628	1 663 125	2 101 559	109
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
Nettotillgångar	296 299	129 643	396 950	647
Nominella belopp valutaderivat	294 576	129 249	396 848	-
Differens tillgångar och skulder inkl. nominella belopp på valutaderivat	1 723	394	102	647
Valutakursförändringar +/- 5 %	56	20	5	32

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 bland annat 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 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 många sparkunder 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 ianspråktaga och är högkvalitativa tillgångar.

Förutom likviditetsreserv har banken även en likviditetsbuffert som uppgår till 3 769 256 (305 327) KSEK. Denna buffert kan variera mycket i storlek beroende på bland annat kundernas återbetalningsbeteende samt bankens likviditetsplanering. Per bokslutsdatum är den samlade likviditetsportföljen fördelad enligt följande.

	2013-12-31	2012-12-31
Likviditetsbuffert		
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	672 162	36
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	706 211
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 162 854	317 317
Summa	4 888 952	1 023 564
Avgår skulder till kreditinstitutet	-783	-12 408
Avgår likviditetsreserver enligt FFFS 2010:7 se nedan	-1 118 913	-705 829
Summa likviditetsbuffert	3 769 256	305 327
Likviditetsreserv enligt FFFS 2010:7		
Tillgodohavande hos andra banker	99 001	351 201
Värdepapper emitterade av kommuner	76 351	36 345
Säkerställda obligationer	943 561	318 283
Total likviditetsreserv	1 118 913	705 829

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 det 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.

Andra likviditetsskapande åtgärder		
Outnyttjade kreditfaciliteter (KSEK)	1 999 217	1 987 592
Kvot utlåning/inlåning (%)	76	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 krishanteringen skall skötas. I beredskapsplanen finns indikatorer på en förestående stressad likviditetssituation, stresstester, definition av krisläge samt stödåtgärder.

Likviditetsexponering, redovisade kassaflöden (återstående löptid)

2013-12-31					
Finansiella tillgångar	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	635 936	-	36 226	-	672 162
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	-	-	-	2 053 936
Utlåning till allmänheten	9 042 009	-	-	-	9 042 009
Obligationer	1 167 764	200 294	794 796	-	2 162 854
Övriga finansiella tillgångar	60 045	-	-	-	60 045
Summa	12 959 690	200 294	831 022	0	13 991 006
Finansiella skulder	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Skulder till kreditinstitut	783	-	-	-	783
Inlåning från allmänheten	11 246 167	65 834	745 415	-	12 057 416
Övriga finansiella skulder	335 788	-	-	-	335 788
Summa	11 582 738	65 834	745 415	0	12 393 987
Differens per tidsintervall	1 376 952	134 460	85 607	-	1 597 019
2012-12-31					
Finansiella tillgångar	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	-	36 257	-	36 257
Utlåning till kreditinstitut	706 211	-	-	-	706 211
Utlåning till allmänheten	6 711 444	80 077	-	-	6 791 521
Obligationer	-	-	317 317	-	317 317
Övriga finansiella tillgångar	86 921	-	-	-	86 921
Summa	7 504 576	80 077	353 574	0	7 938 227
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	6 160 374	-	268 986	-	6 429 360
Övriga finansiella skulder	283 100	-	-	-	283 100
Summa	6 455 882	0	268 986	0	6 724 868
Differens per tidsintervall	1 048 694	80 077	84 588	-	1 213 359

Likviditetsexponering, nominella kassaflöden (återstående löptid)

2013-12-31					
Finansiella tillgångar	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	637 252	402	36 223	-	673 877
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	-	-	-	2 053 936
Utlåning till allmänheten	9 042 009	-	-	-	9 042 009
Obligationer	1 185 218	210 520	808 903	-	2 204 641
Övriga finansiella tillgångar	60 045	-	-	-	60 045
Summa	12 978 460	210 922	845 126	0	14 034 508
Finansiella skulder	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Skulder till kreditinstitut	783	-	-	-	783
Inlåning från allmänheten	11 246 777	67 090	766 702	-	12 080 569
Övriga finansiella skulder	335 778	-	-	-	335 778
Summa	11 583 338	67 090	766 702	0	12 417 130
Differens per tidsintervall	1 395 122	143 832	78 424	-	1 617 378
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
Obligationer	1 261	3 784	324 704	1	329 750
Övriga finansiella tillgångar	81 955	-	-	-	81 955
Summa	7 501 037	87 358	361 560	1	7 949 956
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	5 891 388	-	280 708	-	6 172 096
Övriga finansiella skulder	283 100	-	-	-	283 100
Summa	6 186 896	0	280 708	0	6 467 604
Differens per tidsintervall	1 314 141	87 358	80 852	1	1 482 352

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 och 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 lämna 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).

	2013	2012
Primärt kapital		
Eget kapital	1 174 956	987 312
78 % av obeskattade reserver	322 061	242 975
Avgår uppskjuten skattefordran	-12 809	-919
Summa primärt kapital	1 484 208	1 229 368
Total kapitalbas	1 484 208	1 229 368
Kapitalkrav för kreditrisker enl. schablonmetoden		
Institutsexponeringar	41 605	11 299
Företagsexponeringar	42 259	39 016
Hushållsexponeringar	516 585	375 928
Exponeringar med säkerhet i fastighet	0	2 140
Exponering oreglerade poster	16 973	17 277
Exponering i form av säkerställda obligationer	7 706	2 539
Övriga poster	10 066	9 905
Summa kapitalkrav för kreditrisker	635 194	458 104
Kapitalkrav för operativa risker		
Basmetoden	141 452	124 850
Summa kapitalkrav för operativa risker	141 452	124 850
Totalt minimikapitalkrav	776 646	582 954
Kapitaltäckningskvot (kapitalbas/kapitalkrav)	1,91	2,11

Not 5 Räntenetto

	Belopp 2013	Belopp 2012
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	31 780	3 753
Utlåning till allmänheten, brutto ^{1) 2)}	1 065 360	881 657
Räntebärande värdepapper	24 003	5 351
Avgår transaktionskostnader enligt effektivränteberäkningsmetoden	-214 781	-141 996
Summa ränteintäkter, netto	906 362	748 765
<i>Varav ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	<i>882 359</i>	<i>743 596</i>
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-8 903	-26 768
In- och upplåning från allmänheten	-286 406	-158 932
Övriga Skulder	-7 949	-5 732
Summa räntekostnader, netto	-303 258	-191 432
<i>Varav kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift</i>	<i>-7 892</i>	<i>-5 296</i>
<i>Varav räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	<i>-303 258</i>	<i>-191 432</i>
Leasingverksamhet		
Leasingintäkter, brutto	95 347	194 475
Summa räntenetto inkl. leasingintäkter, brutto	698 451	751 808
Avgår avskrivningar leasing	-79 611	-162 403
Summa räntenetto inkl. leasingintäkter, netto	618 840	589 405
Medelräntan på utlåning till kreditinstitut har uppgått till 1,0 (1,0) %		
Medelräntan på utlåning till allmänheten har uppgått till 14,4 (11,8) %		
Medelräntan på utlåning till räntebärande värdepapper har uppgått till 1,4 (2,5) %		
Medelräntan på skulder till kreditinstitut har uppgått till 31,1 (6,6) %, vilket även inkluderar fast limitavgift (se not 26)		
Medelräntan på inlåning från allmänheten har uppgått till 2,7 (3,1) %		
¹⁾ I beloppet ingår kontant inbetalda räntor på problemkrediter med:	8 704	911
²⁾ I beloppet ingår intäkter från köpta förfallna konsumentfordringar:		
Inkasserade belopp	24 984	56 591
Amorteringar	-17 382	-35 656
Kostnader för inkasserade belopp	-928	-11 318
Summa intäkter köpta förfallna konsumentfordringar	6 674	9 617

Not 6 Intäkternas geografiska fördelning

	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Totalt
2013					
Ränteintäkter	753 309	28 392	43 151	81 510	906 362
Leasingintäkter	73 654	-	2 767	18 926	95 347
Provisionsintäkter	184 999	15 702	7 757	12 610	221 068
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4 987	-	-71	-614	4 302
Övriga intäkter	231 770	13 529	2 459	17 044	264 802
Summa	1 248 719	57 623	56 063	129 476	1 491 881
2012					
Ränteintäkter	624 484	25 787	28 534	69 960	748 765
Leasingintäkter	157 536	-	5 498	31 441	194 475
Provisionsintäkter	174 724	12 418	2 879	9 716	199 737
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 006	-	-197	-112	697
Övriga intäkter	88 983	11 184	732	10 882	111 781
Summa	1 046 733	49 389	37 446	121 887	1 255 455

Not 7 Provisioner

	2013	2012
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	48 339	35 183
Övriga provisioner	172 729	164 554
Summa provisionsintäkter	221 068	199 737
Provisionskostnader		
Utlåningsprovisioner	-6	0
Summa provisionskostnader	-6	0

Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2013	2012
Valutakursdifferenser	-2 170	-5 130
Räntebärande värdepapper	6 472	5 827
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	4 302	697
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet via identifiering	3 972	-916
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet via handel	2 500	6 743
Valutakursförändringar	-2 170	-5 130
Summa	4 302	697

Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar.

Not 9 Övriga rörelseintäkter

	2013	2012
Realisationsvinst vid försäljning av kreditportfölj	147 813	0
Övriga intäkter, utlåning till allmänhet	105 501	98 169
Övriga rörelseintäkter	11 489	13 612
Summa rörelseintäkter	264 803	111 781

Not 10 Allmänna administrationskostnader

	2013	2012
Personalkostnader (se vidare not 12)	-172 323	-121 934
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-151 333	-143 827
IT-kostnader	-58 032	-47 273
Lokalkostnader	-12 747	-8 452
Övrigt	-86 308	-61 160
Summa allmänna administrationskostnader	-480 743	-382 646

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

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2013	2012
<i>Ernst & Young AB</i>		
Revisionsuppdrag	-1 691	0
Skatterådgivning	-89	0
Övriga tjänster	-60	0
Summa ersättning revisionsföretag	-1 840	0
<i>Mazars</i>		
Revisionsuppdrag	0	-1 207
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	0	0
Skatterådgivning	0	0
Övriga tjänster	0	-200
Summa ersättning revisionsföretag	0	-1 407

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.

Not 11 Leasing

Banken äger tillgångar som leasas ut till kunder genom finansiella leasingavtal som i enlighet med reglerna om lagbegränsad IFRS redovisas som operationella leasingavtal. Tillgångarna redovisas därmed i balansräkningen som materiella tillgångar. I årets leasingintäkter ingår variabla avgifter med 2 733 (13 838) KSEK. För icke uppsägningsbara avtal var fördelningen av framtida minimileasingavgifter som följer:

Resurs Bank som leasegivare	2013-12-31	2012-12-31
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	20 934	82 316
Mellan ett år och fem år	18 605	42 751
Längre än fem år	6 122	10 014
	45 661	135 081

Resurs Bank som leasetagare

Operationella leasingavtal hänför sig till bankens normala verksamhet. Avtalens löptid sträcker sig generellt över tre år. Banken ska vid leasingtidens utgång lösa avtalen till garanterat restvärde. Kostnadsförda leasingavgifter under 2013 är 1 687 (1 596) KSEK. Framtida minimileasingavgifter för icke uppsägningsbara operationella leasingavtal uppgår till och fördelas som följer:

	2013-12-31	2012-12-31
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till		
Inom ett år	1 429	1 687
Mellan ett år och fem år	1 350	514
Längre än fem år	0	0
	2 779	2 201

Not 12 Personal

	2013	2012
Löner	-116 738	-82 667
Socialförsäkringskostnader	-34 463	-25 599
Pensionskostnader	-14 050	-9 981
Övriga personalkostnader	-7 072	-3 687
Summa personalkostnader	-172 323	-121 934

Löner och andra ersättningar	2013	2012
Styrelse, VD, vVD och andra ledande befattningshavare	-11 762	-14 500
Övriga anställda	-104 976	-68 167
Summa löner och andra ersättningar	-116 738	-82 667

2013	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
Ersättningar och övriga förmåner					
Lars Nordstrand, ordf.	-56	-	-	-	-56
Fredrik Carlsson	-22	-	-	-	-22
Kenneth Nilsson, VD	-3 107	-	-158	-1 020	-4 285
Henrik Winberg, vVD	-1 518	-	-100	-671	-2 289
Andra ledande befattningshavare (8 personer)	-8 576	-	-463	-2 402	-11 441
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (11 personer)	-7 036	-	-384	-1 508	-8 928
Summa ersättningar och övriga förmåner	-20 315	0	-1 105	-5 601	-27 021

Ersättningar som har betalats ut till styrelse, VD och vVD under 2013 uppgår till 4 781 KSEK varav 4 781 KSEK är intjänat under 2013. För övriga anställda som kan påverka bankens risknivå motsvarar utbetald lön under 2013 intjänad lön under 2013.

2012	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensioner	Summa
Ersättningar och övriga förmåner					
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	-714	-3 347
Henrik Winberg, vVD	-1 312	-	-110	-605	-2 027
Andra ledande befattningshavare (13 personer)	-10 112	-181	-586	-2 650	-13 529
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå (7 personer)	-3 737	-	-265	-787	-4 789
Summa ersättning och övriga förmåner	-18 056	-181	-1 069	-4 756	-24 062

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

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 årsstämman 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 2013 är kopplade till kvantitativa mål. Banken har tillsett att samtliga mål avseende rörliga ersättningar för 2013 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 2013 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 2013 och för övriga ledande befattningshavare baserades rörliga ersättningar för 2013 till 100 % på kvantitativa mål för resultatenheten. Rörliga ersättningar för ledande befattningshavare motsvarade 0 (1) % 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 2013 med 3 901 (2 052) KSEK och fasta ersättningar med 94 040 (61 309) KSEK. Rörliga ersättningar för 2013 motsvarade 4,1 (3,3) % 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 144 (95) anställda. All rörlig ersättning intjänad under 2013 har eller kommer att utbetalas kontant under 2013 och 2014.

Ersättningar som har betalats ut till anställda under 2013 uppgår till 114 266 (77 155) KSEK varav 112 657 (75 885) KSEK är intjänat under 2013 och resten under tidigare år. Utestående intjänade ersättningar under 2013 uppgår per 2013-12-31 till 1 951 (1 609) KSEK.

Det har inte förekommit några garanterade rörliga ersättningar under 2013 och bankens avsikt är att även i fram-tiden begränsa denna typ av ersättningar. Inga avgångsvederlag har utgått under 2013.

Pensioner

Bankens pensionsförpliktelser för verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare täcks genom avgiftsbestämda pensionsförsäkringar och utgår på erhållen grundlön samt rörlig ersättning. Pensionsförmåner för verkställande direktören utöver tjänstepension och lagstadgad pension har avsatts med 440 (260) KSEK. För övriga ledande befattningshavare utöver tjänstepension och lagstadgad pension har pension avsatts med 375 (429) KSEK.

Uppsägningstid

Vid uppsägning från bankens sida har verkställande direktören rätt till 18 månaders lön.

Pensionskostnader	2013	2012
Styrelse, VD, vice VD och andra ledande befattningshavare	-3 422	-4 932
Övriga anställda	-10 628	-5 049
Summa pensionskostnader	-14 050	-9 981

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare	Antal 2013	Varav män	Antal 2012	Varav män
Styrelseledamöter	3	100 %	3	100 %
VD och andra ledande befattningshavare	12	92 %	13	77 %

Ledande befattningshavares utnyttjade krediter och limiter i banken	Kreditlimiter 2013-12-31	Utnyttjade krediter 2013-12-31	Kreditlimiter 2012-12-31	Utnyttjade krediter 2012-12-31
VD och vVD	757	554	298	124
Styrelseledamöter	40	7	134	21
Övriga ledande befattningshavare i banken	4 155	3 497	713	253

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	2013	2012
Män	124	97
Kvinnor	180	117
Totalt medeltalet anställda	304	214

Årets medelantal anställda utgörs av 10 personer anställda i Norge och 16 personer anställda i Finland.

Not 13 Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2013	2012
Avskrivningar		
Leasinginventarier	-79 611	-162 403
Övriga inventarier	-2 643	-2 196
Summa avskrivningar	-82 254	-164 599
Nedskrivningar		
Leasinginventarier	10 678	183
Summa nedskrivningar	10 678	183
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-71 576	-164 416

Av årets nettoförändring nedskrivningar avser 10,3 KSEK återföring av tidigare gjorda reserveringar för kreditförluster av två avtalsparter där kontrakten lösts under 2013 med positivt utfall för banken.

Not 14 Övriga rörelsekostnader

	2013	2012
Marknadsföring	-98 894	-57 635
Försäkringar ¹⁾	-2 754	-94 074
Summa övriga rörelsekostnader	-101 648	-151 709

¹⁾ Banken valde tidigare en kreditförsäkringslösning för att hantera kreditrisken i större delen av utlåningsportföljen till hushåll. Detta medförde att banken hade försäkringskostnader istället för kreditförluster för denna del av utlåningsportföljen. Verksamhetsåret 2012 uppgick nettopremierna för kreditförsäkringen till 91 MSEK.

Not 15 Kreditförluster

	2013	2012
Individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade förluster	-9	-88
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	1 522	509
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-5 672	-512
Årets nettoresultat för individuellt värderade lånefordringar	-4 159	-91
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-25 194	-25 572
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	361	283
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-150 522	-47 733
Årets nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-175 355	-73 022
Årets nettokostnad för kreditförluster	-179 514	-73 113

Not 16 Bokslutsdispositioner

	2013	2012
Förändring avskrivningar utöver plan	-29 910	0
Upplösning av periodiseringsfond	19 917	0
Avsättning till periodiseringsfond	-91 400	-74 200
Summa bokslutsdispositioner	-101 393	-74 200

Not 17 Skatter

Aktuell skattekostnad	2013	2012
Aktuell skatt för perioden	-66 253	-63 635
Justering av skatt hänförelse till tidigare period	-1 774	0
Aktuell skattekostnad	-68 027	-63 635
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	2 537	4 784
Total redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-65 490	-58 851

Avstämning av effektiv skatt	%	2013	%	2012
Resultat före skatt		253 744		217 939
Skatt enligt gällande skattesats	-22 %	-55 825	-26,3 %	-57 318
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	-1,4 %	-3 570	-0,2 %	-340
Skatt hänförelse till annan skattesats för utländska filialer	-1,6 %	-4 051	-0,1 %	-273
Skatt hänförelse till ändrad skattesats i utländska filialer	0,2 %	465	-	-
Skatt hänförelse till tidigare år	-0,7 %	-1 774	0,0 %	1
Omvärdering av uppskjutna skatter till följd av ändrad skattesats i Sverige	-	-	-0,1 %	-180
Schablonränta på periodiseringsfond	-0,3 %	-735	-0,3 %	-741
Redovisad effektiv skatt	-25,8 %	-65 490	-26,8 %	-58 851

Skatt på årets resultat för perioden avser -4,3 (-5,9) MSEK Norge, samt -1,4 (-1,5) MSEK Finland i de utländska filialerna.

Förändring av uppskjuten skatt	2013	2012
Uppskjutna skattefordringar		
Ej avdragsgilla nedskrivningar av materiella tillgångar Norge	520	3 597
Ej avdragsgilla kostnader Norge	98	-99
Ej avdragsgilla nedskrivningar materiella tillgångar Finland	195	663
Ej avdragsgilla reserveringar av fordringar Finland	1 962	0
Skatt hänförelse till förändrad skattesats i filialerna	-361	0
Pensioner	206	603
Valutakursdifferens	-83	20
Summa uppskjuten skatt	2 537	4 784

Not 18 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

	Nominellt belopp 2013-12-31	Verkligt värde 2013-12-31	Bokfört värde 2013-12-31	Nominellt belopp 2012-12-31	Verkligt värde 2012-12-31	Bokfört värde 2012-12-31
Emitterade av						
Svenska kommuner	673 000	672 162	672 162	36 000	36 257	36 257
Summa	673 000	672 162	672 162	36 000	36 257	36 257
Varav noterade	673 000	672 162	672 162	36 000	36 257	36 257
Återstående löptid						
0–1 år	637 000	635 936	635 936	0	0	0
1–3 år	36 000	36 226	36 226	36 000	36 257	36 257
Över 3 år	0	0	0	0	0	0
Summa	673 000	672 162	672 162	36 000	36 257	36 257
Emittentens rating enligt S&P						
AA+	673 000	672 162	672 162	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 19 Utlåning till kreditinstitut

	2013-12-31	2012-12-31
Utlåning i SEK	1 969 592	699 244
Utlåning i DKK	25 410	0
Utlåning i NOK	36 633	6 129
Utlåning i EUR	22 301	2
Utlåning i övriga valutor	0	836
Summa utlåning till kreditinstitut	2 053 936	706 211

Not 20 Utlåning till allmänheten och osäkra fordringar

Utestående fordringar brutto:	2013-12-31	2012-12-31
Utlåning i SEK	7 196 426	5 863 470
Utlåning i DKK	579 288	333 379
Utlåning i NOK	821 371	544 417
Utlåning i EUR	747 648	181 245
Summa utlåning till allmänheten¹⁾	9 344 733	6 922 511
Hushåll ²⁾	9 050 159	6 414 912
Nettovärde köpta förfallna konsumentfordringar ³⁾	34 413	162 068
Företag ⁴⁾ ⁵⁾	260 161	345 531
Summa utlåning till allmänheten	9 344 733	6 922 511
Avgår avsättning för befarade kreditförluster ⁵⁾	-302 724	-130 770
Summa netto utlåning till allmänheten	9 042 009	6 791 741
¹⁾ Medelvärdet för fordringarna är 11,6 (11,3) KSEK, varav den högsta krediten uppgår till 10 800 (77 159) KSEK. ²⁾ I beloppet ingår övertagna fakturafordringar från Ellos Group AB med 1 657 668 KSEK. ³⁾ I beloppet ingår förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan: Ingående nettovärde köpta förfallna konsumentfordringar 162 068 197 724 Årets inköp av förfallna konsumentfordringar 43 765 0 Årets avyttring av förfallna konsumentfordringar -154 038 0 Årets planerliga amortering -17 382 -35 656 Nettovärde köpta förfallna konsumentfordringar 34 413 162 068		
För beskrivning av bankens redovisningsprinciper för köpta förfallna konsumentfordringar, se not 2.		
⁴⁾ I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 135 144 (159 379) KSEK.		
⁵⁾ I beloppet ingår utlåning till koncernföretag med 0 (81 169) KSEK.		
⁶⁾ I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.		
Netto utlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt	2013-12-31	2012-12-31
- Sverige	6 981 697	5 789 838
- Danmark (avser endast utlåning till hushåll)	553 541	323 273
- Norge (avser endast utlåning till hushåll)	777 708	502 096
- Finland (avser endast utlåning till hushåll)	729 063	176 534
Summa netto utlåning till allmänheten	9 042 009	6 791 741
Osäkra fordringar	2013-12-31	2012-12-31
Osäkra fordringar brutto ¹⁾	678 001	344 109
Osäkra fordringar netto före reservering för befarade kreditförluster	678 001	344 109
Reserv för befarade kreditförluster ²⁾	-302 724	-130 770
Osäkra fordringar netto	375 277	213 339
¹⁾ Varav osäkra fordringar företagssektor 40 059 35 228		
²⁾ Varav företagssektor -39 159 -34 328		

Utöver detta har banken förvärvade förfallna konsumentfordringar som per balansdagen har ett bokfört värde på 34 413 (162 068) KSEK, se beskrivning ovan. Hela denna post består av osäkra fordringar.

Det förekommer ej räntenedsatta fordringar.

Nyckeltal	2013-12-31	2012-12-31
Andel osäkra lånefordringar brutto ¹⁾	7 %	5 %
Andel osäkra lånefordringar netto ²⁾	4 %	3 %
Total reserveringsgrad ³⁾	3 %	2 %
Reserveringsgrad, osäkra lånefordringar ⁴⁾	45 %	38 %
¹⁾ Osäkra lånefordringar brutto före reservering dividerade med totala lånefordringar före reservering		
²⁾ Osäkra lånefordringar netto dividerade med totala lånefordringar före reservering		
³⁾ Totala reserver dividerade med totala lånefordringar före reservering		
⁴⁾ Reservering för osäkra lånefordringar dividerade med osäkra lånefordringar netto före reservering		
Befintlig genomsnittlig kredittid på bankens totala utlåning till allmänheten uppgår till:	0,6 år	0,6 år

Not 21 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Nominellt belopp 2013-12-31	Verkligt värde 2013-12-31	Bokfört värde 2013-12-31	Nominellt belopp 2012-12-31	Verkligt värde 2012-12-31	Bokfört värde 2012-12-31
Emitterade av						
Svenska bostadsinstitut	910 000	912 999	912 999	0	0	0
Svenska kreditinstitut	545 000	546 407	546 407	317 000	317 318	317 318
Utländska kreditinstitut	50 000	50 236	50 236	0	0	0
Övriga	654 500	653 212	653 212	0	0	0
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 159 500	2 162 854	2 162 854	317 000	317 318	317 318
Varav noterade värdepapper	2 159 500	2 162 854	2 162 854	317 000	317 318	317 318
Återstående löptid						
0–1 år	1 368 500	1 368 058	1 368 058	0	0	0
1–3 år	571 000	573 887	573 887	217 000	217 371	217 371
Över 3 år	220 000	220 909	220 909	100 000	99 947	99 947
Summa	2 159 500	2 162 854	2 162 854	317 000	317 318	317 318
Obligationernas rating enligt S&P						
AAA	960 000	963 235	963 235	317 000	317 318	317 318
AA-	550 000	548 739	548 739	0	0	0
A	325 000	326 683	326 683	0	0	0
A-	324 500	324 197	324 197	0	0	0
	2 159 500	2 162 854	2 162 854	317 000	317 318	317 318

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

Not 22 Aktier och andelar i intresseföretag

Företag			2013-12-31	2012-12-31
Organisationsnummer	Säte	Antal/Kapital- andel %		
Resurs Telebackup i Sverige KB	Helsingborg	50	1	1
969731-5647				
Redovisat värde			1	1
<i>Varav onoterade värdepapper</i>			1	1
Anskaffningsvärden				
Ingående anskaffningsvärde			1	1
Årets insättning			-	-
Redovisat värde			1	1
Uppgifter om eget kapital och resultat			2013-12-31	2012-12-31
Resurs Telebackup i Sverige KB		Eget kapital	53	2 786
		Resultat	3 697	11 576

Not 23 Materiella tillgångar

Leasinginventarier	2013-12-31	2012-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	659 727	1 002 387
Årets inköp	35 737	32 233
Årets avyttringar/utrangeringar	-374 762	-376 031
Valutakursdifferens	-8 770	1 138
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	311 932	659 727
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-458 464	-625 667
Ack avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	327 140	322 860
Årets avskrivningar enligt plan	-79 611	-162 403
Omklassificering	0	7 302
Valutakursdifferens	5 914	-556
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-205 021	-458 464
Akkumulerade nedskrivningar vid årets början	-25 780	-22 909
Årets nedskrivningar/återföring av nedskrivningar	10 678	183
Akkumulerade nedskrivningar på under året sålda/utrangerade objekt	4 213	4 303
Omklassificering	0	-7 302
Valutakursdifferens	406	-55
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-10 483	-25 780
Redovisat värde	96 428	175 483
I beloppet ingår återtagna inventarier till ett bokfört värde	3 315	5 072

Övriga inventarier		
Anskaffningsvärde vid årets början	11 009	10 423
Årets inköp	9 852	2 440
Årets avyttringar/utrangeringar	-1 122	-1 858
Valutakursdifferens	6	4
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	19 745	11 009
Akkumulerade avskrivningar vid årets början	-6 600	-5 642
Akkumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	364	1 231
Årets avskrivningar enligt plan	-2 643	-2 196
Valutakursdifferens	-11	7
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-8 890	-6 600
Redovisat värde	10 855	4 409

Not 24 Övriga tillgångar

	2013-12-31	2012-12-31
Fordran koncernföretag	3 452	30 444
Fordringar leasingverksamhet	7 899	29 242
Övrigt	13 772	6 014
Summa övriga tillgångar	25 123	65 700

Not 25 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2013-12-31	2012-12-31
Förutbetalda kostnader	27 577	19 781
Upplupna räntor	23 835	5 035
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	11 087	11 220
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	62 499	36 036

Not 26 Skulder till kreditinstitut

	2013-12-31	2012-12-31
Krediter i DKK	0	3 972
Krediter i NOK	0	177
Krediter i EUR	18	8 070
Krediter i övriga valutor	765	189
Summa skulder till kreditinstitut	783	12 408

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

Som säkerhet för ovanstående skulder har tillgångar pantsatts till ett belopp av 4 089 728 (3 469 076) KSEK, se vidare not 33.

Not 27 In- och upplåning från allmänheten

	2013-12-31	2012-12-31
In- och upplåning i SEK	11 906 237	6 230 735
In- och upplåning i DKK	15 234	25 587
In- och upplåning i NOK	113 231	135 517
In- och upplåning i EUR	22 714	37 521
Summa in- och upplåning från allmänheten	12 057 416	6 429 360
Hushåll	9 784 944	4 475 474
Företag ¹⁾	2 272 472	1 953 886
Summa in- och upplåning från allmänheten	12 057 416	6 429 360

¹⁾I beloppet ingår inlåning från koncernföretag med 183 327 (215 572) KSEK.

Löptidsinformation

Merparten av inlåning från allmänheten är betalbar vid anfordran, se vidare not 3 Riskhantering.

Not 28 Övriga skulder

	2013-12-31	2012-12-31
Skulder till koncernföretag	7 962	737
Leverantörsskulder	28 295	25 425
Skulder till ombud	233 969	211 147
Preliminärskatt inlåningsräntor	67 401	33 148
Reservering kundlojalitetsprogram	39 360	31 774
Övrigt	10 766	9 973
Summa övriga skulder	387 753	312 204

Not 29 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2013-12-31	2012-12-31
Upplupna räntekostnader	0	120
Upplupna personalkostnader	33 480	26 397
Upplupna administrationskostnader	65 552	45 671
Förutbetalda intäkter, leasingverksamheten	10 605	24 789
Övriga förutbetalda intäkter	725	638
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	110 362	97 615

Not 30 Övriga avsättningar

	2013-12-31	2012-12-31
Redovisat värde vid periodens ingång	418	235
Avsättningar som gjorts under perioden	262	183
Redovisat värde vid periodens utgång	680	418

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 2 802 (1 722) KSEK.

Not 31 Obeskattade reserver

Periodiseringsfonder	2013-12-31	2012-12-31
tax -08	0	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	74 200
tax -14	91 400	0
Avskrivningar utöver plan	29 910	0
Summa obeskattade reserver	412 899	311 506

Not 32 Eget kapital

Aktier

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

Reservfond

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

Balanserad vinst eller förlust

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

Fond för verkligt värde

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

Förändring i eget kapital

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

Förändring av Fond för verkligt värde

Omräkningsreserv	2013	2012
Ingående omräkningsreserv	0	-199
Årets omräkningsdifferens filialer	-610	199
Utgående omräkningsreserv	-610	0
Utgående fond för verkligt värde	-610	0

Not 33 Ställda säkerheter för egna skulder

	2013-12-31	2012-12-31
Utlåning till kreditinstitut	34	9
Utlåning till allmänheten	4 089 694	3 469 067
Summa ställda säkerheter för egna skulder	4 089 728	3 469 076

Som säkerhet för den kredit Banken har hos annat kreditinstitut (se not 26) har delar av Utlåning till allmänheten pantsatts, vilken utnyttjas om Banken ej uppfyller sina åttaganden mot kreditinstitutet.

Not 34 Närstående**Moderbolag och ägande**

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 87,68 % av RSF Invest Holding AB som i sin tur ägs till 55 % av Cidron FI S.à r.l. och 45 % av Waldakt AB. RSF Invest Holding ABs innehav i RSF Invest AB är avsett att delvis säljas till ledande befattningshavare i koncernen, vilket har skett under 2013 med 12,325 %. Cidron FI S.à r.l.s och Waldakt ABs indirekta ägande i Resurs Holding AB har minskat i motsvarande mån, vilket innebär att Cidron FI S.à r.l.s och Waldakt ABs indirekta och direkta ägande uppgår totalt till 54,46 % resp 44,56 %. 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.

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

Närstående – Övriga koncernföretag

Övriga koncernföretag är Resurs Holding ABs dotterbolag Solid Försäkringsaktiebolag, Reda Inkasso AB, Teleresurs i Sverige AB, med dotterföretaget Flat Wallet AB, Resurs Telebackup i Sverige KB och Solid Telebackup KB samt de företag som Cidron FI S.à r.l.s har ett bestämmande inflytande i och som banken har haft transaktioner med, vilka är Ellos Group AB.

Närståendetransaktioner med övriga koncernföretag

Utöver de intäkter och kostnader samt utestående poster som finns redovisade i nedanstående tabell har banken förvärvat inkassofordringar om 159 MSEK från koncern-fö-

retaget Reda Inkasso AB. Fordringarna har övertagits till redovisade värden i Reda Inkasso AB.

Banken har även övertagit verksamhet från Ellos Group AB (som Cidron FI S.à r.l.s har bestämmande inflytande över) avseende fakturareskontra och organisation för administration av denna. Övertagandet gjordes i en transaktion mellan parter under gemensamt bestämmande inflytande. Därmed är inte IFRS 3 tillämpligt och banken har valt att redovisa övertagna nettotillgångar till bokförda värden, vilket motsvarar erlagd köpeskilling, utan omvärdering till verkligt värde. Ersättning för övertagna fordringar har erlagts med 2 328 MSEK, vilket vid övertagandet inkluderade fakturafordringar om 1 665 MSEK. Banken har även resultatfört andra typer av intäkter och kostnader från Ellos Group, som finns redovisade i nedanstående tabell.

Närstående – Företag med betydande inflytande

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 Andra närstående.

Föregående år redovisades även transaktioner med bolag där Familjen Bengtsson indirekt via ovanstående bolag hade betydande inflytande över, under rubriken Andra närstående. Definitionen av dessa bolag hade under 2013 förändrats från att vara närstående bolag till att ej vara det, på grund av ändringar i ägarstrukturen. Bolagen som familjen Bengtsson har betydande inflytande över har under hela 2013 definierats som ej närstående och finns därför ej med i redovisningen över transaktioner.

Närstående – Nyckelpersoner i Resurs Bank AB och dess moderbolag Resurs Holding AB

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

Samtliga poster till närstående bolag är räntebärande.

Nyckelpersoner

Mellanhavanden och ersättning till befattningshavarna i närståendekretsen beskrivs i not 12 Personal.

Moderföretag t.o.m. 11 november 2012	2013	2012
Ränteintäkter	0	6 850
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	0	-73
Allmänna administrationskostnader	0	-14 870
Utlåning till allmänheten	0	6 061
In- och upplåning från allmänheten	0	84
Moderföretag fr.o.m. 12 november 2012		
Ränteintäkter	0	10
Allmänna administrationskostnader	-4 056	-663
Utlåning till allmänheten	0	4 010
Övriga tillgångar	5	647
Övriga skulder	-3 592	0

Övriga koncernföretag

	2013	2012
Ränteintäkter	428	-11 776
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	-3 884	-7 929
Provisionsintäkter	70 801	53 742
Allmänna administrationskostnader	-14 897	-15 135
Övriga rörelsekostnader	-41	-91 027
Utlåning till allmänheten	0	77 159
Övriga tillgångar	3 448	29 797
In- och upplåning från allmänheten	183 327	215 572
Övriga skulder	10 184	737

Andra närstående

Ränteintäkter	0	1 338
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	-8 378	-18 723
Transaktionskostnader	-89 975	-115 244
Allmänna administrationskostnader	0	-5 737
Utlåning till allmänheten	0	34 811
In- och upplåning från allmänheten	297 521	372 401
Övriga skulder	0	31 650

Not 35 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Tillgångar 2013-12-31	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	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Belåningsbara statsskuld- förbindelser m.m.	-	672 162	-	672 162	672 162
Utlåning till kreditinstitut	2 053 936	-	-	2 053 936	2 056 229
Utlåning till allmänheten	9 042 009	-	-	9 042 009	9 042 009
Obligationer	-	2 162 854	-	2 162 854	2 162 854
Derivat	-	-	10 493	10 493	10 493
Övriga tillgångar	25 123	-	-	25 123	25 123
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	34 922	-	-	34 922	34 922
Summa finansiella tillgångar	11 155 990	2 835 016	10 493	14 001 499	14 003 792
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	1	1
Materiella tillgångar	-	-	-	107 283	107 283
Övriga icke finansiella tillgångar	-	-	-	44 322	44 322
Summa tillgångar	11 155 990	2 835 016	10 493	14 153 105	14 155 398
Skulder 2013-12-31		Finansiella skulder värderade till verkligt värde via RR via handel	Övriga finansiella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut		-	783	783	783
In- och upplåning från allmänheten		-	12 057 416	12 057 416	12 060 481
Derivat		2 542	-	2 542	2 542
Övriga skulder		-	270 226	270 226	270 226
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		-	65 552	65 552	65 552
Summa skulder		2 542	12 393 977	12 396 519	12 399 584
Avsättningar		-	-	680	680
Övriga icke finansiella skulder		-	-	168 051	168 051
Obeskattade reserver		-	-	412 899	412 899
Eget kapital		-	-	1 174 956	1 174 956
Summa skulder och eget kapital		2 542	12 393 977	14 153 105	14 156 170

Tillgångar 2012-12-31	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	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Belåningsbara statsskuld- förbindelser m.m.	-	36 257	-	36 257	36 257
Utlåning till kreditinstitut	706 211	-	-	706 211	706 211
Utlåning till allmänheten	6 791 741	-	-	6 791 741	6 791 741
Obligationer	-	317 317	-	317 317	317 317
Övriga tillgångar	65 700	-	4 966	70 666	70 666
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16 255	-	-	16 255	16 255
Summa tillgångar	7 579 907	353 574	4 966	7 938 447	7 938 447
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	1	1
Materiella tillgångar	-	-	-	179 892	179 892
Övriga icke finansiella tillgångar	-	-	-	44 034	44 034
Summa finansiella tillgångar	7 579 907	353 574	4 966	8 162 374	8 162 374
Skulder 2012-12-31			Övriga finansiella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut			12 408	12 408	12 408
In- och upplåning från allmänheten			6 429 360	6 429 360	6 431 133
Övriga skulder			237 309	237 309	237 309
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			45 791	45 791	45 791
Summa finansiella skulder			6 724 868	6 724 868	6 726 641
Avsättningar			-	418	418
Övriga icke finansiella skulder			-	138 270	138 270
Obeskattade reserver			-	311 506	311 506
Eget kapital			-	987 312	987 312
Summa skulder och eget kapital			6 724 868	8 162 374	8 164 147

2013-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	672 162		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 162 854		
Derivat		10 493	
Summa	2 835 016	10 493	0
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:			
Derivat		-2 542	
Summa	2 835 016	7 951	0

2012-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet:			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	36 257		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	317 317		
Derivat		4 966	
Summa	353 574	4 966	0
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet:			
Summa	353 574	4 966	0

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

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).
- Andra observerbara data för tillgången eller skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (det vill säga som prisnoteringar) eller indirekt (det vill säga härleda från prisnoteringar) (nivå 2).
- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbar marknadsdata (det vill säga ej observerbar data) (nivå 3).

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i upplysnings syfte

Verkligt värde för utlåning till rörlig ränta, vilken värderas till upplupet anskaffningsvärde, anses redovisat värde reflektera

ra verkligt värde. Hänsyn har tagits till gjorda nedskrivningar som bygger på statistisk erfarenhet med bedömning av vad som kan beräknas kunna inflyta. Utlåning till fast ränta beräknas det verkliga värdet utifrån aktuella marknadsräntor där utlåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant om det inte finns tydliga bevis för att en förändring av bankens kreditvärdighet har lett till mätbar förändring i bankens kreditspread (nivå 3).

Verkligt värde för in- och upplåning med rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet. In- och upplåning till fast ränta beräknas det verkliga värdet utifrån aktuella marknadsräntor där upplåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant om det inte finns tydliga bevis för att en förändring av bankens kreditvärdighet har lett till mätbar förändring i bankens kreditspread (nivå 3).

För övriga finansiella tillgångar och skulder med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet (nivå 3).

Not 36 Viktiga bedömningar och uppskattningar

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

- klassificering av finansiella instrument
- klassificering av leasingavtal som operationella eller finansiella avtal
- om banken övertagit väsentliga risker och belöningar från säljaren vid förvärv av fordringar
- nedskrivningar för kreditförluster och nedskrivning av leasingobjekt.

Klassificering av finansiella instrument

Redovisningsprinciperna i not 2 definierar hur tillgångar och skulder ska klassificeras i de olika kategorierna.

Klassificering av leasingavtal

Klassificering av leasingkontrakt som operationella eller finansiella görs utifrån en bedömning av avtalsvillkorens ekonomiska innebörd. Om avtalsvillkorens ekonomiska

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

Förvärv av fordringar

Förvärvade fordringar som består av förfallna konsumentfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden, vilket motsvaras av det förväntade nuvärdet av alla framtida kassaflöden diskonterade med den initiala effektivräntan.

Nedskrivning för kreditförluster

Nedskrivning för kreditförluster sker utifrån individuell bedömning av större engagemang samt på gruppnivå för blancokrediter och reversfordringar.

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 och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell och framtida perioder.

Not 37 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Förvärv av dotterföretag

Resurs Bank har per 2014-04-01 förvärvat 100 % av aktierna i företagsgrupperna Finaref AB och Nordic Consumer Finance A/S, jämte dotterbolag. De båda företagsgrupperna bedriver blancokreditgivning till konsument i de nordiska länderna och deras samlade utlåningsvolym uppgår till motsvarande 3,2 miljarder kronor. Den samlade köpe-skillingen för aktierna uppgår till 1 331 MSEK, fördelat på 900 MSEK för Finaref AB och 431 MSEK Nordic Consumer Finance A/S.

Genom förvärven stärker Resurs Bank sin position som en nordisk aktör med fokus på att tillhandahålla lösningar för säljstödande finansiering inom detaljhandel och blanco-kreditgivning till konsument.

Förvärven har genomförts kort tid före denna årsredovisnings avgivande. Därmed finns inte aktuell finansiell information per förvärvsdatumet att tillgå. Mot bakgrund av detta har det inte varit praktiskt genomförbart att lämna de ytterligare upplysningar som krävs enligt IFRS 3.

Finansieringstransaktioner

Som finansiering av ovan nämnda förvärv har ett antal finansieringstransaktioner genomförts i anslutning till förvärven. Banken har erhållit ett aktieägartillskott om 800 MSEK från moderbolaget Resurs Holding AB samt löst övrig finansiering via koncernintern upplåning och egna medel.

Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman 2014-04-17 för fastställelse.

Helsingborg 2014-04-10

Lars Nordstrand
Ordförande

Fredrik Carlsson

Kenneth Nilsson
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2014-04-____.

Ernst & Young AB

Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till årsstämman i Resurs Bank AB

Org nr: 516401-0208

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Resurs Bank AB för år 2013.

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 lag 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

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

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

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Resurs Bank AB:s finansiella ställning per den 31 december 2013 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra förordningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi 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 2013.

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 lag om bank- och finansieringsrörelse.

Revisorns ansvar

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

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

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

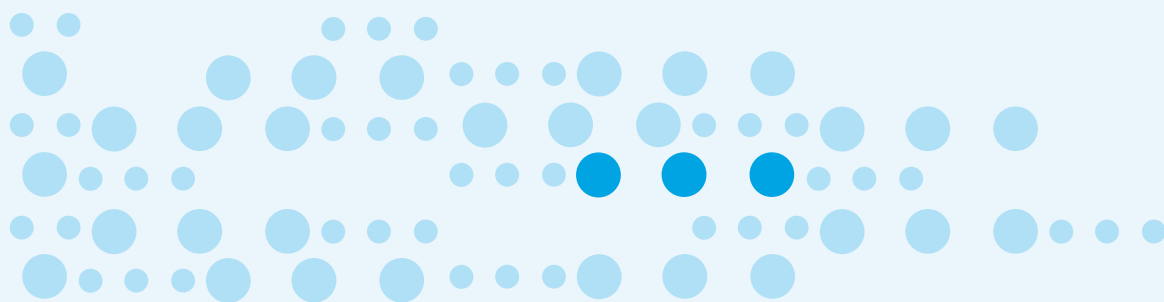
Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

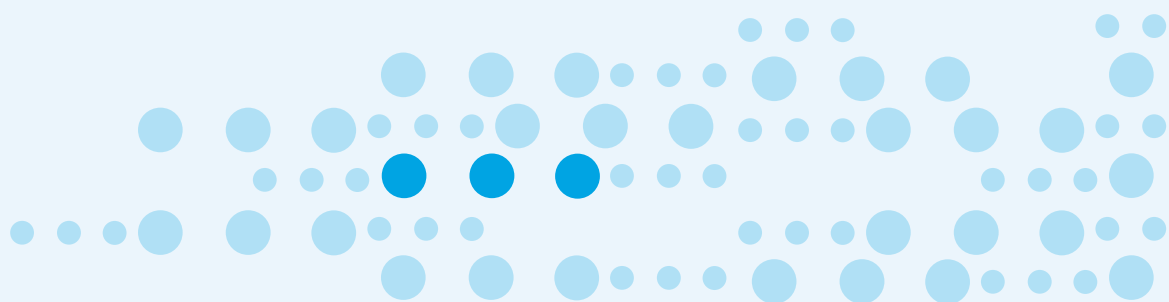
Uttalanden

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

Helsingborg den 11 april 2014

Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor





RESURS
BANK ● ● ●

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