

**collector bank**

ÅRSREDOVISNING 2019

# Innehållsförteckning

## Sida

3	Förvaltningsberättelse
6	Flerårsöversikt
7	Resultaträkning Koncernen
7	Totalresultat Koncernen
8	Balansräkning Koncernen
9	Förändring i eget kapital Koncernen
10	Kassaflödesanalys Koncernen
11	Resultaträkning Moderbolaget
11	Totalresultat Moderbolaget
12	Balansräkning Moderbolaget
13	Förändring i eget kapital Moderbolaget
14	Kassaflödesanalys Moderbolaget
15	Noter
56	Definitioner
57	Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter
58	Revisionsberättelse
61	Bolagsstyrningsrapport
62	Revisors yttrande om bolagsstyrningsrapporten

# Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Collector Bank AB (publ) avger härmed årsredovisningen och koncernredovisningen för räkenskapsåret 2019-01-01 - 2019-12-31.

## Koncernens verksamhet

Verksamheten är uppdelad i de två segmenten Privat och Företag. Inom segmentet Privat erbjuds utlåning till privatpersoner, faktura- och delbetalningstjänster till e-handels- och butikskunder, kreditkort samt sparkonton. Segmentet Företag omfattar fastighetskrediter, företagskrediter och factoring riktat främst till små och medelstora företag samt hantering av portföljer av förfallna fordringar. Koncernen består av Collector Bank AB där den huvudsakliga verksamheten bedrivs, med filialer i Norge samt Finland. Collector Payments AB och Collector Payments Finland Oy där delar av betallösningens verksamhet bedrivs är dotterbolag till Collector Bank AB. Collector Bank AB ägs till 100 procent av Collector AB. Bolaget har kontor i Göteborg (huvudkontor), Stockholm, Helsingfors, Åbo och Oslo.

## Rörelseintäkter och rörelseresultat

Rörelseintäkterna uppgick till 1 972 MSEK (1 770) för helåret 2019 motsvarande en ökning om 14% jämfört med helåret 2018. Rörelseresultatet uppgick till -241 MSEK (648) för helåret 2019 framför allt som en följd av den extra kreditförlustreserveringen om 800 MSEK samt IT-nedskrivningen om 150 MSEK som gjordes under det fjärde kvartalet 2019.

## Kostnader

Rörelsens kostnader för helåret uppgick till 995 MSEK (822) motsvarande en ökning om 21% jämfört med föregående år. Kostnaderna påverkades negativt av en nedskrivning av aktiverade IT-investeringar om 150 MSEK som gjordes under det fjärde kvartalet 2019. Arbetet fortsätter med att se över kostnaderna inom alla delar av bolaget och vi ser ett fortsatt behov av att sänka våra kostnader.

## Låneportföljen

Den totala låneportföljen uppgick till 30 151 MSEK (26 347) vid årets slut motsvarande en ökning om 14% jämfört med föregående år. Den största ökningen kan hänföras till Företagssegmentet genom produkterna factoring och företagskrediter. Av den totala låneportföljen utgör segmentet Företag 52% (52) och segmentet Privat 48% (48).

## Kreditförluster

Kreditförlusterna uppgick till 1 218 MSEK (300) för helåret 2019 och påverkades negativt av en extra reservering om 800 MSEK för förväntade kreditförluster som gjordes under det fjärde kvartalet. Av 800 MSEK är 600 MSEK hänförligt till segmentet Privat och 200 MSEK är hänförligt till segmentet Företag. Den extra kreditförlustreserveringen gjordes med anledning av mer konservativa antaganden om framtiden. Collector har även noterat en förändrad prisbild på andrahandsmarknaden för inkassoportföljer.

## Finansiering

Collector Bank finansierar sin verksamhet i huvudsak med inlåning från allmänheten. Inlåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 29 454 MSEK (22 391). Outnyttjade bankkrediter på 800 MSEK är kontrakterade. Under MTN-programmet (ramverk 5 000 MSEK) har en treårig obligation på 800 MSEK samt en Tier 2 obligation om 500 MSEK emitterats. Utgivna certifikat uppgick vid årets slut till 1 798 MSEK (1 969).

## Kapitaltäckning

Collector Bank har sedan tidigare emitterat två hybridinstrument i form av ett primärkapitalinstrument (AT1) om 500 MSEK och ett supplementärkapitalinstrument (T2) om 500 MSEK. Primärkapitalinstrumentet uppfyller villkoren för att räknas som primärkapital i kapitalbasen. Kapitalbasen för Collector Bank uppgick vid periodens slut till 4 126 MSEK (3 721) och det riskvägda exponeringsbeloppet till 33 137 MSEK (27 706). Den totala kapitalrelationen uppgick därmed per den 31 december 2019 till 12,5%. Vid samma tidpunkt uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 9,5% och primärkapitalrelationen till 10,9%.

För att stärka koncernens och bankens kapitalbas och fullt ut uppfylla gällande buffertkrav har Collector AB genomfört en nyemission om 1 027 MSEK (före transaktionskostnader) under det första kvartalet 2020. Nettoemissionslikviden från företrädesemissionen samt den erhållna köpeskillingen från den slutförda försäljningen av Colligent Inkasso AB om 250 MSEK kommer att tillskjutas banken genom ett ovillkorat aktieägartillskott och förväntas stärka bankens kärnprimärkapitalrelation till cirka 13,1% och den totala kapitalrelationen till cirka 16,1% per den 31 december 2019.

## Utveckling segmentet Privat

Privatsegmentets låneportfölj uppgick till 14 427 MSEK (12 727) per 31 december 2019 vilket motsvarar en ökning om 13% jämfört med föregående år. Totala externa intäkter uppgick under 2019 till 1 613 MSEK (1 361) motsvarande en ökning om 19% jämfört med föregående år. Täckningsbidraget var negativt till följd av den extra kreditförlustreserveringen där 600 MSEK var hänförligt till segmentet.

Privatlån hade under året en god tillväxt som sjönk mot slutet av året som en följd av strategin att upprätthålla en balanserad tillväxt. Det har, i kombination med arbetet med att öka lönsamheten, resulterat i att ränteuttag mot kund har ökat under den senare delen av 2019. Vi ser positiva resultat av vårt arbete med att öka utlåningen i egna kanaler och förbättra kundupplevelsen. Det är ett arbete som kommer fortskrida under en längre tid givet att de absoluta nivåerna är fortsatt låga.

Kortutgivningen har haft en stabil utveckling under året och vi har nu givit ut totalt cirka 25 000 kreditkort. Våra kunder har uppvisat ett positivt beteende där korten används till fler köp och till högre belopp än tidigare. Under det fjärde kvartalet upphörde vi med nyutlåning av bolån, en produkt som har varit i ett teststadium sedan lanseringen 2018.

Produktområdet Payments för e-handel och detaljistkedjor fortsätter att växa med befintliga och nya kunder samt förvärvat av Lindorff Payments som gjordes under 2018. Collectors erbjudande är unikt genom att täcka både butik och e-handel med både konsument- och företagsköp. Den strategiska förflyttningen som gjordes under 2018 mot att stötta stora handlares behov av mer anpassade lösningar innebärande färre affärer men större affärskontrakt har fortsatt framgångsrikt. Under 2019 tecknades avtal med bland annat Elgiganten i Finland, Webbhallen, Viking Line, R-Kioski och Skånska Byggvaror. Under året har även Apoteket kommit igång med Collectors betallösning och vi har utökat vårt samarbete med Stadium.

### Utveckling segmentet Företag

Företagssegmentets låneportfölj uppgick till 15 724 MSEK (13 620) per 31 december 2019 vilket motsvarar en ökning om 15% jämfört med föregående år. Totala externa intäkter uppgick under 2019 till 1 050 MSEK (807) motsvarande en ökning om 30% jämfört med föregående år. Täckningsbidraget uppgick till 419 MSEK (505) för 2019 och påverkades negativt av den extra kreditförlustreserveringen där 200 MSEK var hänförligt till segmentet.

Ökningen var särskilt stor inom produkterna factoring och företagskrediter som expanderade framförallt på de svenska och norska marknaderna och nu utgör 25% av Collectors sammanlagda utlåning. Produkterna har cirka 600 kunder som representerar en bred spridning över branscher.

Fastighetskrediter utgör 23 % av utlåningen och har haft en stabil utveckling. Andelen utlåning till bostadsutvecklare har sjunkit till under 1 % av den totala låneportföljen. Under året gjordes inga nya förvärv av förfallna fordringar.

### Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Collector utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker: framförallt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. Koncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att begränsa potentiella ogynnsamma effekter på koncernens finansiella resultat. Riskhanteringen sköts av koncernens ledning enligt policies som har fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policies såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, operativ risk samt användning av derivat och liknande finansiella instrument.

### Hållbarhetsupplysningar

Hållbarhet för Collector omfattar vår ekonomiska, sociala och miljömässiga påverkan. Ytterst ansvarig för hållbarhetsfrågor i Collector är styrelsen, som definierar den strategiska inriktningen och fastställer policyramverk och kontrollprocesser. VD och Hållbarhetschef ansvarar för att integrera hållbarhetsarbetet i verksamheten och varje funktion ansvarar för att driva och utveckla arbetet inom sitt ansvarsområde. Collectors hållbarhetsarbete utgår från vårt varumärkeslöfte "Believe in the idea" samt FN:s globala mål för hållbar utveckling och är nära sammankopplat med våra kärnvärden: etik, engagemang och entreprenörskap. Collector Bank lyder under ett antal regler och förordningar och är tillståndspliktigt under Finansinspektionen. För att leva upp till lagar och förordningar har Collector tagit fram styrdokument. Styrdokumenten består av ett antal policyer, vilka tas fram efter efterfrågan/situationer inom koncernen. Vårt mer digitala arbetssätt är resurseffektivt jämfört med traditionell bankverksamhet, med lägre förbrukning av resurser som papper och transporter. Vår digitala plattform är kontinuerligt utbyggningsbar, vilket gör oss flexibla att fortsätta utveckla framåt. Hos Collector råder nolltolerans mot alla former av diskriminering eller trakasserier på grund av kön, könsöverskridande identitet

eller uttryck, etnisk tillhörighet, religion, funktionsvariation, sexuell läggning eller ålder. Vi kräver respekt för mänskliga rättigheter både i den egna verksamheten och hos våra leverantörer och affärspartners. Medelantalet heltidsanställda uppgick under perioden januari - december 2019 till 317 (FTE) en minskning med 9%. I antalet heltidstjänster inkluderas visstidsanställda men ej föräldra- eller tjänstledig personal och inte heller intermittenta anställningar. Av de anställda vid årets slut utgjorde andelen kvinnor 46% och andelen män 54%. Av de ledande befattningshavarna var 27% kvinnor. Korttidssjukfrånvaron uppgick under året till 2,9% (2,1) och den totala sjukfrånvaron inklusive långtidssjukskrivna till 4,1% (4,4). Personalomsättningen var 26% (24) under året.

Arbetsmiljöarbetet är en strategisk fråga för Collector. Vår utgångspunkt är att vara en attraktiv och jämställd arbetsplats där alla behandlas med respekt och värdighet. Våra goda hälsotal är delvis en effekt av att vi har en ung organisation men vi uppmuntrar även till en sund och hållbar livsstil och arbetar aktivt för att skapa hög trivsel. Vi har ett klimat som kännetecknas av öppenhet, tydlighet och tillgänglighet och har en hög tilltro till den enskilda medarbetarens egen förmåga.

I utvecklingen av nya produkter involveras Collectors compliancefunktion i ett tidigt skede för att säkerställa att regulatoriska regler efterlevs samt att robusta processer och kontrollrutiner är på plats. Ansvarsfull kreditgivning är en central aspekt för långsiktigt värdeskapande. Collectors hållbarhetsarbete beskrivs mer i detalj i den för Collectorkoncernen gemensamma hållbarhetsrapporten som har upprättats av Collector AB, org nr 556560-0797.

### Verkställande ledning

Jonas Björkman tillträdde som CIO den 18 mars och efterträdde Magnus Lenngren som varit tf CIO. Magnus Erkander lämnade som tf. CFO den 3 april. Peter Olsson tillträdde som CFO den 1 juli. Johanna Niklasson avgick som Chief Digital Marketing & Communications Officer den 30 maj. Kajsa Lernestål tillträdde tjänsten som Chief Marketing Officer den 25 november.

Ledande befattningshavare per den 31 december 2019:

Martin Nossman, Verkställande direktör  
 Peter Olsson, Chief Financial Officer  
 Susanne Bruce, Vice VD & Chief Operating Officer  
 Erik Berfenhag, Chief Credit Officer  
 Jonas Björkman, Chief Information Officer  
 Sofia Brax, Chief Human Resources & Sustainability Officer  
 Kajsa Lernestål, Chief Marketing Officer  
 Erik Krondahl, General Manager, Corporate  
 Mikael Anstrin, General Manager, Payments  
 Adam Ritzén, General Manager, Consumer  
 Magnus Lenngren, General Manager, Collector Ventures

**Moderbolaget**

Koncernens verksamhet har i huvudsak bedrivits i moderbolaget. Rörelseintäkterna för 2019 uppgick till 1 910 MSEK (1 693) och rörelseresultatet uppgick till -244 MSEK (639). Rörelseresultatet påverkades negativt av den extra kreditförlustreserveringen om 800 MSEK och nedskrivningen av aktiverade IT-investeringar om 140 MSEK. Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 december 2019 till 29 912 MSEK (26 142). Skillnaden mot beloppen för koncernen är hänförlig till fordringar på dotterföretag. Eget kapital i moderbolaget uppgick per 31 december 2019 till 2 767 MSEK (2 831).

**Närståenderrelationer**

Collector tillhandahåller fastighetskrediter till Söderfors Bruk AB (intressebolag till Balder) och Erik Selin Fastigheter AB (Erik Selin). Dessa transaktioner sker på marknadsmässiga villkor. Inlåning finns från närstående och är till gällande marknadsvillkor för Collectors inlåningskonton.

**Händelser efter perioden slut**

Moderbolaget Collector AB har under det första kvartalet 2020 genomfört en företrädesemission om 1 027 MSEK (före emissionskostnader) i syfte att stärka koncernens och bankens kapitalbas. Nettoemissionslikviden från företrädesemissionen samt den erhållna köpeskillingen från den slutförda försäljningen av Colligent Inkasso AB om 250 MSEK har tillskjutits banken genom ett ovillkorat aktieägartillskott och därmed stärkt bankens kapitalbas.

Det rådande makroekonomiska läget är som en följd av Covid-19 mycket osäkert. Collector har hittills inte erfarit några väsentliga negativa konsekvenser men följer och analyserar händelseförloppet noga och har en förhöjd beredskap. Försämrade makroekonomiska prognoser och stor osäkerhet kring framtiden medför dock en risk att Collector kan komma att påverkas negativt. Mot bakgrund av detta har styrelsen gjort en samlad bedömning och tagit beslut om en extra kreditförlust-reservering om 50 MSEK i samband med bokslutet för det första kvartalet 2020.

**Förslag till disposition beträffande bolagets vinst**

Styrelsen och VD föreslår att till förfogande stående vinstmedel, 2 505 298 318 SEK, disponeras enligt följande:

Balanseras i ny räkning	2 505 298 318
<b>Summa</b>	<b>2 505 298 318</b>

# Flerårsöversikt koncernen

## Koncernen

Resultaträkning, MSEK	2019	2018	2017	2016	2015
Räntenetto	2 110	1 811	1 560	1 186	865
Provisionsnetto	-286	-220	-180	-124	-77
Nettoresultat finansiella transaktioner	-8	-5	-40	0	0
Övriga rörelseintäkter	156	184	140	108	124
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 972</b>	<b>1 770</b>	<b>1 480</b>	<b>1 170</b>	<b>912</b>
Personalkostnader	-273	-250	-224	-172	-143
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-231	-67	-44	-26	-16
Övriga kostnader	-492	-505	-358	-323	-282
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-995</b>	<b>-822</b>	<b>-626</b>	<b>-521</b>	<b>-441</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>977</b>	<b>948</b>	<b>854</b>	<b>649</b>	<b>471</b>
Kreditförluster, netto	-1 218	-300	-189	-119	-92
<b>Rörelseresultat</b>	<b>-241</b>	<b>648</b>	<b>665</b>	<b>530</b>	<b>379</b>
Bokslutsdispositioner	-30	-	-6	-17	-40
Skatt	52	-152	-149	-114	-77
<b>Årets resultat</b>	<b>-219</b>	<b>496</b>	<b>510</b>	<b>399</b>	<b>262</b>

Balansräkning, MSEK	2019	2018	2017	2016	2015
<b>Tillgångar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	4 899	1 815	1 460	995	792
Utlåning till allmänheten	30 151	26 347	19 663	13 236	8 702
Räntebärande värdepapper	1 407	1 005	847	317	144
Övriga tillgångar	436	483	276	548	376
<b>Summa tillgångar</b>	<b>36 893</b>	<b>29 650</b>	<b>22 246</b>	<b>15 096</b>	<b>10 014</b>
<b>Skulder</b>					
Skulder till kreditinstitut	82	104	24	26	-
In- och upplåning från allmänheten	29 454	22 391	15 309	11 346	7 853
Emitterade värdepapper	2 598	2 769	2 834	806	-
Efterställda skulder	994	499	498	-	-
Övriga skulder	616	519	543	412	545
Eget kapital	3 149	3 368	3 038	2 532	1 616
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>36 893</b>	<b>29 650</b>	<b>22 246</b>	<b>15 096</b>	<b>10 014</b>

# Resultaträkning koncernen

Koncernen

MSEK	Not	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Ränteintäkter <sup>1</sup>		2 462	2 018
Räntekostnader		-353	-207
<b>Räntenetto</b>	6	<b>2 110</b>	<b>1 811</b>
Provisionsintäkter		60	20
Provisionskostnader		-346	-240
<b>Provisionsnetto</b>	7	<b>-286</b>	<b>-220</b>
Nettoresultat finansiella transaktioner	8	-8	-5
Övriga rörelseintäkter	9	156	184
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>1 972</b>	<b>1 770</b>
Personalkostnader	10	-273	-250
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	11	-231	-67
Övriga kostnader	12	-492	-505
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-995</b>	<b>-822</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>977</b>	<b>948</b>
Kreditförluster, netto	13	-1 218	-300
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-241</b>	<b>648</b>
Bokslutsdispositioner	14	-30	-
Skatt	15	52	-152
<b>Årets resultat</b>		<b>-219</b>	<b>496</b>
<b>Årets resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB</b>		<b>-219</b>	<b>496</b>

<sup>1)</sup> Utgår i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

## Rapport över totalresultat koncernen

Koncernen

MSEK	Not	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
<b>Årets resultat redovisat över resultaträkningen</b>		<b>-219</b>	<b>496</b>
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	7
<b>Årets övrigt totalresultat, efter skatt</b>		<b>0</b>	<b>7</b>
<b>Årets totalresultat</b>		<b>-219</b>	<b>503</b>
<b>Årets totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB</b>		<b>-219</b>	<b>503</b>

# Balansräkning koncernen

Koncernen		2019	2018
MSEK	Not	31 dec	31 dec
<b>TILLGÅNGAR</b>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	17	44	11
Utlåning till kreditinstitut	18	4 899	1 815
Utlåning till allmänheten	19	30 151	26 347
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	1 363	994
Immateriella anläggningstillgångar	21	126	282
Materiella anläggningstillgångar	22	1	1
Derivat	23	78	138
Övriga tillgångar	24	138	4
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	26	93	58
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>36 893</b>	<b>29 650</b>
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>			
Skulder till kreditinstitut	26	82	104
In- och upplåning från allmänheten	27	29 454	22 391
Emitterade värdepapper	28	2 598	2 769
Derivat	32	-	-
Uppskjutna skatteskulder	29	89	136
Övriga skulder	30	230	226
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	296	157
Efterställda skulder	28	994	499
<b>Summa skulder</b>		<b>33 744</b>	<b>26 282</b>
Aktiekapital	33	149	149
Omräkningsreserv		-3	-3
Balanserad vinst		3 222	2 726
Årets resultat		-219	496
<b>Summa eget kapital</b>		<b>3 149</b>	<b>3 368</b>
<b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>		<b>36 893</b>	<b>29 650</b>



# Förändring i eget kapital koncernen

Koncernen

MSEK

Hänförligt till Collector Bank AB:s aktieägare

2019	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv	Balanserad vinst inkl. årets resultat	Summa	Summa eget kapital
<b>Ingående balans 1 januari 2019</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>-3</b>	<b>3 217</b>	<b>3 368</b>	<b>3 368</b>
<b>Årets totalresultat</b>						
Redovisat över resultaträkningen				-219	-219	-219
Redovisat över övrigt totalresultat					0	0
<b>Utgående balans 31 december 2019</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>-3</b>	<b>2 998</b>	<b>3 149</b>	<b>3 149</b>

Koncernen

MSEK

Hänförligt till Collector Bank AB:s aktieägare

2018	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräknings- reserv	Balanserad vinst inkl. årets resultat	Summa	Summa eget kapital
<b>Ingående balans 1 januari 2018</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>-10</b>	<b>2 893</b>	<b>3 038</b>	<b>3 038</b>
Netto effekt av implementering av IFRS 9				-173	-173	-173
<b>Justerat ingående eget kapital per 1 januari 2018</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>-10</b>	<b>2 720</b>	<b>2 865</b>	<b>2 865</b>
<b>Årets totalresultat</b>						
Redovisat över resultaträkningen				496	496	496
Redovisat över övrigt totalresultat				7	7	7
<b>Utgående balans 31 december 2018</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>-3</b>	<b>3 217</b>	<b>3 368</b>	<b>3 368</b>

# Kassaflödesanalys koncernen

## Koncernen

MSEK	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat <sup>1</sup>	-241	648
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	1 190	-70
Betalda skatter	-165	-138
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapital</b>	<b>784</b>	<b>440</b>
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-3 804	-6 851
Ökning/minskning av innehav av värdepapper	-402	-158
Ökning/minskning av inlåning och upplåning från allmänheten	7 063	7 082
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-22	104
Ökning/minskning av övriga fordringar	-109	31
Ökning/minskning av övriga skulder	-277	354
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>3 233</b>	<b>1 002</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-74	-126
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-
Förvärv av finansiella tillgångar	-589	-249
Avyttring av finansiella tillgångar	179	85
Avyttring av dotterbolag	-	-60
Förvärv av dotterbolag	-	-235
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-484</b>	<b>-585</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Emission av räntebärande värdepapper	496	0
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-171	-65
Utbetalt/erhållet koncernbidrag	0	-6
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>325</b>	<b>-71</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>3 074</b>	<b>346</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>1 815</b>	<b>1 460</b>
Årets kassaflöde	3 074	346
Valutakursdifferenser i likvida medel	10	9
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>4 899</b>	<b>1 815</b>
<b>Förändring av skulder i finansieringsverksamheten</b>		
<b>Ingående balans</b>	<b>3 268</b>	<b>3 333</b>
Emission av räntebärande värdepapper	496	0
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-171	-65
<b>Utgående balans</b>	<b>3 592</b>	<b>3 268</b>

<sup>1</sup>) Varav erhållen ränta 2 463 (2 010) samt erlagd ränta -334 (209)

# Resultaträkning moderbolaget

## Collector Bank AB

MSEK	Not	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Ränteintäkter		2 408	2 013
Räntekostnader		-353	-207
<b>Räntenetto</b>	6	<b>2 055</b>	<b>1 806</b>
Provisionsintäkter		42	20
Provisionskostnader		-330	-240
<b>Provisionsnetto</b>	7	<b>-288</b>	<b>-220</b>
Nettoresultat finansiella transaktioner	8	-8	-5
Övriga rörelseintäkter	9	150	112
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>1 910</b>	<b>1 693</b>
Personalkostnader	10	-256	-239
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	11	-226	-67
Övriga rörelsekostnader	12	-458	-449
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-940</b>	<b>-755</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>969</b>	<b>938</b>
Kreditförluster, netto	13	-1 214	-299
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-244</b>	<b>639</b>
Bokslutsdispositioner	14	178	-89
Skatt	15	2	-128
<b>Årets resultat</b>		<b>-64</b>	<b>422</b>
<b>Årets resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB</b>		<b>-64</b>	<b>422</b>

# Rapport över totalresultat moderbolaget

## Collector Bank AB

MSEK	Not	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
<b>Årets resultat redovisat över resultaträkningen</b>		<b>-64</b>	<b>422</b>
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	0
<b>Årets övrigt totalresultat, efter skatt</b>		<b>-64</b>	<b>422</b>
<b>Årets totalresultat</b>		<b>-64</b>	<b>422</b>
<b>Årets totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB</b>		<b>-64</b>	<b>422</b>

# Balansräkning moderbolaget

COLLECTOR BANK AB		2019	2018
MSEK	Not	31 dec	31 dec
<b>TILLGÅNGAR</b>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	17	44	11
Utlåning till kreditinstitut	18	4 858	1 755
Utlåning till allmänheten	19	29 912	26 142
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	1 363	994
Aktier och andelar i koncernföretag	20	225	235
Immateriella anläggningstillgångar	21	98	249
Materiella anläggningstillgångar	22	1	1
Derivat	23	73	138
Övriga tillgångar	24	27	4
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	25	90	58
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>36 691</b>	<b>29 587</b>
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>			
Skulder till kreditinstitut	26	82	104
In- och upplåning från allmänheten	27	29 454	22 396
Emitterade värdepapper	28	2 598	2 769
Derivat	23	0	0
Uppskjutna skatteskulder	29	0	1
Övriga skulder	30	119	224
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	273	151
Efterställda skulder	28	994	499
<b>Summa skulder</b>		<b>33 520</b>	<b>26 144</b>
<b>OBESKATTADE RESERVER</b>	32	<b>404</b>	<b>611</b>
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital	33	149	149
Fond för utvecklingsutgifter		108	222
Reservfond		5	5
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>262</b>	<b>376</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Balanserad vinst		2 569	2 033
Årets resultat		-64	422
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>2 505</b>	<b>2 455</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>2 767</b>	<b>2 831</b>
<b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>		<b>36 691</b>	<b>29 587</b>

# Förändring i eget kapital moderbolaget

Collector Bank AB

MSEK

2019	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserad vinst	Summa eget kapital
<b>Ingående balans 1 januari 2019</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>222</b>	<b>2 455</b>	<b>2 831</b>
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-114	114	0
<b>Årets totalresultat</b>					
Redovisat över resultaträkningen				-64	-64
Redovisat över övrigt totalresultat				-	-
<b>Utgående balans 31 december 2019</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>108</b>	<b>2 505</b>	<b>2 767</b>

Collector Bank AB

MSEK

2018	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserad vinst	Summa eget kapital
<b>Ingående balans 1 januari 2018</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>156</b>	<b>2 272</b>	<b>2 582</b>
Netto effekt av implementering av IFRS 9				-173	-173
<b>Justerat ingående eget kapital per 1 januari 2018</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>156</b>	<b>2 099</b>	<b>2 409</b>
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			66	-66	0
<b>Årets totalresultat</b>					
Redovisat över resultaträkningen				422	422
Redovisat över övrigt totalresultat				-	-
<b>Utgående balans 31 december 2018</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>222</b>	<b>2 455</b>	<b>2 831</b>

# Kassaflödesanalys moderbolaget

## Collector Bank AB

MSEK	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat <sup>1</sup>	-244	639
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	1 190	-64
Betalda skatter	-162	-135
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapital</b>	<b>784</b>	<b>440</b>
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-3 770	-6 646
Ökning/minskning av innehav av värdepapper	-402	-158
Ökning/minskning av inlåning och upplåning från allmänheten	7 063	7 082
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-82	0
Ökning/minskning av övriga fordringar	10	30
Ökning/minskning av övriga skulder	-349	182
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>3 253</b>	<b>930</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-74	-126
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-
Förvärv av finansiella tillgångar	-589	-249
Avyttring av finansiella tillgångar	179	85
Avyttring av dotterbolag	-	-60
Förvärv av dotterbolag	-	-235
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-484</b>	<b>-525</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Emission av räntebärande värdepapper	496	0
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-171	-65
Utbetalt/erhållet koncernbidrag	-	-6
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>325</b>	<b>-71</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>3 094</b>	<b>334</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>		
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>4 858</b>	<b>1 755</b>
Årets kassaflöde	3 094	334
Valutakursdifferenser i likvida medel	9	8

<sup>1)</sup> Varav erhållen ränta 2 409 (2 006) samt erlagd ränta -334 (209).

# Notförteckning

## NOTER

### Not

- 1 Allmän information
- 2 Redovisningsprinciper
- 3 Finansiell riskhantering
- 4 Kapitaltäckning
- 5 Rörelsesegment
- 6 Räntenetto
- 7 Provisionsnetto
- 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner
- 9 Övriga rörelseintäkter
- 10 Personalkostnader
- 11 Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar
- 12 Övriga rörelsekostnader
- 13 Förväntade kreditförluster, netto
- 14 Bokslutsdispositioner
- 15 Skatt
- 16 Nettoresultat per aktie
- 17 Räntebärande värdepapper
- 18 Utlåning till kreditinstitut
- 19a Utlåning till allmänheten
- 19b Utlåning till allmänheten - Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster
- 20 Aktier och andelar i koncernföretag
- 21 Immateriella anläggningstillgångar
- 22 Materiella anläggningstillgångar
- 23 Derivatinstrument
- 24 Övriga tillgångar
- 25 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- 26 Skulder till kreditinstitut
- 27 In- och upplåning från allmänheten
- 28 Emitterade värdepapper och efterställda skulder
- 29 Uppskjuten skatt
- 30 Övriga skulder
- 31 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
- 32 Obeskattade reserver
- 33 Eget kapital
- 34 Värdering av finansiella instrument till verkligt värde
- 35 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder
- 36 Leasing
- 37 Transaktioner med närstående
- 38 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden
- 39 Förslag till vinstdisposition
- 40 Hållbarhetsrapport
- 41 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

# Noter

Notera att angivna belopp i noter är i miljoner kronor (MSEK) och bokfört värde om inget annat anges. Siffror inom parentes avser föregående år och att avrundningsdifferensen kan förekomma.

## Not 1 Allmän information

Årsredovisning för Collector Bank AB (publ), med organisationsnummer 556597-0513 för räkenskapsåret 2019 godkändes för utfärdande den 22 april 2020 av styrelsen och verkställande direktören och blir föremål för fastställelse på årsstämman den 27 april 2020.

Collector Bank AB har tillstånd av Finansinspektionen som bank att bedriva finansieringsverksamhet. Bolaget är moderbolag i Collector Bankkoncernen. Koncernens verksamhet bedrivs i Sverige samt via filialer i Norge och Finland. Banken är ett helägt dotterbolag till Collector AB (publ), organisationsnummer 556560-0797. Collector AB upprättar koncernredovisning för den största koncernen i vilken företaget ingår som dotterföretag. Huvudkontoret är beläget i Göteborg.

Verksamheten består av finansieringstjänster inom segmenten: Företag och Privat. Collector Bank AB är ett publikt aktiebolag registrerat i, och med säte i Göteborg, Sverige. Adressen till huvudkontoret är Lilla Bommens Torg 11, 411 09 Göteborg.

## Not 2 Redovisningsprinciper

### LAG- OCH FÖRESKRIFTSENLIGHET Grunder för redovisningen

Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med de internationella redovisningsstandarder (IFRS) och tolkningar av dessa som antagits av EU. Därutöver tillämpas de tillägg som följer av lagen 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Vidare tillämpas i koncernredovisningen Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncernen samt tillhörande uttalanden.

### Angivande och fastställelse av årsredovisningen

Års- och koncernredovisningen godkändes för utfärdande av styrelsen den 22 april 2020 och blir föremål för fastställelse på årsstämman den 27 april 2020.

### Utformning av finansiella rapporter (IAS 1)

Finansiella rapporter är ett strukturerat återgivande av ett företags finansiella ställning och finansiella resultat. Syftet är att ge information om företagets ställning, finansiella resultat och kassaflöden, som är användbar vid ekonomiska ställningstaganden. Av de finansiella rapporterna framgår även resultaten av företagsledningens förvaltning av de resurser som anförtrots dem. Fullständiga finansiella rapporter utgörs av balansräkning, rapport över totalresultat, rapport över förändringar i eget kapital, rapport över kassaflöden samt noter.

### FÖRÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

**Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av koncernen**  
Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper samt beräkningar och rapportering har för 2019 förändrats enligt nedan.

#### Leasingavtal, IFRS 16

Collector Bank tillämpar IFRS 16 Leasingavtal sedan 1 januari 2019. IFRS 16 Leasingavtal har ersatt IAS 17. Collector Bank är endast leasetagare.

Enligt IFRS 16 redovisas samtliga avtal som uppfyller definitionen på ett leasingavtal i balansräkningen, som nyttjanderättstillgång och leasing-skuld. I resultaträkningen redovisas avskrivning på nyttjanderättstillgången samt räntekostnad avseende den finansiella skulden. Det leder till såväl ett förbättrat EBTDA-resultat som ett något förbättrat rörelse-resultat. Resultatet före skatt blir över tid opåverkat, men kommer att för enskilda år påverkas då fördelning ränta och amortering av skulden förändras över avtalets löptid. För övergångseffekter vid implementering av IFRS 16, se not 36.

#### Nya standarder, ändringar och tolkningar som inte har börjat tillämpas

International Accounting Standard Board (IASB) och IFRS Interpretations Committee har utfärdat nedan angivna standarder, ändringar av standarder

samt tolkningar som ska tillämpas för 2020 eller senare. IASB tillåter förtida tillämpning av dessa. För att Collector Bank ska kunna tillämpa dem krävs också att de är godkända av EU om förändringarna inte är förenliga med tidigare regler i IFRS.

#### Övriga förändringar

Ingen av de övriga förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på Collector Banks finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

### KONCERNREDOVISNING

#### Dotterbolag

I koncernredovisningen har samtliga bolag där moderbolaget direkt eller indirekt har ett bestämmandeinflytande (dotterbolag) konsoliderats fullständigt. Förekomsten och effekten av potentiella rösträtter som för närvarande är möjliga att utnyttja eller konvertera beaktas vid bedömningen av huruvida koncernen utövar bestämmandeinflytande över ett annat företag. Koncernen anses ha ett bestämmandeinflytande över ett företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Bestämmandeinflytande uppnås i regel om koncernen har mer än 50 % av rösterna på årsstämma eller motsvarande. Dotterbolags finansiella rapporter inkluderas i koncernredovisningen från och med förvärvstidpunkten till och med det datum då det bestämmandeinflytandet upphör. Koncerninterna transaktioner och mellanhavanden elimineras vid upprättandet av koncernens finansiella rapporter.

Förvärvsmetoden tillämpas vid konsolidering av dotterbolag och koncernens rörelseförvärv. Dotterbolag konsolideras med tillämpning av förvärvsmetoden. Det innebär att förvärv av ett dotterbolag betraktas som en transaktion där koncernen förvärvar företagets identifierbara tillgångar och tar över dess skulder och förpliktelser.

I köpeskillingen ingår även verkligt värde på alla tillgångar eller skulder som är en följd av en överenskommelse om villkorad köpeskillning. Vid rörelseförvärv upprättas en förvärvsbalans där identifierbara tillgångar och skulder värderas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten.

Anskaffningsvärdet utgörs av det verkliga värdet på samtliga tillgångar, skulder och emitterade egetkapitalinstrument som lämnats som vederlag för nettotillgångarna i dotterbolaget. Eventuella överskott till följd av att anskaffningsvärdet överstiger förvärvsbalansens identifierbara nettotillgångar redovisas som goodwill i koncernens balansräkning. I de fall köpeskillingen understiger verkligt värde för det förvärvade dotterbolagets tillgångar redovisas mellanskillnaden direkt i rapporten över årets resultat. Förvärvsrelaterade utgifter kostnadsförs när de uppstår.

I den mån de redovisningsprinciper som tillämpas i ett enskilt dotterbolag inte överensstämmer med de principer som tillämpas av koncernen, görs en justering av koncernräkenskaperna vid konsolidering av dotterbolag.

### SEGMENTSRAPPORTERING

I segmentrapporteringen presenteras intäkter och kostnader respektive tillgångar och skulder uppdelade på rörelsesegment. Ett rörelsesegment är en sådan del av koncernen som bedriver verksamhet som genererar externa eller interna intäkter och kostnader och vars resultat i styrningssyfte regelbundet granskas och följs upp av VD.

### OMRÄKNING AV UTLÄNDSK VALUTA

#### Funktionell valuta och rapportvaluta

Koncernredovisningen presenteras i svenska kronor (SEK), vilket är koncernens rapporteringsvaluta och även redovisningsvaluta för moderbolaget. Den funktionella valutan för koncernens verksamheter utomlands avviker som regel från koncernens rapporteringsvaluta. Som funktionell valuta betraktas den valuta som används i den ekonomiska miljö där verksamheten primärt bedrivs.

#### Transaktioner och balansposter

Transaktioner i annan valuta än den funktionella valutan, utländsk valuta, omräknas initialt till den funktionella valutan till transaktionsdagens kurs. Monetära poster i utländsk valuta samt icke monetära poster i utländsk valuta som värderas till verkligt värde omvärderas per balansdagen till då gällande stängningskurs. Vinst och förluster till följd av valutaomräkning av monetära poster som värderas till verkligt värde redovisas i resultaträkningen som valutakurseffekter under posten Nettoresultat finansiella transaktioner. Koncernen använder sig inte av säkringsredovisning.



## Not 2 Redovisningsprinciper, forts.

### Koncernföretag

Resultat och finansiell ställning för alla koncernföretag som har en annan funktionell valuta än rapportvalutan omräknas till koncernens rapportvaluta enligt följande:

- i) tillgångar och skulder för var och en av balansräkningarna omräknas till balansdagens kurs,
- ii) intäkter och kostnader för var och en av resultaträkningarna omräknas till genomsnittlig valutakurs,
- iii) alla valutakursdifferenser som uppstår redovisas i övrigt totalresultat och ackumulerade som en separat del av eget kapital,
- iv) goodwill och justeringar av verkligt värde som uppkommer vid förvärv av en utlandsverksamhet behandlas som tillgångar och skulder hos denna verksamhet och omräknas till balansdagens kurs

### Valutakurser

Valutakurser använda för omräkning av väsentliga valutor i koncernboksutslutet anges i tabellen nedan.

	Resultaträkning		Balansräkning	
	2019	2018	2019	2018
NOK	1,075	1,069	1,059	1,031
EUR	10,582	10,294	10,447	10,255

### FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

#### Finansiella instrument (IAS 32, IFRS 9)

Finansiella instrument utgör huvuddelen av koncernens balansräkningsposter. Ett finansiellt instrument är varje form av avtal som ger upphov till en finansiell tillgång hos en part och en finansiell skuld eller eget-kapitalinstrument hos en motpart. Kontanter eller avtal om att erhålla kontanter utgör exempel på finansiella tillgångar medan fullgörande av ett åtagande att erlägga kontanter eller en annan finansiell tillgång utgör exempel på en finansiell skuld.

Ett derivat är ett finansiellt instrument som kännetecknas av att dess värde ändras till följd av förändringen av en underliggande variabel såsom en valutakurs, ränta eller aktiekurs samtidigt som ingen eller liten inledande nettoinvestering fordras. Avtalet regleras istället vid en framtida tidpunkt. Finansiella instrument rubriceras i balansräkningen på relevanta rader beroende på typ av finansiella instrument och vem som utgör motpart. Har det finansiella instrumentet ingen specifik motpart eller då det är noterat på en marknad rubriceras dessa finansiella instrument i balansräkningen som värdepapper. Finansiella skulder där fordringsägare är lägre prioriterade än övriga rubriceras i balansräkningen som efterställda skulder.

#### Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när bolaget presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. Lånefordringar, inlåning och emitterade värdepapper samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. Ett avstaköp eller en avstaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av den finansiella tillgången och företaget i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs, upphör, annulleras eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan bolaget och en befintlig långivare, eller mellan bolaget och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika, redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument. 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.

### Inbäddade derivat

Ett inbäddat derivat är en del av ett sammansatt finansiellt instrument som också omfattar ett värdekontrakt som inte är ett derivat, vilket innebär att vissa av det sammansatta instrumentets kassaflöden varierar på ett sätt som liknar kassaflödena för fristående derivat. Om värdekontraktet är en finansiell tillgång som omfattas av IFRS 9 bedöms klassificering av instrumentet i sin helhet och det inbäddade derivatet ska inte separeras från värdekontraktet. För övriga sammansatta instrument, där värdekontraktet inte är en finansiell tillgång som omfattas av IFRS 9, ska det inbäddade derivatet separeras och redovisas som fristående derivat om dess ekonomiska egenskaper och risker inte är nära förknippade med värdekontraktets ekonomiska egenskaper och risker. Collector Bank innehar inbäddade derivat kopplade till konvertibelinstrument (skuldinstrument) där optionsdelen redovisas separat.

### Klassificering och värdering

Klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både koncernens affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, samt om instrumentens avtalsenliga kassaflöden enbart innehåller betalningar av kapitalbelopp och ränta. Finansiella skulder redovisas som huvudregel till upplupet anskaffningsvärde. Undantaget är finansiella skulder som obligatoriskt ska värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Finansiella tillgångar klassificeras, i enlighet med IFRS 9, in i någon av följande värderingskategorier:

1. upplupet anskaffningsvärde
2. verkligt värde via övrigt totalresultat
3. verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella skulder klassificeras, i enlighet med IFRS 9, in i någon av följande värderingskategorier:

1. upplupet anskaffningsvärde
2. verkligt värde via resultaträkningen

Vid första redovisningstillfället redovisas alla finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde. För tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen förs transaktionskostnader direkt till resultaträkningen vid anskaffningstillfället. För övriga finansiella instrument räknas transaktionskostnader in i anskaffningsvärdet.

#### Finansiella tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde

Av koncernens finansiella tillgångar är följande värderade till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

1. Utlåning till kreditinstitut
2. Utlåning till allmänheten

#### Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över resultatet

Koncernens innehav av aktier, derivat, obligationer och andra räntebärande värdepapper redovisas till verkligt värde över resultaträkningen då dessa anses innehas för handelsändamål då de ingår i en portfölj med identifierade finansiella instrument som förvaltas tillsammans och för vilka det finns ett bevisat nyligen faktiskt mönster av kortfristiga realiseringar.

#### Kvittning av finansiella instrument

Finansiella tillgångar och skulder kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen, endast när det finns en legal rätt att kvitta de redovisade beloppen och en avsikt att reglera dem med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

#### Nedskrivningar av finansiella tillgångar

För finansiella tillgångar klassificerade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat beräknas ett nedskrivningsbehov. Vid varje rapporttillfälle bedöms om det finns objektiva belägg att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar förlorat i värde. Kreditförlustreservens storlek ska i enlighet med IFRS 9 uppgå till det belopp som förväntas leda till kreditförluster i framtiden och baseras på

## Not 2 Redovisningsprinciper, forts.

den risk för kreditförlust som varje motpart representerar. Metoden för att bedöma reservens storlek innehåller tre steg för förlustrerivering.

- Steg 1, omfattar finansiella instrument där ingen väsentlig ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället och de motparter som omfattas av koncernens policy för låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar investeringsgrad.
- Steg 2, omfattar finansiella instrument där en väsentlig ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Steg 3, omfattar finansiella instrument som är kreditförsämrade och för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

Vid bedömning om det skett en väsentlig ökning av kreditrisken analyseras dels om motparten är försenad med betalning, mer än 30 dagar, eller om det finns andra indikatorer på att risken är förhöjd. För att kategorisera om motparten är i fallissemang analyseras om motparten är kraftigt försenad med betalning, över 90 dagar, eller om det finns andra indikationer som medför en bedömning att återbetalning är mindre sannolik. Reserveringarna som görs för poster i steg 1 motsvarar de förväntade kreditförlusterna som förväntas inom en tolv månadersperiod. I steg 2 och 3 reserveras ett belopp som motsvarar de förväntade kreditförlusterna över hela livslängden. Vid beräkning av förlusterna i steg 1 och 2 skattas tre huvudsakliga parametrar; sannolikhet av fallissemang, förväntad förlust givet fallissemang samt förväntad exponering vid fallissemang. Parametrarna skattas utifrån historiska mönster bland bankens kunder och indikerar hur stora kassaflöden som banken förväntar sig inte kommer att realiseras.

Vid beräkning av förväntad förlust i steg 3 har motparten redan fallerat och skattning sker av vilken återvinning som banken förväntar sig kunna göra. Resultatet av denna beräkning kommer sedan att nuvärdesberäknas för att komma fram till den förväntade kreditförlusten, nuvärdesberäkningen sker baserad på respektive tillgångs effektivränta. Fallissemang definieras som risken att en motpart inte kan fullfölja sina åtaganden mot banken under låneavtalet eller är 15 dagar sen med betalning för factoring och 90 dagar sen för övriga krediter. Beräkning av förväntad kreditförlust sker genom av banken utvecklade modeller där en datadriven modell används för privatlån, payments, kort och factoring medan en expertmodell används för företag- och fastighetskrediter. Dessa är som regel säkerställda vilket sänker faktorn för förlust givet fallissemang och därmed produkten förväntad kreditförlust i jämförelse med privatlån, payments och kort som saknar underliggande säkerhet. Finansiella tillgångar som kan konstateras sakna förväntat kassaflöde skrivs bort.

Koncernen har i vissa fall factoringfordringar med avtalad regressrätt. Det innebär att om motparten inte kan betala kan fordran återvinnas i sin helhet från factoringkunden och därmed minskar risken för kreditförluster. För reservering av osäkra fordringar inom segmentet Privat analyseras modelleringsresultat av ledningen för att säkerställa att uppskattningen av förväntade kreditförluster är rimliga vilket kan leda till att modellresultat uppdateras. Framåtblickande information så som makroekonomiska scenarion beaktas också.

Förväntade kreditförluster för lånelöften och finansiella garantier beaktas även i nedskrivningsprovning. Collector Bank innehar även förvärvade förfallna fordringar vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Det redovisade värdet för de förvärvade förfallna fordringarna motsvaras av nuvärdet av alla förväntade framtida kassaflöden diskonterade med den initiala effektivräntan som fastställs vid förvärvet. Eventuella positiva eller negativa effekter av omvärderingar redovisas i resultaträkningen under rubriken Nettoresultat av finansiella transaktioner.

### LIKVIDA MEDEL

Likvida medel består av kassa och banktillgodohavanden vilket motsvarar balansposten Utlåning till kreditinstitut. Med tillgodohavande avses medel som är tillgängliga när som helst. Det innebär att samtliga likvida medel är användbara omgående.

### MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

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

Avskrivningar på andra tillgångar, för att fördela deras anskaffningsvärde eller omvärderat belopp ner till det beräknade restvärdet över den beräknade nyttjandeperioden, görs linjärt enligt följande, inventarier och installationer 5 år. Tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod provas varje balansdag och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde. Vinster och förluster vid avyttring fastställs genom en jämförelse mellan försäljningsintäkten och det redovisade värdet och redovisas bland övriga intäkter i resultaträkningen.

### LEASING

Collector Bank har valt att tillämpa IFRS 16 Leasingavtal enligt den förenklade övergångsmetoden och därför har den jämförande informationen inte omräknats och fortsätter att rapporteras under IAS 17 Leasingavtal och relaterade tolkningar. För ytterligare information om övergångseffekterna från införandet av IFRS 16, se not 36.

### Leasetagare, enligt IFRS 16 Leasingavtal från och med 1 januari 2019

För leasetagare kräver standarden IFRS 16 att leasetagare redovisar nyttjanderätter och leasingkulder för de allra flesta leasingavtalen i balansräkningen.

Vid ingången av ett leasingavtal redovisas en leasingkulda och en nyttjanderätt. Leasingkulden värderas initialt till nuvärdet av de obetalda leasingavgifterna vid inledningsdatumet. Leasingavgifterna diskonteras med den marginella låneräntan. Vid efterföljande värdering av leasingkulden ökar det redovisade värdet med ränta och minskar med utbetalda leasingavgifter. Därutöver ökar eller minskar leasingkulden vid omprövningar eller ändringar av leasingavtalet. Vid efterföljande värdering av nyttjanderätten värderas denna till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar samt med beaktande av eventuella omvärderingar av leasingkulden.

Collector Bank tillämpar de undantag som standarden medger avseende korttidsleasingavtal och leasingavtal för vilka den underliggande tillgången är av lågt värde. Dessa avtal redovisas istället som övriga kostnader.

### Leasetagare, enligt IAS 17 Leasingavtal till och med 31 december 2018

Koncernen är leasetagare i operationella leasingavtal vilka är de avtal där leasegivaren bär de ekonomiska riskerna och fördelarna. Då koncernen är leasetagare kostnadsförs leasingavgiften linjärt över leasingperioden.

### IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

#### Goodwill

Goodwill utgörs av det belopp varmed anskaffningsvärdet överstiger det verkliga värdet på koncernens andel av den förvärvade rörelsens identifierbara nettotillgångar vid förvärvstillfället. Goodwill vid rörelseförvärv redovisas som immateriella tillgångar. Goodwill som redovisas separat testas årligen, samt oftare vid indikation på nedskrivningsbehov, för att identifiera eventuellt nedskrivningsbehov och redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade nedskrivningar. Nedskrivningar av goodwill återförs inte. Vinst eller förlust vid avyttring av en enhet inkluderar kvarvarande redovisat värde på den goodwill som avser den avyttrade enheten.

Goodwill fördelas på kassagenererande enheter vid provning av eventuellt nedskrivningsbehov. Fördelning görs på de kassagenererande enheter eller grupper av kassagenererande enheter som förväntas bli gynnade av det rörelseförvärv som gett upphov till goodwillposten. Collector Bankkoncernen fördelar goodwill till paymentsverksamheten i moderbolaget. Efter försäljningen av det norska dotterbolaget kvarstår endast goodwill avseende paymentsverksamheten.

#### Övriga immateriella tillgångar

Förvärvade programvarulicenser aktiveras på basis av de utgifter som uppstått då den aktuella programvaran förvärvats och satts i drift. Dessa aktiverade utgifter skrivs av under den bedömda nyttjandeperioden, 5 år. Kostnader som är direkt förknippade med utveckling av identifierbara och unika programvaruprodukter som kontrolleras av koncernen och som har sannolika ekonomiska fördelar under mer än ett år och som överstiger utgifterna, redovisas som immateriella tillgångar. I kostnaderna ingår de kostnader för anställda som uppkommit genom utvecklingen av programvaruprodukter och skälig andel av indirekta kostnader. Övriga utgifter kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingskostnader för

## Not 2 Redovisningsprinciper, forts.

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

### NEDSKRIVNINGAR AV ICKE-FINANSIELLA TILLGÅNGAR

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

### AVSÄTTNINGAR

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

### KASSAFLÖDESANALYS

Kassaflödesanalys för koncernen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar. Likvida medel hänför sig till posten Utlåning till kreditinstitut. Likvida medel i kassaflödesanalysen definieras i enlighet med IAS 7 och överensstämmer inte med det som koncernen betraktar som likviditet.

### INTÄKTER

Intäkter innefattar det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas för koncernens löpande verksamhet. Intäkter redovisas exklusive mervärdesskatt och efter eliminering av koncernintern försäljning. Koncernen redovisar en intäkt när dess belopp kan mätas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att tillfalla företaget och särskilda kriterier har uppfyllts för var och en av koncernens verksamheter. Om några omständigheter uppstår som kan förändra den ursprungliga uppskattningen av intäkter eller kostnader omprövas uppskattningarna. Dessa omprövningar kan resultera i ökning eller minskning i uppskattade intäkter eller kostnader och påverkar intäkterna under den period då de omständigheter som föranledde ändringen kom till företagsledningens kännedom.

### Räntenetto

Räntenetto är en central resultatpost för bankrörelsen och utgörs i huvuddrag av ränteintäkter från utlåning till allmänheten och kreditinstitut, förvärvade fordringsportföljer samt investeringar i belåningsbara statskulturförbindelser och obligationer och andra värdepapper med avdrag för räntekostnader för koncernens finansiering via inlåning från allmänheten och emitterade skuldinstrument.

Ränteintäkter och räntekostnader beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden i resultaträkningen på finansiella tillgångar och finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde. Effektivräntemetoden är en metod för beräkning av det upplupna anskaffningsvärdet för en finansiell tillgång eller finansiell skuld och fördelning över tid av ränteintäkter och räntekostnader. Effektivräntan är den ränta som diskonterar de uppskattade framtida kassaflödena under det finansiella instrumentets förväntade löptid till det finansiella instrumentets redovisade nettovärde. Vid uppskattningen av framtida betalningar beaktas samtliga betalningar som omfattas av avtalsvillkoren. Risken för framtida kreditförluster beaktas dock ej. Beräkningen av effektivräntan innefattar de erhållna och erlagda avgifter som är en integrerad del av effektivräntan. När en finansiell tillgång eller grupp av likartade finansiella tillgångar har skrivits ned till följd av en värdeminskning, redovisas ränteintäkten därefter genom att den ursprungliga effektiva räntan för att diskontera de framtida kassaflödena i syfte att värdera nedskrivningen.

Transaktionskostnader i samband med upptagande av lån och utgivande av lån redovisas därmed som en del av lånet. Med transaktionskostnader avses förmedlingsprovisioner. Transaktionskostnader och uppläggningsavgifter periodiseras över lånets förväntade löptid. Även fakturerings- och aviseringsavgifter ingår under ränteintäkter enligt effektivräntemetoden.

Utöver ränteintäkter och räntekostnader ingår i räntenettet avgifter för statliga garantier, exempelvis insättningsgaranti och resolutionsavgiften.

### Provisionsnetto och övriga rörelseintäkter

Intäkter från kontrakt med kunder, består huvudsakligen av ersättningar för utförda tjänsteuppdrag, vilka rapporteras som Provisionsintäkter eller Övriga rörelseintäkter. Tjänsteuppdragen inkluderar exempelvis factoring, säljfinans, kort och betalningsförmedling. Intäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet anses uppfyllt, vilket är när kontrollen av varan eller tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa varor eller tjänster. Provisionskostnader är transaktionsberoende och är direkt relaterade till transaktioner som redovisats som intäkter inom Provisionsintäkter. Under provisionskostnader redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta.

### Nettoresultat av finansiella transaktioner

Under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner redovisas löpande de vinster och förluster som uppstår till följd av värdeförändringar och realisering av finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet. Posten kan även inkludera omvärderingseffekter för köpta fordringar.

### SKATTER

Årets skattekostnad omfattar aktuell och uppskjuten skatt. Skatt redovisas i resultaträkningen, utom när skatten avser poster som redovisas i övrigt totalresultat eller direkt i eget kapital. I sådana fall redovisas även skatten i övrigt totalresultat respektive eget kapital.

Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i de länder där moderbolagets dotterbolag är verksamma och genererar skattepliktiga intäkter. Ledningen utvärderar regelbundet de yrkanden som gjorts i självdeklarationer avseende situationer där tillämpliga skatteregler är föremål för tolkning och gör, när så bedöms lämpligt, avsättningar för belopp som troligen ska betalas till skattemyndigheten.

Uppskjuten skatt redovisas i sin helhet, enligt balansräkningsmetoden, på alla temporära skillnader som uppkommer mellan det skattemässiga värdet på tillgångar och skulder och dessa redovisade värden i koncernredovisningen. Uppskjuten inkomstskatt beräknas med tillämpning av skattesatser och lagar som har beslutats eller aviserats per balansdagen och som förväntas gälla när den berörda uppskjutna skattefordran realiseras eller den uppskjutna skatteskulden regleras. Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas tillgängliga, mot vilka de temporära skillnaderna kan utnyttjas.

Uppskjuten skatt beräknas på temporära skillnader som uppkommer på andelar i dotterbolag, förutom där tidpunkten för återföring av den temporära skillnaden kan styras av koncernen och det är sannolikt att den temporära skillnaden inte kommer att återföras inom överskådlig framtid.

### ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

All form av ersättning till anställda som kompensation för utförda tjänster utgör ersättning till anställda.

### Pensionsförpliktelser

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

För avgiftsbestämda pensionsplaner betalar koncernen avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringsplaner på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Koncernen har inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda. Avgifterna redovisas som personalkostnader när de förfaller till betalning. Förutbetalda avgifter redovisas som en tillgång i den utsträckning som kontant återbetalning

## Not 2 Redovisningsprinciper, forts.

eller minskning av framtida betalningar kan komma koncernen tillgodo. För verkställande direktören och styrelseordförande finns en pensionslösning i form av kapitalförsäkring som pantsatts för pensionsåtaganden.

Tillgången utgör ett finansiellt instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Skulden, d.v.s. pensionsåtagandet, utgörs av samma värde som tillgången. I koncernredovisningen nettoredo visas åtagandet.

### UPPSKATTNINGAR OCH VÄSENTLIGA BEDÖMNINGAR

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

#### Viktiga uppskattningar och antaganden

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

#### Värdering av förvärvade fordringsportföljer

Redovisningen av förvärvade förfallna fordringar bygger på en värderingsmodell som grundar sig på koncernens prognos över framtida kassaflöden från de förvärvade fordringar. Effektivräntan för förvärvade förfallna fordringsportföljer baseras på den initiala kassaflödesprognosen definierad vid förvärvstidpunkten. Även om beräknade kassaflödesprognoser historiskt sett har varit rimligt korrekta kan framtida avvikelser inte uteslutas. Koncernen tillämpar interna regler och en formaliserad beslutsprocess vid justeringar av tidigare fastställda kassaflödesprognoser.

Avvikelser i verkligt kassaflöde mot prognostiserat kassaflöde medför ett upp eller nedskrivningsbehov beroende på om kassaflödet överträffat eller understigit prognosen, detta ligger sedan till grund för det bokförda värdet. Varje portfölj består av ett större antal fordringar vilket sprider risken i portföljen och minskar variansen i kassaflödet. Riskspridningen på många avtal i en portfölj gör att kassaflödet består av många mindre betalningar som kommer via Kronofogden eller direkt från gäldenären. Det innebär att det totala kassaflödet har en låg varians och med en hög säkerhet kan prognostiseras.

#### Reservering för befarade kreditförluster

Beräkningen av den förväntade kreditförlustreserven för fordringar värderade till upplupet anskaffningsvärde är ett område som förutsätter användning av komplexa modeller och betydande antaganden om framtida ekonomiska förhållanden och kreditbeteende såsom sannolikheten för fallissemang bland kunder och de resulterande förlusterna.

Koncernen har utvecklat en metod för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller och valet av dessa modeller får en påverkan på den förlustreserv och förändringar i förlustreserv som redovisas i denna årsredovisning. Modellen kännetecknas av en hög nivå av antagande om framtiden bland annat baserat på hur historiska mönster återupprepas men även om de makroantaganden som görs. Koncernen har också gjort antaganden och bedömningar kring hur betydande ökning av kreditrisk och kreditförsämrade lån ska definieras.

### MODERBOLAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

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

#### Andelar i dotterföretag

Andelar i dotterföretag redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden. Erhållna utdelningar redovisas som intäkt i resultaträkningen.

#### Goodwill och andra immateriella tillgångar

I koncernredovisningen görs inte avskrivningar på goodwill. I moderbolaget skrivs goodwill av linjärt på samma sätt som avseende övriga immateriella anläggningstillgångar.

#### Skatter

I moderbolaget redovisas obeskattade reserver som en egen post i balansräkningen och förändringen redovisas som egen post i resultaträkningen. Obeskattade reserver inkluderar den uppskjutna skattekomponenten. I koncernredovisningen är de obeskattade reserverna uppdelade på uppskjuten skatteskuld och balanserade vinstmedel.

#### Koncernbidrag och aktieägartillskott

Erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner i resultaträkningen.

## Not 3 Finansiell riskhantering

### Finansiella riskfaktorer

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

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

### Marknadsrisk

#### Valutarisk

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

Bankkoncernen							
2019	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF	CAD
Utlåning till Kreditinstitut	285	310	26	33	12	29	0
Utlåning till Allmänheten	6 457	2 915	960	100	2	7	0
Övriga tillgångar	13	25	0	0	0	0	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10	9	1	-2	-0	43	-
Övriga skulder	-249	-91	-5	-22	-1	-1	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-95	-46	-2	-8	-1	32	0
<b>Netto</b>	<b>6 420</b>	<b>3 123</b>	<b>980</b>	<b>101</b>	<b>12</b>	<b>109</b>	<b>0</b>

  

Bankkoncernen							
2018	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF	CAD
Utlåning till Kreditinstitut	165	110	25	39	12	13	0
Utlåning till Allmänheten	5 449	2 255	720	129	4	74	0
Övriga tillgångar	0	1	0	-	-	-	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12	10	0	0	0	-	-
Övriga skulder	-51	-50	0	-22	-	-	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-30	-26	-2	0	0	28	0
<b>Netto</b>	<b>5 545</b>	<b>2 300</b>	<b>743</b>	<b>146</b>	<b>16</b>	<b>115</b>	<b>0</b>

Collector Bank AB							
2019	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF	CAD
Utlåning till Kreditinstitut	253	310	25	33	12	29	0
Utlåning till Allmänheten	6 199	2 915	947	100	2	7	0
Övriga tillgångar	13	25	0	0	0	0	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	7	9	1	-2	-0	43	-
Övriga skulder	-109	-91	-4	-22	-1	-1	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-72	-46	-2	-8	-1	32	0
<b>Netto</b>	<b>6 290</b>	<b>3 123</b>	<b>966</b>	<b>101</b>	<b>12</b>	<b>109</b>	<b>0</b>

Collector Bank AB							
2018	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF	CAD
Utlåning till Kreditinstitut	111	110	23	39	12	13	0
Utlåning till Allmänheten	5 239	2 255	705	129	4	74	0
Övriga tillgångar	0	1	0	-	-	-	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12	10	0	0	0	-	-
Övriga skulder	-51	-50	0	-22	-	-	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-26	-26	-1	0	0	28	0
<b>Netto</b>	<b>5 285</b>	<b>2 300</b>	<b>727</b>	<b>146</b>	<b>16</b>	<b>115</b>	<b>0</b>

Enligt bolagets riskhanteringspolicy ska valutaexponeringen vara minimal. Uppföljning av Collector Banks valutarisker sker löpande av Treasuryfunktionen och företagsledningen. Valutarisken minimeras genom att eftersträva att de tillgångar som finns i utländsk valuta refinansieras i samma valuta. För den del av tillgångsmassan som inte är möjlig eller av annan anledning inte önskvärd att refinansiera i motsvarande valuta används valutaswappar och/eller valutaterminer för att mini-mera valutarisken. Säkringsredovisning tillämpas ej på dessa ekonomiska säkringar. Utestående valutaterminer och valutaswappar per 31 december redovisas till nominellt värde i följande tabeller (MSEK):

Bankkoncernen							
2019	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF	CAD
Derivat	4 720	3 236	989	103	136	12	-
<b>Summa</b>	<b>4 720</b>	<b>3 236</b>	<b>989</b>	<b>103</b>	<b>136</b>	<b>12</b>	<b>-</b>

Bankkoncernen							
2018	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF	CAD
Derivat	5 360	2 390	740	145	15	115	-
<b>Summa</b>	<b>5 360</b>	<b>2 390</b>	<b>740</b>	<b>145</b>	<b>15</b>	<b>115</b>	<b>-</b>

## Not 3 Finansiell riskhantering, forts.

### Collector Bank AB

2019, TSEK	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF	CAD
Derivat	4 503	3 236	974	103	136	12	-
<b>Summa</b>	<b>4 503</b>	<b>3 236</b>	<b>974</b>	<b>103</b>	<b>136</b>	<b>12</b>	<b>-</b>

### Collector Bank AB

2018, TSEK	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF	CAD
Derivat	5 360	2 390	740	145	15	115	-
<b>Summa</b>	<b>5 360</b>	<b>2 390</b>	<b>740</b>	<b>145</b>	<b>15</b>	<b>115</b>	<b>-</b>

Av ovanstående tabeller avseende nettotillgångar och utestående derivat framgår att koncernen främst är exponerad för förändringar i valutakurserna SEK/EUR respektive SEK/NOK. Om SEK skulle försvagas med 10 % gentemot EUR skulle påverkan på resultatet före skatt uppgå till -18 MSEK motsvarande försvagning av SEK gentemot NOK skulle medföra en resultatpåverkan om -14 MSEK. Ogynnsamma valutakursförändringar gentemot SEK om 10 % avseende samtliga de valutakurser som koncernen är exponerad för skulle sammanlagt medföra en resultat effekt före skatt om -35 MSEK. På samma sätt skulle om SEK försvagas med 10 % gentemot EUR påverka eget kapital med 0 MSEK och motsvarande försvagning av SEK gentemot NOK skulle medföra en påverkan på eget kapital om -1 MSEK.

### Ränterisk

Ränterisk syftar på risken för att marknadsvärdet på Collectors tillgångar och skulder förändras till följd av förändringar i det allmänna ränteläget. Collector beräknar och rapporterar till Finansinspektionen vilken påverkan en plötslig förändring av det allmänna ränteläget får för företagets ekonomiska värde. Collector har i huvudsak rörliga räntor avseende såväl utlåning som inlåning och upplåning. I enlighet med branschpraxis justeras främst ut- och inlåningsräntor vid större förändringar av marknadsräntorna. Collector har en relativt god matchning mellan tillgångar och skulder avseende räntebindningstiderna och därmed blir ränterisken också begränsad. Genom att eftersträva rörlig ut- och inlåningsränta till allmänheten finns stor flexibilitet att anpassa räntorna utifrån rådande marknadssituation. Av fastställd finans- och likviditetspolicies framgår att Collector, så långt det är möjligt, ska matcha räntebindningstiderna avseende ut- och in- samt upplåning. Collectors treasuryfunktion ansvarar för löpande hantering och uppföljning av ränteriskerna och rapportering sker regelbundet till företagsledning. Ett pararellskifte av räntekurvan med 200 räntepunkters minskning indikerar en teoretisk omvärdering av balansräkningen med -5 MSEK.

### Kreditrisk

Kreditrisk avser risken att Collector inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Kreditrisk uppstår främst genom utestående fordringar samt avtalade transaktioner och hanteras på koncernnivå genom fastställd kreditpolicy och instruktion. Styrdokumentet omfattar samtliga Collectors kreditexponeringar, som är hänförliga till segmenten Privat eller Företag och kan i princip delas in i följande kreditportföljer:

Privat	Företag
Privatlån	Factoringkrediter
Kreditkort	Företagskrediter
Betallösningar	Fastighetskrediter
	Förvärvade förfallna fordringar

### Privatlån och kreditkort

Privatlån är blancokrediter till privatpersoner i Sverige, Norge och Finland på belopp upp till motsvarande 500 000 SEK med låneperioder på i huvudsak mellan 2 och 18 år. Kortverksamheten är kreditkort till privatpersoner i Sverige med upp till 100 000 SEK i kredit.

Collector genomför sedvanlig kreditprövning före all kreditgivning och

tillämpar scoringmodeller som utformats specifikt för varje produkt och land. Kreditgivningen till slutkund sker efter att automatiserade kreditprövningsprocesser genomgått. Den automatiserade kreditbedömningen baseras dels på intern information i form av t.ex. skötsel och befintligt engagemang hos Collector, dels extern information i form av kreditupplysning och uppgifter lämnade av kund. Kredittagarens erhållna scoring påverkar vilket krediterbjudande som presenteras avseende såväl belopp som ränta.

Vid obetalda avier sker intern kredithantering, som bland annat innebär månatlig uppföljning och analys av förfallna fordringar vilket ger en god löpande riskhantering. Kreditavdelningen följer löpande upp, analyserar och rekommenderar nödvändiga förändringar i kreditprövningsprocessen.

För att begränsa kreditförlusterna sker det kontinuerligt ett internt arbete med att förbättra scoringmodeller och kravprocesser. Collector bedömer att kreditriskerna kopplade till privatlån och kortverksamheten generellt sett är något högre än för bolagets e-handelskrediter.

### Betalningslösningar

Fordringar hänförliga till betalningslösningar avser den kreditstock som byggs upp genom Collectors samarbeten avseende säljfinansieringslösningar med aktörer inom detalj- och distanshandel. Kreditfaciliteten kan bestå av exempelvis delbetalning, kontokredit eller faktura på 14–30 dagar och avser finansiering vid köp av varor. Krediterna är blancokrediter som i huvudsak vänder sig till privatpersoner och företag i Sverige, Finland och Norge men även i viss mån Danmark, Tyskland och Österrike.

Det genomsnittliga kreditbeloppet för dessa fordringar är lågt och den genomsnittliga löptiden är kort. Kredithantering i form av påminnelser och inkassokrav hanteras internt, vilket ger en god insyn och kunskap om ärendena. Löpande riskhantering sker genom månatlig analys och uppföljning av statistik och nyckeltal av förfallna fordringar och kredithanteringsärenden på kundnivå. Därtill sker löpande kontroll av samtliga transaktioner för att upptäcka misstänkta bedrägerier.

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

### Factoringkrediter

Factoringkrediter kommer från den verksamheten som innebär att Collector antingen köper eller belånar kundföretagets utställda fakturor. Vid köp av fakturor tar Collector över kreditrisken, medan fakturabelåning samt köp med regressrätt innebär att Collector primärt har en kreditrisk på fakturautställaren och inte på slutkunden som är fakturamottagare.

Kreditgivning avseende factoringlimiter föregås alltid av adekvata kreditanalyser, vilka sammanställs i upprättade kredit-PM som utgör beslutsunderlag för kreditkommittén, kreditutskott eller styrelse, beroende på beslutande organ. Såväl kredittagare som specifik kreditpropå analyseras med fokus på återbetalningsförmåga och känslighetsanalys. Kreditbevakning av klienter samt fakturamottagare sker löpande och det finns alltid en fastställd total limit per kund upp till vilken Collector maximalt kan köpa eller belåna fakturor. Därutöver sker även uppföljning av kundens ekonomiska ställning som direkt påverkar storlek på beviljade limiter. Kreditansvarig för produktområdet factoring ombesörjer den löpande uppföljningen. Collector har medvetet valt en låg risknivå avseende factoringverksamheten relativt den generella risknivån i factoringbranschen. Mot bakgrund av kundurvalet samt det faktum att kredittiderna är korta, kreditprövningen är omfattande och kontinuerlig uppföljning sker, bedöms kreditriskerna avseende factoringverksamheten vara begränsad.

### Företags- och fastighetskrediter

Företagskrediter består huvudsakligen av kortare rörelsekrediter och så kallad bryggfinansiering till små och medelstora bolag inom olika industrier. Fastighetskrediter är större krediter som är riktade mot professionella aktörer med flerårig erfarenhet och omfattar junior- och seniorlån med säkerhet i flerbostadsfastigheter och kommersiella fastigheter i storstadsområden såsom Stockholm, Göteborg, Öresunds-

### Not 3 Finansiell riskhantering, forts.

regionen, Oslo och Helsingfors samt även andra tillväxtområden. Belåningsgraden uppgår normalt till maximalt 75% av fastigheternas bedömda marknadsvärden. Både företags- och fastighetskrediterna är normalt säkerställda med fullgoda säkerheter och har relativt korta löptider.

Kreditgivning i form av företags- och fastighetskredit föregås av adekvata kreditanalyser, vilka sammanställs i upprättade kredit-PM som utgör beslutsunderlag för kreditkommittén, kreditutskott eller styrelse, beroende på beslutande organ. Såväl kredittagare som specifik kreditpropå analyseras med fokus på återbetalningsförmåga och känslighetsanalys. Utgångspunkten är att risken för kreditförluster för Collector ska vara mycket osannolik och det finns väl fungerande rutiner för löpande uppföljning och kontroll av krediterna och kredittagarna. Kreditbevakning av utestående krediter sker löpande via externa kreditupplysningsföretag. Därutöver sker även löpande uppföljning av kundens ekonomiska ställning genom inhämtande av delårsrapporter och annan relevant information. Kreditansvarig för produktområdena företags- och fastighetskrediter ombesörjer löpande uppföljning.

Företags- och fastighetskrediter säkerställs normalt genom pantbrev i fastighet, aktier, garanti, borgen, företagsinteckningar eller andra säkerheter. Företagskrediterna har generellt en relativt kort löptid på 3–36 månader, medan fastighetskrediterna normalt har löptider på 12–60 månader. I undantagsfall lämnas företags- och fastighetskrediter med längre löptider. Kreditrisken avseende företags- och fastighetskrediter bedöms därmed som kontrollerad.

#### Förvärvade förfallna fordringar

Förvärvade förfallna fordringar avser kreditportföljer med förfallna fordringar gentemot privatpersoner som förvärvats från andra kreditgivare i Sverige, Norge och Finland. Portföljerna består av fordringar som har varit förfallna upp till flera år. Förvärvspriset styrs bland annat av fordringarnas ålder och historiskt kassaflöde.

Förvärv av förfallna kreditportföljer föregås av en omfattande analys av aktuell portfölj med fokus på framtida förväntade kassaflöden för att åsätta en lämplig köpeskilling. Därutöver genomförs även en så kallad due diligence av hela eller delar av kreditportföljen för att säkerställa att erhållen information avseende kreditärendena överensstämmer med verkligheten. Normalt ställer dessutom Collector krav på garantier av säljaren i förvärvsavtalet avseende tvistiga fordringar, avlidna kredittagare, preskriberade fordringar eller andra felaktigheter. Dessa garantier löper vanligtvis i 12–24 månader vilket medför att det finns tid för att identifiera eventuella brister i den förvärvade kreditportföljen.

Riskhantering sker avseende alla förvärvade kreditportföljer genom att kassaflödena följs upp och analyseras löpande och värderingar uppdateras regelbundet.

#### Likviditets- och finansieringsrisk

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

Collector har utifrån ett balansräkningsperspektiv en låg likviditetsrisk. På tillgångssidan finns i huvudsak utlåning med relativt korta löptider

(främst portföljerna Betallösningar och Factoring). Privatlånen löper i huvudsak mellan 2–18 år och företagskrediterna har en genomsnittlig löptid på mellan 3–36 månader. Fastighetskrediterna har en löptid på mellan 1–5 år.

Inlåning från allmänheten har inneburit att bolaget inte behöver utnyttja kreditutrymmet hos bankerna fullt ut. Skulle inlåningen minska på kort sikt har bolaget ett utrymme på 800 MSEK per 31 december 2019.

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

Bankkoncernen	Betalbara på anfordran	< 3 mån	3–12 mån	1–5 år	>5 år
<b>Per 31 december 2019</b>					
Inlåning från allmänheten	-22 552	- 2 293	- 2 732	- 1 877	-
Emitterade värdepapper	-	- 1 995	- 603	- 994	-
Leverantörs-skulder och andra skulder	- 5	- 112	- 4	-	-
Upplupna räntor	-	- 43	-	-	-

Bankkoncernen	Betalbara på anfordran	< 3 mån	3–12 mån	1–5 år	>5 år
<b>Per 31 december 2018</b>					
Inlåning från allmänheten	-18 586	- 937	- 2 604	- 264	-
Emitterade värdepapper	-	- 1 177	- 793	- 799	- 499
Leverantörs-skulder och andra skulder	- 3	- 361	-	- 11	-
Upplupna räntor	-	- 24	-	-	-

Collector Bank AB	Betalbara på anfordran	< 3 mån	3–12 mån	1–5 år	>5 år
<b>Per 31 december 2019</b>					
Inlåning från allmänheten	22 552	2 293	2 732	1 877	-
Emitterade värdepapper	-	1 995	603	994	-
Leverantörs-skulder och andra skulder	- 5	- 137	- 1	-	-
Upplupna räntor	-	- 43	-	-	-

## Not 3 Finansiell riskhantering, forts.

Collector Bank AB	Betalbara på anfordran	< 3 mån	3–12 mån	1–5 år	>5 år
<b>Per 31 december 2018</b>					
Inlåning från allmänheten	-18 586	-937	-2 604	-264	-
Emitterade värdepapper	-	-1177	-793	-799	-499
Leverantörs-skulder och andra skulder	-3	-359	-	-11	-
Upplupna räntor	-	-24	-	-	-

Nedanstående tabell analyserar bolagets finansiella derivatinstrument som kommer att regleras brutto, uppdelade efter den tid som på balansdagen återstår fram till den avtalsenliga förfallodagen. De belopp som anges i tabellen är de avtalsenliga, odiskonterade kassaflödena. De belopp som förfaller inom 12 månader överensstämmer med bokförda belopp, eftersom diskonterings-effekten är oväsentlig.

Bankkoncernen och Collector Bank AB	Mindre än 1 år
<b>Per 31 december 2019</b>	
Valutaterminkontrakt och valutaswappar:	
utflöde	8 770
inflöde	9 272
<b>Per 31 december 2018</b>	
Valutaterminkontrakt och valutaswappar:	
utflöde	8 658
inflöde	8 766

### Hantering av kapitalrisk

Målet avseende Collectors kapitalhantering är att trygga förmågan att fortsätta sin verksamhet, så att den kan fortsätta att generera avkastning till aktieägarna och nytta för andra intressenter samt att upprätthålla en optimal kapitalstruktur för att hålla kostnaderna för kapitalet nere. Styrelsen tar fram övergripande flerårsplaner genom årliga strategigenomgångar där Collectors vision och mål enligt affärsplanen diskuteras och fastslås. Dessa planer innefattar även en plan för hur en optimal kapitalstruktur uppnås. Kapitalrisken i koncernen kopplas till de behov och krav som ägare, finansiärer och myndigheter ställer på koncernen. Kapitaltäckningsgrad och soliditet är två viktiga nyckeltal för att bedöma kapitalrisken i koncernen. Den interna kapitalutvärderingen är en viktig process för att utvärdera Collectors samlade kapitalbehov utifrån de risker som verksamheten är exponerad mot. Syftet är att utvärdera huruvida kapitalbasen är tillräcklig till belopp och sammansättning för att säkerställa den långsiktiga utvecklingen. Den interna kapitalutvärderingen utarbetas i samarbete mellan funktionen för riskkontroll, styrelse och företagsledning och involverar även andra relevanta funktioner. Den interna kapitalutvärderingen uppdateras vid behov och minst en gång per år samt fastställs av Collectors styrelse.

### Ryktesrisk

Collector arbetar aktivt med att informera sina kunder och övriga intressenter om verksamheten för att minska risken att felaktiga rykten sprids på marknaden. Under de senaste åren har koncernen arbetat intensivt med att stärka Collectors varumärke. Av fastställd kommunikationspolicy framgår Collectors strategi för att minimera risken för att ryktesspridning uppstår samt hur eventuella rykten ska hanteras. All kommunikation, såväl intern som extern, ska hålla hög kvalitet och präglas av bland annat tillgänglighet, tydlighet och saklighet. Vidare är det av yttersta vikt att kommunikationen levereras vid rätt tidpunkt, till rätt mottagare, via rätt kanal och utformas på ett professionellt och tilltalande

sätt. Korrekt och adekvat information om Collector kommuniceras bland annat via följande kanaler, websidan collector.se, årsredovisning, aktiv kontakt med tidningar och andra media samt till anställda via intranät. Utifrån Collectors förutsättningar är bedömningen att ryktesrisken framförallt har ett nära samband med likviditets- och finansieringsrisken. Ett rykte som skadar förtroendet för banker i allmänhet och Collector i synnerhet skulle med största sannolikhet i första hand ha negativ inverkan på inlåning från allmänheten och eventuellt även bankfinansieringen.

### Operativ risk

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

### Exponering per kreditriskbedömning 2019

#### Utlåning till allmänheten - Företag

Bankkoncernen, MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Låg risk	10 292	24	131	10 447
Normal risk	2 628	454	27	3 109
Hög risk	59	191	728	978
Fällisemang	-	-	384	384
<b>Summa</b>	<b>12 979</b>	<b>669</b>	<b>1 270</b>	<b>14 918</b>

### Exponering per kreditriskbedömning 2019

#### Utlåning till allmänheten - Privatpersoner

Bankkoncernen, MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Låg risk	4 909	0	-	4 909
Normal risk	4 699	3	-	4 702
Hög risk	1 960	737	99	2 796
Fällisemang	-	-	4 087	4 087
Förvärvade krediter	-	-	1 110	1 110
<b>Summa</b>	<b>11 568</b>	<b>740</b>	<b>5 296</b>	<b>17 604</b>



## Not 3 Finansiell riskhantering, forts.

### Exponering per kreditriskbedömning 2018 Utlåning till allmänheten - Företag

Bankkoncernen, MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Låg risk	2 412	39	70	2 521
Normal risk	6 426	39	73	6 538
Hög risk	2 876	238	224	3 338
Fallisemang	-	-	23	23
<b>Summa</b>	<b>11 714</b>	<b>316</b>	<b>390</b>	<b>12 420</b>

### Exponering per kreditriskbedömning 2018 Utlåning till allmänheten - Privatpersoner

Bankkoncernen, MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Låg risk	7 233	0	0	7 233
Normal risk	1 618	0	0	1 618
Hög risk	945	868	88	1 901
Fallisemang	-	-	3 112	3 112
Förvärvade krediter	-	-	1 255	1 255
<b>Summa</b>	<b>9 796</b>	<b>868</b>	<b>4 455</b>	<b>15 119</b>

### Kreditriskexponering för finansiella tillgångar 2019

Bankkoncernen, MSEK	Exponering	Fastighets- inteckningar	Övriga säkerheter	Summa säkerheter	Netto exponering
Utlåning till kreditinstitut	4 899	-	-	-	4 899
Utlåning till allmänheten					
Fastighetsförvaltning	6 954	3 980	2 481	6 461	492
Övrig utlåning till företag	7 964	643	3 771	4 414	3 550
Bostadskrediter till hushåll	133	133	-	133	0
Övrig utlåning till hushåll	16 361	-	-	-	16 361
<b>Summa</b>	<b>36 311</b>	<b>4 755</b>	<b>6 253</b>	<b>11 008</b>	<b>25 303</b>

### Kreditriskexponering för finansiella tillgångar 2018

Bankkoncernen, MSEK	Exponering	Fastighets- inteckningar	Övriga säkerheter	Summa säkerheter	Netto exponering
Utlåning till kreditinstitut	1 815	-	-	-	1 815
Utlåning till allmänheten					
Fastighetsförvaltning	7 005	4 120	2 885	7 005	0
Övrig utlåning till företag	6 383	-	2 487	2 487	3 896
Bostadskrediter till hushåll	51	51	-	51	0
Övrig utlåning till hushåll	12 844	-	-	-	12 844
<b>Summa</b>	<b>28 098</b>	<b>4 171</b>	<b>5 372</b>	<b>9 543</b>	<b>18 555</b>

## Not 4 Kapitaltäckning

Collector AB (publ) är moderholdingbolag i en konsoliderad situation där dotterbolagen Collector Bank AB, Collector Ventures 1 KB, Collector Payments AB, Collector Payments Finland Oy och Colligent Norge AS ingår.

Informationen om företagets kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information som framgår av artiklarna 92.3 d och f, 436 b och 438 i förordningen (EU) nr 575/2013 och av 8 kap. 7 §23 i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt kolumn a bilaga 6 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2014:12 och förordningen (EU) nr 575/2013 lämnas på företagets hemsida [www.collector.se](http://www.collector.se)

### Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, kapitaltäckningsförordningen (EU nr 575/2013), lagen om kapitalbuffertar (2014:966) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om

tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk). Collector tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalbasen måste uppgå till minst 8% av det riskvägda exponeringsbeloppet. Exponeringsbeloppet beräknas genom att fördela bolagets poster i och utanför balansräkningen på olika riskklasser. För respektive riskklass finns ett flertal olika riskvikter. Hur fördelningen sker mellan riskklasser och de underliggande riskvikterna beror på typ av exponering och motpart. För operativ risk tillämpas basmetoden (15% av de tre senaste årens genomsnittliga rörelseintäkter justerat för utdelningar från koncernföretag). Utöver det minimikapitalkrav som beräknas i enlighet med kapitaltäckningsförordningen behöver alla institut som omfattas av kapitaltäckningsreglerna minst årligen göra egna, interna bedömningar av sitt kapitalbehov, i form av en s.k. intern kapitalutvärdering. Det internt bedömda kapitalbehovet i Collectors konsoliderade situation, inklusive avsättning för kapitalkonserveringsbuffert och institutspecifik kontryckiskbuffert, uppgick totalt per den 31 december 2019 till 4 554 MSEK (3 668). Företagets kapitalstatus kan summeras på följande sätt:

### Bolagets kapitalstatus kan summeras enligt följande tabeller

	Konsoliderad situation				Collector Bank AB			
	2019		2018		2019		2018	
	31 dec	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	31 dec	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	31 dec	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	31 dec	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
<b>MSEK</b>	<b>Belopp</b>	<b>Andel av riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>Belopp</b>	<b>Andel av riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>Belopp</b>	<b>Andel av riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>Belopp</b>	<b>Andel av riskvägt exponeringsbelopp</b>
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 507,4	4,5%	1 240,3	4,5%	1 491,1	4,5%	1 246,8	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	259,5	0,8%	236,9	0,9%	256,5	0,8%	238,1	0,9%
Kombinerat buffertkrav	1 485,1	4,4%	1 107,4	4,0%	1 459,8	4,4%	1 105,4	4,0%
<b>Totalt kärnprimärkapitalbehov</b>	<b>3 252,1</b>	<b>9,7%</b>	<b>2 584,6</b>	<b>9,4%</b>	<b>3 207,4</b>	<b>9,7%</b>	<b>2 590,4</b>	<b>9,3%</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>3 464,5</b>	<b>10,3%</b>	<b>3 287,6</b>	<b>11,9%</b>	<b>3 131,6</b>	<b>9,5%</b>	<b>3 222,5</b>	<b>11,6%</b>
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 009,9	6,0%	1 653,7	6,0%	1 988,2	6,0%	1 662,4	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	315,1	0,9%	287,6	1,0%	311,5	0,9%	289,2	1,0%
Kombinerat buffertkrav	1 485,1	4,4%	1 107,4	4,0%	1 459,8	4,4%	1 105,4	4,0%
<b>Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)</b>	<b>3 810,2</b>	<b>11,4%</b>	<b>3 048,8</b>	<b>11,1%</b>	<b>3 759,4</b>	<b>11,3%</b>	<b>3 057,0</b>	<b>11,0%</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>3 959,6</b>	<b>11,8%</b>	<b>3 287,6</b>	<b>11,9%</b>	<b>3 626,7</b>	<b>10,9%</b>	<b>3 222,5</b>	<b>11,6%</b>
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 679,8	8,0%	2 205,0	8,0%	2 650,9	8,0%	2 216,5	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	389,3	1,2%	355,323	1,3%	384,7	1,2%	357,2	1,3%
Kombinerat buffertkrav	1 485,1	4,4%	1 107,4	4,0%	1 459,8	4,4%	1 105,4	4,0%
<b>Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)</b>	<b>4 554,3</b>	<b>13,6%</b>	<b>3 667,7</b>	<b>13,3%</b>	<b>4 495,4</b>	<b>13,6%</b>	<b>3 679,1</b>	<b>13,3%</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>4 458,8</b>	<b>13,3%</b>	<b>3 780,7</b>	<b>13,7%</b>	<b>4 125,9</b>	<b>12,5%</b>	<b>3 721,3</b>	<b>13,4%</b>

## Not 4 Kapitaltäckning, forts.

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
KAPITALBAS, MSEK	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	10,3	1 323,3	149,4	376,3
Ej utdelade vinstmedel	3 474,5	1 553,9	2 999,5	2 510,3
Minoritetsintressen	-	-	-	-
"Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning"	-17,4	550,3	-64,3	421,5
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 467,4</b>	<b>3 427,6</b>	<b>3 084,6</b>	<b>3 308,2</b>
Avgår:				
Avgår ytterligare värdejustering				
Avgår immateriella tillgångar	-149,5	-303,9	-99,6	-249,6
Avgår uppskjuten skattefordran	-	-	-	-
Avgår innehav i enheter i den finansiella sektor i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	146,6	163,9	146,6	163,9
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-2,8</b>	<b>-140,0</b>	<b>47,0</b>	<b>-85,7</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>3 464,5</b>	<b>3 287,6</b>	<b>3 131,6</b>	<b>3 222,5</b>
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	495,1	-	495,1	-
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>495,1</b>	<b>0,0</b>	<b>495,1</b>	<b>0,0</b>
<b>Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)</b>	<b>3 959,6</b>	<b>3 287,6</b>	<b>3 626,7</b>	<b>3 222,5</b>
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	499,2	493,1	499,2	498,8
<b>Supplementärkapital</b>	<b>499,2</b>	<b>493,1</b>	<b>499,2</b>	<b>498,8</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>4 458,8</b>	<b>3 780,7</b>	<b>4 125,9</b>	<b>3 721,3</b>

## Not 4 Kapitaltäckning, forts.

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
<b>RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK</b>				
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	1 067,0	389,9	984,3	375,4
Exponeringar mot företag	12 305,1	10 563,1	12 750,9	10 807,7
Exponeringar mot hushåll	9 650,0	8 402,6	9 333,7	8 185,5
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	46,4	17,6	46,4	17,6
Fallerande exponeringar	5 259,0	4 219,1	5 351,6	4 303,4
Poster förknippade med särskilt hög risk	511,3	656,4	63,8	315,7
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	54,7	32,4	54,7	32,4
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	728,5	448,1	1 069,1	942,9
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk</b>	<b>29 621,9</b>	<b>24 729,3</b>	<b>29 654,4</b>	<b>24 980,6</b>
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	11,3	21,0	10,8	21,0
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	480,4	67,8	345,2	67,8
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	3 384,5	2 743,9	3 126,1	2 636,5
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>33 498,1</b>	<b>27 562,0</b>	<b>33 136,5</b>	<b>27 706,0</b>

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
<b>KAPITALKRAV, MSEK</b>				
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	85,4	31,2	78,7	30,0
Exponeringar mot företag	984,4	845,0	1 020,1	864,6
Exponeringar mot hushåll	772,0	672,2	746,7	654,8
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	3,7	1,4	3,7	1,4
Fallerande exponeringar	420,7	337,5	428,1	344,3
Poster förknippade med särskilt hög risk	40,9	52,5	5,1	25,3
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	4,4	2,6	4,4	2,6
Aktieexponeringar	-	-	0,0	0,0
Övriga poster	58,3	35,9	85,5	75,4
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk</b>	<b>2 369,8</b>	<b>1 978,3</b>	<b>2 372,4</b>	<b>1 998,4</b>

## Not 4 Kapitaltäckning, forts.

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
KAPITALKRAV, MSEK	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,9	1,7	0,9	1,7
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	38,4	5,4	27,6	5,4
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	270,8	219,5	250,1	210,9
<b>Summa kapitalkrav - Pelare 1</b>	<b>2 679,8</b>	<b>2 205,0</b>	<b>2 650,9</b>	<b>2 216,5</b>
Koncentrationsrisk	254,2	209,1	249,7	211,0
Ränterisk i bankboken	135,1	146,2	135,1	146,2
<b>Summa kapitalkrav - Pelare 2</b>	<b>389,3</b>	<b>355,3</b>	<b>384,7</b>	<b>357,2</b>
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert	837,5	689,0	828,4	692,6
Kontracyklisk buffert	647,7	418,4	631,4	412,8
<b>Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar</b>	<b>1 485,1</b>	<b>1 107,4</b>	<b>1 459,8</b>	<b>1 105,4</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>4 554,3</b>	<b>3 667,7</b>	<b>4 495,4</b>	<b>3 679,1</b>

	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
KAPITALKRAV	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>				
Kärnprimärkapitalrelation	10,3%	11,9%	9,5%	11,6%
Primärkapitalrelation	11,8%	11,9%	11,0%	11,6%
Total kapitalrelation	13,3%	13,7%	12,5%	13,4%
Institutspecifikt buffertkrav	4,4%	4,0%	4,4%	4,0%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	1,9%	1,5%	1,9%	1,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	5,3%	5,7%	4,5%	5,4%

## Not 5 Rörelsesegment

Rörelsesegmenten redovisas i enlighet med IFRS 8 Rörelsesegment vilket innebär att segmentinformationen presenteras utifrån högste verkställande beslutsfattarens perspektiv och segmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen som tillämpas i internt styrningssyfte till den verkställande direktören som är identifierad som den högste verkställande beslutsfattaren. I segmentrapporteringen presenteras intäkter och kostnader respektive tillgångar och skulder uppdelade på rörelsesegment. Ett rörelsesegment är en sådan del av koncernen som bedriver verksamhet som genererar externa eller interna intäkter och kostnader och vars resultat i styrningssyfte regelbundet granskas och följs upp av koncernledningen. Koncernledningen i Collector presenterar verksamheten uppdelat på segmenten, Privat och Företag. Segmentet Privat avser intäktsströmmarna ränteutgifter och provisionsintäkter, vilka genereras från produktområdena Payments, Privatlån och Kort. Segmentet Företag omfattar produktområdena Factoring, Företagskrediter, Fastighetskrediter samt Förvärvade förfallna fordringar och avser

intäktsströmmarna ränteutgifter och kredithantering. Det resultatmått som följs upp på segmentsnivå är täckningsbidrag, definierat som rörelseresultat exklusive icke-allokerade centrala kostnader. Det innebär att kostnader för personal, produktion, köpta tjänster och räntor som är hänförliga till segmentet inkluderas i segmentsresultatet. På tillgångs- och skuldsidan är det måttet utestående kreditstock som presenteras i månadsrapporten per segment, vilket i årsredovisningen benämns som utlåning till allmänheten. Inga andra mått i balansräkning följs upp på segmentsnivå. Koncernintern försäljning mellan segmenten sker på marknadsmässiga villkor. Interntransaktioner mellan segmenten avser ersättning för det arbete som utförs inom kredithantering med hantering och inkassering på koncernens köpta förfallna fordringar. Ersättningen erläggs i form av en provision som redovisas som kostnad, men som elimineras i koncernresultaträkningen. Ingen enskild kund motsvarar mer än 10% av koncernens sammanlagda intäkter.

### Bankkoncernen

MSEK, 2019	Privat	Företag	Elimineringar	Koncernen
Intäkter, externa kunder	1 613	1 050	-	<b>2 663</b>
Intäkter, internt	65	39	-104	<b>0</b>
<b>Summa intäkter</b>	<b>1 678</b>	<b>1 089</b>	<b>-104</b>	<b>2 663</b>
<b>Täckningsbidrag</b>	<b>-236</b>	<b>419</b>	-	<b>183</b>
Utlåning till allmänheten	14 427	15 724	-	<b>30 151</b>

### Bankkoncernen

MSEK, 2018	Privat	Företag	Elimineringar	Koncernen
Intäkter, externa kunder	1 361	807	-	<b>2 168</b>
Intäkter, internt	46	27	-73	<b>0</b>
<b>Summa intäkter</b>	<b>1 406</b>	<b>834</b>	<b>-73</b>	<b>2 168</b>
<b>Täckningsbidrag</b>	<b>427</b>	<b>505</b>	-	<b>933</b>
Utlåning till allmänheten	12 727	13 620	-	<b>26 347</b>

Intäkter och dess segmentsfördelning är i enlighet med Collectors segmentsredovisning som följer en mer brutto baserad ansats vilket medför att totala intäkter inte överensstämmer med summa rörelseintäkter.

## Not 6 Räntenetto

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Utlåning till kreditinstitut				
Utlåning till allmänheten	2 458	2 018	2 403	2 013
Räntebärande värdepapper	4	-1	4	-1
Övriga ränteintäkter	-	1	-	1
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>2 462</b>	<b>2 018</b>	<b>2 408</b>	<b>2 013</b>
Skulder till kreditinstitut				
In- och upplåning från allmänheten	-277	-155	-277	-155
Efterställda skulder	-53	-21	-53	-21
Räntebärande värdepapper	-22	-21	-22	-21
Övriga räntekostnader	-1	-10	-1	-10
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-353</b>	<b>-207</b>	<b>-353</b>	<b>-207</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>2 110</b>	<b>1 811</b>	<b>2 055</b>	<b>1 806</b>

## Not 7 Provisionsnetto

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Betalningar	55	19	38	19
Övriga	5	1	4	1
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>60</b>	<b>20</b>	<b>42</b>	<b>20</b>
Ut- och inlåning	-227	-201	-260	-201
Betalningar	-118	-39	-70	-39
Övriga				
<b>Summa provisionskostnader</b>	<b>-346</b>	<b>-240</b>	<b>-330</b>	<b>-240</b>
<b>Provisionsnetto</b>	<b>-286</b>	<b>-220</b>	<b>-288</b>	<b>-220</b>

## Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Nettoresultat av finansiella tillgångar & skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	-	-	-	-
Nettoresultat av verkligt värde via resultaträkningen, obligatoriskt inkl valutakurseffekter	-8	-5	-8	-5
Nettoresultat av verkligt värde med värdeförändringar redovisade över övrigt totalresultat	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>-8</b>	<b>-5</b>	<b>-8</b>	<b>-5</b>

## Not 9 Övriga rörelseintäkter

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Påminnelse- och inkassointäkter	97	96	87	97
Negativ goodwill	-	40	-	-
Övriga rörelseintäkter	59	48	63	15
<b>Summa</b>	<b>156</b>	<b>184</b>	<b>150</b>	<b>112</b>

## Not 10 Personalkostnader

PERSONALKOSTNADER ANSTÄLLDA	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
<b>MSEK</b>				
Löner, bonus och andra ersättningar	-175	-128	-165	-95
Sociala avgifter	-54	-20	-23	-19
Pensionskostnader	-23	-53	-53	-48
Andra personalkostnader	-11	-34	-7	-61
<b>Summa</b>	<b>-264</b>	<b>-234</b>	<b>-247</b>	<b>-223</b>

PERSONALKOSTNADER VD	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
<b>MSEK</b>				
Löner, bonus och andra ersättningar	-6	-12	-6	-12
Sociala avgifter	-1	-2	-1	-2
Pensionskostnader	-2	-2	-2	-2
Andra personalkostnader	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>-9</b>	<b>-16</b>	<b>-9</b>	<b>-16</b>
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>-273</b>	<b>-250</b>	<b>-256</b>	<b>-239</b>



## Not 10 Personalkostnader, forts

Bankkoncernen och Collector Bank AB

### ERSÄTTNING TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE 2019

MSEK	Fast lön	Arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Martin Nossman, Verkställande direktör	-5	-	-	-	-1	-6
Andra ledande befattningshavare (elva personer)	-17	-	-	-1	-4	-22
<b>Summa</b>	<b>-22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1</b>	<b>-5</b>	<b>-28</b>

Bankkoncernen och Collector Bank AB

### ERSÄTTNING TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE 2018

MSEK	Fast lön	Arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Martin Nossman, Verkställande direktör	-2	-	-	-	-1	-3
Liza Nyberg, Verkställande direktör	-9	-	-	-	-1	-11
Andra ledande befattningshavare (tio personer)	-17	-	-	-1	-2	-20
<b>Summa</b>	<b>-28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1</b>	<b>-4</b>	<b>-34</b>

Lön och ersättning till verkställande direktören samt övriga ledande befattningshavare beslutas av styrelsen. Verkställande direktören har ingen rörlig ersättning 2019. Till styrelsens i Collector Bankledamöter utgår inget arvode.

#### Rörlig ersättning

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

#### Pensioner

För tidigare och nuvarande verkställande direktör samt styrelseordförande har en kapitalförsäkring tecknats. Bolagets pensionsåtagande motsvarar det verkliga värdet på kapitalförsäkringen, samt tillkommande särskild löneskatt på pensionsförpliktelsen. Kapitalförsäkringen och pensionsåtagandet redovisas netto i balansräkningen. Pensionsåtagandet per 2019-12-31 var 5 MSEK (4). Särskild löneskatt redovisas i posten upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.

#### Uppsägningstider och avgångsvederlag

Enligt avtal mellan bolaget och verkställande direktören utgår utgångsersättning i 6 månader oavsett vilken part som initierat uppsägningen. Efter uppsägningstiden utgår avgångsvederlag enligt avtal om 12 månadslöner. Inget avtal om avgångsvederlag finns för styrelsen. För andra ledande befattningshavare utgår ersättning enligt avtal om mellan 3-12 månader.

## Not 10 Personalkostnader, forts.

MEDELANTAL ANSTÄLLDA	Bankkoncernen				Collector Bank AB			
	2019		2018		2019		2018	
	Medelantal	varav män	Medelantal	varav män	Medelantal	varav män	Medelantal	varav män
Sverige	263	53%	289	51%	263	53%	289	51%
Finland	40	52%	32	57%				
Norge	14	86%	28	47%				
<b>Summa</b>	<b>317</b>	<b>54%</b>	<b>349</b>	<b>54%</b>	<b>263</b>	<b>53%</b>	<b>289</b>	<b>51%</b>

STYRELSELEDAMÖTER OCH LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE	Bankkoncernen				Collector Bank AB			
	2019		2018		2019		2018	
	Antal	varav män	Antal	varav män	Antal	varav män	Antal	varav män
Styrelseledamöter	5	40%	6	50%	5	40%	6	50%
Ledande befattningshavare	11	73%	10	75%	11	73%	10	75%

## Not 11 Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-6	-1	-1	-1
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-81	-66	-81	-44
Avskrivning av nyttjanderätter	0	-	0	-
Nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-144	-	-144	-
<b>Summa</b>	<b>-231</b>	<b>-67</b>	<b>-226</b>	<b>-45</b>

## Not 12 Övriga kostnader

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Kredithanteringskostnader	-111	-72	-95	-72
Porto	-36	-38	-30	-38
Övriga administrationskostnader	-98	-72	-90	-72
Övrigt	-247	-323	-243	-267
<b>Summa</b>	<b>-492</b>	<b>-505</b>	<b>-458</b>	<b>-449</b>

Ersättning till revisorer	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
<b>MSEK</b>				
Revisionsuppdraget	1,3	1,0	1,3	1,0
Revisionsnära rådgivning	0,4	0,5	0,4	0,5
Skatterådgivning	0,2	0,0	0,2	0,0
Övriga tjänster	0,6	0,1	0,6	0,1
<b>Ernst &amp; Young (EY)</b>	<b>2,4</b>	<b>1,6</b>	<b>2,4</b>	<b>1,6</b>

## Not 13 Förväntade kreditförluster, netto

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>				
Reserveringar - Steg 1	-101	-44	-101	-44
Reserveringar - Steg 2	-52	2	-52	2
Reserveringar - Steg 3	-1 003	-188	-1 003	-187
<b>Summa</b>	<b>-1 156</b>	<b>-230</b>	<b>-1 156</b>	<b>-229</b>
Bortskrivningar	-62	-70	-58	-70
Återvinningar	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>-62</b>	<b>-70</b>	<b>-58</b>	<b>-70</b>
<b>Summa lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>-1 218</b>	<b>-300</b>	<b>-1 214</b>	<b>-299</b>
<b>Summa kreditförluster, netto</b>	<b>-1 218</b>	<b>-300</b>	<b>-1 214</b>	<b>-299</b>

## Not 14 Bokslutsdispositioner

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Lämnat koncernbidrag	-30	-	-30	-
Förändring av periodiseringsfond	-	-	208	-89
<b>Summa</b>	<b>-30</b>	<b>-</b>	<b>178</b>	<b>-89</b>

## Not 15 Skatt

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Aktuell skatt på årets resultat	-5	-133	0	-128
Uppskjuten skatteintäkt avseende tidigare år	3	0	3	0
<b>Aktuell skattekostnad</b>	<b>-1</b>	<b>-133</b>	<b>3</b>	<b>-128</b>
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	53	-19	-1	0
<b>Redovisad skatt i resultaträkning</b>	<b>52</b>	<b>-152</b>	<b>2</b>	<b>-128</b>

## Not 15 Skatt, forts.

## Bankkoncernen

MSEK	2019-01-01 -2019-12-31	%	2018-01-01 -2018-12-31	%
<b>Skillnad mellan redovisad skatt och skatt baserad på gällande svensk skattesats</b>				
<b>Resultat före skatt</b>	<b>-271</b>		<b>648</b>	
Skatt enligt gällande skattesats	58	21,4	-143	22,0
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0		9	
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-15		-17	
Utnyttjande av tidigare ej aktiverade underskottsavdrag	7		0	
Andra skattesatser i utländska enheter	0		0	
Skatt hänförlig till tidigare år	3		0	
Schablonränta	-1		0	
<b>Redovisad skatt i resultaträkningen</b>	<b>52</b>		<b>-152</b>	

## Collector Bank AB

MSEK	2019-01-01 -2019-12-31	%	2018-01-01 -2018-12-31	%
<b>Skillnad mellan redovisad skatt och skatt baserad på gällande svensk skattesats</b>				
<b>Resultat före skatt</b>	<b>-70</b>		<b>550</b>	
Skatt enligt gällande skattesats	15	21,4	-121	22,0
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0		0	
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-13		-6	
Utnyttjande av tidigare ej aktiverade underskottsavdrag	0		-1	
Andra skattesatser i utländska enheter	0		0	
Skatt hänförlig till tidigare år	2		0	
Schablonränta	-1		0	
Effekt av ändrade skattesatser	-1		-	
<b>Redovisad skatt i resultaträkningen</b>	<b>2</b>		<b>-128</b>	

## Not 16 Nettoresultat per aktie

## Bankkoncernen

	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Aktieägarnas andel av nettoresultatet, MSEK	-219	496
Antal aktier, miljoner	1,5	1,5
<b>Nettoresultat per aktie före utspädning, kr</b>	<b>-146,5</b>	<b>331,9</b>

## Not 17 Räntebärande värdepapper

Bankkoncernen och Collector Bank AB	2019			2018		
	31 dec			31 dec		
MSEK	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	44	44	42	11	11	10
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 363	1 363	1 329	994	994	969
<b>Summa</b>	<b>1 407</b>	<b>1 407</b>	<b>1 371</b>	<b>1 005</b>	<b>1 005</b>	<b>979</b>

Bankkoncernen och Collector Bank AB	2019			2018		
	31 dec			31 dec		
MSEK	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp
Svenska staten						
Svenska kommuner	731	731	717	614	614	607
Svenska bolåneinstitut	236	236	225	261	261	245
Övriga svenska emittenter	396	396	388	119	119	117
Utländska stater	44	44	42	11	11	10
Övriga utländska emittenter	-	-	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>1 407</b>	<b>1 407</b>	<b>1 371</b>	<b>1 005</b>	<b>1 005</b>	<b>979</b>

## Not 18 Utlåning till kreditinstitut

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019 31 dec	2018 31 dec	2019 31 dec	2018 31 dec
Likvida medel	4 899	1 815	4 858	1 755
Övrig utlåning	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>4 899</b>	<b>1 815</b>	<b>4 858</b>	<b>1 755</b>

## Not 19a Utlåning till allmänheten

	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
MSEK	31 Dec	31 Dec	31 Dec	31 Dec
<b>Privatpersoner</b>				
<b>Utlåning till allmänheten, brutto</b>	<b>17 604</b>	<b>15 301</b>	<b>17 549</b>	<b>15 004</b>
varav Steg 1	11 568	9 991	11 513	9 696
varav Steg 2	740	841	740	838
varav Steg 3	4 186	3 214	4 186	3 215
varav Steg 3 - förvärvade fordringar <sup>1)</sup>	1 110	1 255	1 110	1 255
<b>Summa reserveringar</b>	<b>-2 067</b>	<b>-1 137</b>	<b>-1 969</b>	<b>-1 045</b>
varav Steg 1	-180	-117	-176	-114
varav Steg 2	-118	-80	-118	-77
varav Steg 3	-1 769	-940	-1 675	-854
varav Steg 3 - förvärvade fordringar <sup>1)</sup>	-	-	-	-
<b>Summa redovisat värde, privatpersoner</b>	<b>15 537</b>	<b>13 921</b>	<b>15 537</b>	<b>13 921</b>
<b>Privatpersoner</b>				
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,6%	1,2%	1,5%	1,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	16,0%	9,5%	15,9%	9,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	42,3%	29,2%	40,0%	26,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar <sup>1)</sup>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån	12,5%	8,1%	11,2%	6,9%
<b>Företag</b>				
<b>Utlåning till allmänheten, brutto</b>	<b>14 918</b>	<b>12 237</b>	<b>14 635</b>	<b>12 237</b>
varav Steg 1	12 979	11 585	12 696	11 585
varav Steg 2	669	283	669	283
varav Steg 3	1 270	369	1 270	369
<b>Summa reserveringar</b>	<b>-304</b>	<b>-54</b>	<b>-304</b>	<b>-54</b>
varav Steg 1	-33	-14	-33	-14
varav Steg 2	-10	-1	-10	-1
varav Steg 3	-261	-39	-261	-39
<b>Summa redovisat värde, företag</b>	<b>14 614</b>	<b>12 183</b>	<b>14 331</b>	<b>12 183</b>
<b>Företag</b>				
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,3%	0,1%	0,3%	0,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	1,6%	0,4%	1,6%	0,4%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	20,5%	10,6%	20,5%	10,6%
Total reserveringsgrad för lån	2,0%	0,4%	2,1%	0,4%
<b>Totalt</b>				
<b>Utlåning till allmänheten, brutto</b>	<b>32 522</b>	<b>27 538</b>	<b>32 185</b>	<b>27 241</b>
varav Steg 1	24 547	21 576	24 209	21 281
varav Steg 2	1 409	1 124	1 409	1 121

## Not 19a Utlåning till allmänheten, forts.

	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
MSEK	31 Dec	31 Dec	31 Dec	31 Dec
varav Steg 3	5 456	3 583	5 456	3 584
varav Steg 3 - förvärvade fordringar <sup>1)</sup>	1 110	1 255	1 110	1 255
<b>Summa reserveringar</b>	<b>-2 371</b>	<b>-1 191</b>	<b>-2 273</b>	<b>-1 099</b>
varav Steg 1	-213	-131	-209	-128
varav Steg 2	-129	-81	-128	-78
varav Steg 3	-2 029	-979	-1 936	-893
varav Steg 3 - förvärvade fordringar <sup>1)</sup>	-	-	-	-
<b>Summa redovisat värde, totalt</b>	<b>30 151</b>	<b>26 347</b>	<b>29 912</b>	<b>26 142</b>
Andel lån i steg 3, brutto, % <sup>2)</sup>	16,8%	13,0%	17,0%	13,2%
Andel lån i steg 3, netto, % <sup>2)</sup>	11,4%	9,9%	11,8%	10,3%
<b>Totalt</b>				
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,9%	0,6%	0,9%	0,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	9,1%	7,2%	9,1%	7,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	37,2%	27,3%	35,5%	24,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar <sup>1)</sup>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån <sup>2)</sup>	7,4%	4,4%	7,6%	4,4%

1) Förvärvade förfallna fordringar netto redovisas från förvärvstidpunkten, därmed finns ingen explicit reservering för dessa fordringar.

2) Exklusive förvärvade fordringar.

## Not 19b Utlåning till allmänheten - Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

## Bankkoncernen

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
<b>Reserveringar 1 januari 2019</b>	<b>131</b>	<b>81</b>	<b>979</b>	<b>1 191</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	93	-6	199	<b>285</b>
Förändringar i riskfaktorer (EAD, PD, LGD)	-11	1	106	<b>96</b>
Förändringar pga. ändrade antaganden	-	-	550	<b>550</b>
Från steg 2 till 1	8	-	-	<b>8</b>
Från steg 3 till 1	0	-	-	<b>0</b>
Från steg 1 till 2	-	57	-	<b>57</b>
Från steg 3 till 2	-	0	-	<b>0</b>
Från steg 1 till 3	-	-	157	<b>157</b>
Från steg 2 till 3	-	-	14	<b>14</b>
Övriga justeringar	-7	-4	25	<b>14</b>
<b>Reserveringar 31 december 2019</b>	<b>213</b>	<b>129</b>	<b>2 030</b>	<b>2 371</b>

## Not 19b Utlåning till allmänheten - Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster, forts.

### Bankkoncernen

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
<b>Reserveringar 1 januari 2018</b>	<b>129</b>	<b>34</b>	<b>695</b>	<b>858</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	51	51	77	178
Förändringar i riskfaktorer (EAD, PD, LGD)	-41	-75	248	132
Förändringar pga. ändrade antaganden	-	-	-	-
Från steg 2 till 1	7	-	-	7
Från steg 3 till 1	1	-	-	1
Från steg 1 till 2	-	81	-	81
Från steg 3 till 2	-	1	-	1
Från steg 1 till 3	-	-	16	16
Från steg 2 till 3	-	-	6	6
Övriga justeringar	-15	-10	-63	-87
<b>Reserveringar 31 december 2018</b>	<b>131</b>	<b>81</b>	<b>979</b>	<b>1 191</b>

### Collector Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
<b>Reserveringar 1 januari 2019</b>	<b>131</b>	<b>81</b>	<b>979</b>	<b>1 191</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	93	-6	199	285
Förändringar i riskfaktorer (EAD, PD, LGD)	-11	1	106	96
Förändringar pga. ändrade antaganden	-	-	550	550
Från steg 2 till 1	8	-	-	8
Från steg 3 till 1	0	-	-	0
Från steg 1 till 2	-	57	-	57
Från steg 3 till 2	-	0	-	0
Från steg 1 till 3	-	-	157	157
Från steg 2 till 3	-	-	14	14
Övriga justeringar	-7	-4	25	14
<b>Reserveringar 31 december 2019</b>	<b>213</b>	<b>129</b>	<b>2 030</b>	<b>2 371</b>

### Collector Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
<b>Reserveringar 1 januari 2018</b>	<b>129</b>	<b>34</b>	<b>695</b>	<b>858</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	51	51	77	178
Förändringar i riskfaktorer (EAD, PD, LGD)	-41	-75	248	132
Förändringar pga. ändrade antaganden	-	-	-	-
Från steg 2 till 1	7	-	-	7
Från steg 3 till 1	1	-	-	1
Från steg 1 till 2	-	81	-	81
Från steg 3 till 2	-	1	-	1
Från steg 1 till 3	-	-	16	16
Från steg 2 till 3	-	-	6	6
Övriga justeringar	-15	-10	-63	-87
<b>Reserveringar 31 december 2018</b>	<b>131</b>	<b>81</b>	<b>979</b>	<b>1 191</b>



## Not 20 Aktier och andelar i koncernföretag

Collector Bank AB						Redovisat värde, MSEK	
						2019	2018
Dotterbolag	Organisationsnummer	Säte	Andel i %	Antal aktier	31 dec	31 dec	
Collector Payments Finland Oy	294 144-4	Helsingfors	100	2 500	13	13	
Collector Payments AB	559037-7676	Göteborg	100	50 000	212	222	
<b>Summa</b>					<b>225</b>	<b>235</b>	

## Not 21 Immateriella anläggningstillgångar

MSEK	Bankconcernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
<b>Ingående anskaffningsvärde per 1 januari</b>	<b>447</b>	<b>305</b>	<b>433</b>	<b>305</b>
Årets inköp	74	142	74	128
Årets försäljningar och utrangeringar	-143	-	-143	-
<b>Utgående anskaffningsvärde per 31 december</b>	<b>379</b>	<b>447</b>	<b>365</b>	<b>433</b>
<b>Ingående avskrivningar per 1 januari</b>	<b>-184</b>	<b>-118</b>	<b>-184</b>	<b>-118</b>
Årets avskrivningar	-87	-66	-83	-66
Årets försäljningar och utrangeringar	-	0	-	0
<b>Utgående avskrivningar per 31 december</b>	<b>-271</b>	<b>-184</b>	<b>-266</b>	<b>-184</b>
<b>Utgående redovisat värde per 31 december</b>	<b>108</b>	<b>263</b>	<b>98</b>	<b>249</b>
<b>Goodwill</b>				
<b>Ingående anskaffningsvärde per 1 januari</b>	19	23	19	19
Försäljning av dotterbolag	-	-4	-	-
Årets försäljningar och utrangeringar	-	-	-	-
<b>Utgående anskaffningsvärde per 31 december</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	<b>19</b>
<b>Ingående avskrivningar per 1 januari</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-19</b>	<b>-19</b>
Årets avskrivningar	-	-	-	-
Årets försäljningar och utrangeringar	-	-	-	-
<b>Utgående avskrivningar per 31 december</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-19</b>	<b>-19</b>
<b>Utgående redovisat värde per 31 december</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Summa</b>	<b>126</b>	<b>282</b>	<b>98</b>	<b>249</b>

### Prövning av nedskrivningsbehov 2019

Resultat av prövning av nedskrivningsbehov. Den årliga provningen av nedskrivningsbehov 2019 genomfördes i fjärde kvartalet. Provningen resulterade inte i några indikationer på nedskrivningsbehov.

### Känslighetsanalys

Vid en förändring av gjorda antaganden avseende tillväxttakt och diskonteringsränta med +/- 2 procentenheter så skulle det inte uppkomma något nedskrivningsbehov för någon kassagenererande enhet. Det är därmed Collectors bedömning att det finns utrymme för en rimlig förändring av både tillväxtantagandet och diskonteringsfaktorn.

### Prövning av nedskrivningsbehov 2018

Resultat av prövning av nedskrivningsbehov. Den årliga provningen av nedskrivningsbehov 2018 genomfördes i fjärde kvartalet. Provningen resulterade inte i några indikationer på nedskrivningsbehov.

### Känslighetsanalys

Vid en förändring av gjorda antaganden avseende tillväxttakt och diskonteringsränta med +/- 2 procentenheter så skulle det inte uppkomma något nedskrivningsbehov för någon kassagenererande enhet. Det är därmed Collectors bedömning att det finns utrymme för en rimlig förändring av både tillväxtantagandet och diskonteringsfaktorn.

## Not 22 Materiella anläggningstillgångar

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
<b>Ingående anskaffningsvärde per 1 januari</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Årets inköp	0	0	0	0
Årets försäljningar och utrangeringar	-1	-4	-1	-1
Valutaeffekt	0	-	0	-
<b>Utgående anskaffningsvärde per 31 december</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Ingående avskrivningar per 1 januari</b>	<b>-3</b>	<b>-6</b>	<b>-3</b>	<b>-3</b>
Årets avskrivningar	-1	0	-1	0
Årets försäljningar och utrangeringar	1	3	1	0
Valutaeffekt	0	-	0	-
<b>Utgående avskrivningar per 31 december</b>	<b>-3</b>	<b>-3</b>	<b>-3</b>	<b>-3</b>
<b>Utgående redovisat värde per 31 december</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

## Not 23 Derivatinstrument

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Valutarelaterade	78	138	73	138
Övriga	0	0	0	0
<b>Med positiva marknadsvärden</b>	<b>78</b>	<b>138</b>	<b>73</b>	<b>138</b>
Valutarelaterade	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-
<b>Med negativa marknadsvärden</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Summa</b>	<b>78</b>	<b>138</b>	<b>73</b>	<b>138</b>

### Valutaterminskontrakt

Det nominella beloppet för utestående valutaterminskontrakt uppgick per 31 december 2019 till 9 035 MSEK (8 766). Terminerna förfaller inom sex månader från balansdagen.

## Not 24 Övriga tillgångar

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Skattefordringar	9	-	9	-
Fordringar	129	-	18	-
Övriga	0	4	0	4
<b>Summa</b>	<b>138</b>	<b>4</b>	<b>27</b>	<b>4</b>

## Not 25 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Upplupna ränteintäkter	10	12	10	12
Övriga upplupna intäkter	0	0	0	0
Förutbetalda kostnader	83	46	80	46
<b>Summa</b>	<b>93</b>	<b>58</b>	<b>90</b>	<b>58</b>

## Not 26 Skulder till kreditinstitut

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Inlåning	-	-	-	-
Marginalsäkerheter	82	104	82	104
<b>Summa</b>	<b>82</b>	<b>104</b>	<b>82</b>	<b>104</b>

## Not 27 In- och upplåning från allmänheten

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Svenska hushåll	26 336	2 464	26 336	2 469
Svenska icke-finansiella företag	3 118	19 927	3 118	19 927
<b>Summa</b>	<b>29 454</b>	<b>22 391</b>	<b>29 454</b>	<b>22 396</b>

## Not 28 Emitterade värdepapper och efterställda skulder

EMITTERADE VÄRDEPAPPER		2019		2018	
Bankkoncernen och Collector Bank AB		31 dec		31 dec	
MSEK	ISIN	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 1, MTN 1	SE0009723083	800	800	800	800
Certifikat		1 798	1 804	1 969	1 970
<b>Summa</b>		<b>2 598</b>	<b>2 604</b>	<b>2 769</b>	<b>2 770</b>

EFTERSTÄLLDA SKULDER		2019		2018	
Bankkoncernen och Collector Bank AB		31 dec		31 dec	
MSEK	ISIN	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 2, MTN 1	SE0010101402	499	500	499	500
COLLB 3, AT1	SE0012377687	495	500	-	-
<b>Summa</b>		<b>994</b>	<b>1 000</b>	<b>499</b>	<b>500</b>

## Not 29 Uppskjuten skatt

	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
UPPSKJUTEN SKATTEFORDRAN	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
<b>MSEK</b>				
Förändring uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	9	-	1	-
<b>Summa</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>Ingående balans</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
Uppskjuten skatt temporära skillnader	9	-	1	-
<b>Utgående balans</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>

	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
UPPSKJUTEN SKATTESKULD	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
<b>MSEK</b>				
Avsättning uppskjuten skatt obeskattade reserver	89	135	-	-
Avsättning uppskjuten skatt temporära skillnader	0	1	1	1
<b>Summa</b>	<b>89</b>	<b>136</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Ingående balans</b>	<b>136</b>	<b>117</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Uppskjuten skatt obeskattade reserver	-46	20	-	-
Uppskjuten skatt temporära skillnader	-1	-	-1	-1
<b>Utgående balans</b>	<b>89</b>	<b>136</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

## Not 30 Övriga skulder

	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
MSEK	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Skatteskulder	1	37	1	37
Leverantörsskulder	36	55	0	55
Depositioner	107	82	107	82
Övrigt	87	52	11	50
<b>Summa</b>	<b>230</b>	<b>226</b>	<b>119</b>	<b>224</b>

## Not 31 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

MSEK	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
Upplupna räntekostnader	64	26	64	26
Övriga upplupna kostnader	230	131	208	125
Förutbetalda intäkter	1	0	1	0
<b>Summa</b>	<b>296</b>	<b>157</b>	<b>273</b>	<b>151</b>

## Not 32 Obeskattade reserver

### Collector Bank AB

MSEK	2019	2018
	31 dec	31 dec
Periodiseringsfond taxeringen 2014	-	45
Periodiseringsfond taxeringen 2015	-	63
Periodiseringsfond taxeringen 2016	-	85
Periodiseringsfond taxeringen 2017	115	129
Periodiseringsfond taxeringen 2018	171	171
Periodiseringsfond taxeringen 2019	118	118
<b>Utgående balans</b>	<b>404</b>	<b>611</b>
<b>Ingående balans</b>	<b>611</b>	<b>522</b>
Årets upplösning	-208	-29
Årets avsättning	-	118
<b>Utgående balans</b>	<b>404</b>	<b>611</b>

## Not 33 Eget kapital

### Aktiekapital

Totalt utgivna aktier uppgår till 1 494 220 (1 494 220) stamaktier med ett kvotvärde på 100 SEK per aktie (100 SEK per aktie). Alla emitterade aktier är till fullo betalda. Ingen utdelning har lämnats under år 2018 och 2019. Upplysningar om förändringar i eget kapital redovisas i rapport över förändring i eget kapital.

### Balanserad vinst eller förlust

Balanserad vinst eller förlust utgörs i banken av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell vinstutdelning har lämnats. Balanserad vinst eller förlust utgör tillsammans med årets resultat fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

## Not 34 Värdering av finansiella instrument till verkligt värde

Tabellen nedan visar finansiella instrument värderade till verkligt värde utifrån hur klassificeringen i verkligt värdehierarkin gjorts.

De olika nivåerna definieras enligt följande:

### Finansiella instrument nivå 1

Noterade priser, ojusterade, på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder.

### Finansiella instrument nivå 2

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

- Noterade marknadspriser eller mäklarnoteringar för liknande instrument.
- Verkligt värde för ränteswappar beräknas som nuvärdet av bedömda framtida kassaflöden baserat på observerbara avkastningskurvor.
- Verkligt värde för valutaterminkontrakt fastställs genom användning av kurser för valutaterminer på balansdagen, där det resulterande värdet diskonteras till nuvärde.
- Andra tekniker, såsom beräkning av diskonterade kassaflöden, används för att fastställa verkligt värde för resterande finansiella instrument. Notera att alla verkliga värden som fastställts med hjälp av värderingstekniker återfinns i nivå 2.

### Finansiella instrument nivå 3

I de fall ett eller flera väsentliga indata inte baseras på observerbar marknadsinformation klassificeras det berörda instrument i nivå 3.

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde per 31 december 2019.

Bankkoncernen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<b>Tillgångar, MSEK</b>				
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	78	-	78
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 407	-	1 407
Aktier och andelar	-	-	-	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>-</b>	<b>1 485</b>	<b>-</b>	<b>1 485</b>
<b>Skulder</b>				
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Derivatinstrument - verkligt värde option	-	-	-	-
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	-	-	-
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde per 31 december 2018.

Bankkoncernen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<b>Tillgångar, MSEK</b>				
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	138	-	138
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 005	-	1 005
Aktier och andelar	-	-	-	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>-</b>	<b>1 143</b>	<b>-</b>	<b>1 143</b>
<b>Skulder</b>				
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Derivatinstrument - verkligt värde option	-	-	-	-
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	-	-	-
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Not 34 Värdering av finansiella instrument till verkligt värde, forts.

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde per 31 december 2019.

Collcetor Bank AB	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<b>Tillgångar, MSEK</b>				
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	73	-	73
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 407	-	1 407
Aktier och andelar	-	-	-	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>-</b>	<b>1 480</b>	<b>-</b>	<b>1 480</b>
<b>Skulder</b>				
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Derivatinstrument - verkligt värde option	-	-	-	-
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	-	-	-
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde per 31 december 2018.

Collcetor Bank AB	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<b>Tillgångar, MSEK</b>				
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	138	-	138
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 005	-	1 005
Aktier och andelar	-	-	-	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>-</b>	<b>1 143</b>	<b>-</b>	<b>1 143</b>
<b>Skulder</b>				
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Derivatinstrument - verkligt värde option	-	-	-	-
Derivatinstrument som innehas för handel (valutaderivat)	-	-	-	-
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Not 35 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder per 31 december 2019.

MSEK	Bankkoncernen			
	Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	44	-	44	44
Utlåning till kreditinstitut	-	4 899	4 899	4 899
Utlåning till allmänheten	-	30 151	30 151	30 151
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 363	-	1 363	1 363
Derivat	78	-	78	78
Övriga tillgångar	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>1 485</b>	<b>35 050</b>	<b>36 535</b>	<b>36 535</b>
Icke finansiella tillgångar	-	-	358	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 485</b>	<b>35 050</b>	<b>36 893</b>	<b>36 535</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	-	82	82	82
In- och upplåning från allmänheten	-	29 454	29 454	29 454
Emitterade värdepapper	-	2 598	2 598	2 598
Derivat	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	994	994	994
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>33 128</b>	<b>33 128</b>	<b>33 128</b>
Icke finansiella skulder	-	-	615	-
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>33 128</b>	<b>33 744</b>	<b>33 128</b>



## Not 35 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder per 31 december 2018.

MSEK	Bankkoncernen			
	Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	11	-	11	11
Utlåning till kreditinstitut	-	1 815	1 815	1 815
Utlåning till allmänheten	-	26 347	26 347	26 347
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	994	-	994	994
Derivat	138	-	138	138
Övriga tillgångar	-	4	4	4
<b>Summa</b>	<b>1 132</b>	<b>28 166</b>	<b>29 298</b>	<b>29 298</b>
Icke finansiella tillgångar	-	-	352	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 132</b>	<b>28 166</b>	<b>29 650</b>	<b>29 298</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	-	104	104	104
In- och upplåning från allmänheten	-	22 391	22 391	22 391
Emitterade värdepapper	-	2 769	2 769	2 769
Derivat	-	-	-	-
Övriga skulder	-	189	189	189
Efterställda skulder	-	499	499	499
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>26 088</b>	<b>26 088</b>	<b>26 088</b>
Icke finansiella skulder	-	-	194	-
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>26 088</b>	<b>26 282</b>	<b>26 088</b>

## Not 35 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder per 31 december 2019.

MSEK	Collector Bank AB			
	Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	44	-	44	44
Utlåning till kreditinstitut	-	4 858	4 858	4 858
Utlåning till allmänheten	-	29 912	29 912	29 912
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 363	-	1 363	1 363
Derivat	73	-	73	73
Övriga tillgångar	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>1 480</b>	<b>34 770</b>	36 250	<b>36 250</b>
Aktier och andelar i koncern	-	-	225	-
Icke finansiella tillgångar	-	-	216	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 480</b>	<b>34 770</b>	<b>36 691</b>	<b>36 250</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	-	82	82	82
In- och upplåning från allmänheten	-	29 454	29 454	29 454
Emitterade värdepapper	-	2 598	2 598	2 598
Derivat	-	-	-	-
Övriga skulder	-	3	3	3
Efterställda skulder	-	994	994	994
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>33 131</b>	<b>33 131</b>	<b>33 131</b>
Icke finansiella skulder	-	-	389	-
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>33 131</b>	<b>33 520</b>	<b>33 131</b>

## Not 35 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Följande tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder per 31 december 2018.

MSEK	Collector Bank AB			
	Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	11		11	11
Utlåning till kreditinstitut		1 755	1 755	1 755
Utlåning till allmänheten		26 142	26 142	26 142
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	994		994	994
Derivat	138		138	138
Övriga tillgångar		4	4	4
<b>Summa</b>	<b>1 143</b>	<b>28 151</b>	<b>29 044</b>	<b>29 044</b>
Aktier och andelar i koncern			235	
Icke finansiella tillgångar			308	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 143</b>	<b>28 151</b>	<b>29 587</b>	<b>29 044</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut		104	104	104
In- och upplåning från allmänheten		22 396	22 396	22 396
Emitterade värdepapper		2 769	2 769	2 769
Derivat	-	-	-	-
Övriga skulder		189	189	189
Efterställda skulder		151	151	151
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>25 610</b>	<b>25 609</b>	<b>25 610</b>
Icke finansiella skulder			535	
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>25 610</b>	<b>26 144</b>	<b>25 610</b>

## Not 36 Leasing

MSEK	Bankkoncernen	Collector Bank AB
	2019	2019
<b>Resultaträkningen</b>		
Räntekostnader på leasingskulder	0	0
Avskrivningar av nyttjanderättstillgångar	-3	-3
<b>Balansräkningen</b>		
Nyttjanderättstillgångar	8	8
Leasingskulder	10	10

Tabellen nedan visar övergångseffekten för IFRS 16 med utgående balansen för IAS 17 per den 31 december 2018 samt ingående balans för IFRS 16 per den 1 januari 2019.

MSEK	
Framtida minimileaseavgifter för operationella leasingavtal per 31 december 2018	7
Diskontering <sup>1</sup>	0
<b>Nuvärdet av leasingskulder som tidigare klassificerats som operationell leasingavtal med tillämpning av IAS 17</b>	<b>7</b>
Avtal av mindre värde/korttidsleasing som kostnadsförs linjärt över leasingperioden	0
Indexjustering	0
<b>Leasingskuld per 1 januari 2019 med tillämpning av IFRS 16</b>	<b>7</b>

<sup>1</sup> Den genomsnittliga marginella låneräntan är 2,23 procent.

## Not 37 Transaktioner med närstående

FORDRINGAR PÅ NÄRSTÅENDE	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019 31 dec	2018 31 dec	2019 31 dec	2018 31 dec
<b>MSEK</b>				
Collector AB	280	298	280	298
Colligent Inkasso AB	-	13	-	13
Collector Payment OY	-	-	19	-
Collector Payment AB	-	-	74	-
Söderfors Bruk	49	60	49	60
Erik Selin Fastigheter AB	94	94	94	94
Övriga	34	10	34	10
<b>Summa</b>	<b>457</b>	<b>475</b>	<b>550</b>	<b>475</b>
<b>SKULDER TILL NÄRSTÅENDE</b>				
<b>MSEK</b>				
Colligent Norge AS	28	25	28	25
Fastighets AB Balder	-	2	-	2
Övriga	4	3	4	3
<b>Summa</b>	<b>32</b>	<b>30</b>	<b>32</b>	<b>30</b>
<b>INTÅKTER FRÅN NÄRSTÅENDE</b>				
<b>MSEK</b>				
Söderfors Bruk	2	1	2	1
Erik Selin Fastigheter AB	5	1	5	1
Övriga	2	1	2	1
<b>Summa</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>3</b>
<b>KOSTNADER GENTEMOT NÄRSTÅENDE</b>				
<b>MSEK</b>				
Collector AB	-74	-80	-74	-80
Colligent Inkasso AB	0	-1	0	-1
Collector Payment OY	-7	-	-7	-6
Övriga	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>-81</b>	<b>-81</b>	<b>-81</b>	<b>-87</b>

Collector tillhandahåller fastighetskrediter till Söderfors Bruk AB (intressebolag till Balder) och Erik Selin Fastigheter AB (Erik Selin). Dessa transaktioner sker på marknadsmässiga villkor. Inlåning finns från närstående och är till gällande marknadsvillkor för Collectors inlåningskonton.

### Not 38 Ställda säkerheter eventalförpliktelser och åtaganden

	Bankkoncernen		Collector Bank AB	
	2019	2018	2019	2018
<b>STÄLLDA SÄKERHETER</b>	31 dec	31 dec	31 dec	31 dec
<b>MSEK</b>				
Företagsinteckningar	800	800	800	800
<b>Summa</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>
<b>EVENTUALFÖRPLIKTELSE</b>				
<b>MSEK</b>				
Eventalförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga
<b>Summa</b>	<b>Inga</b>	<b>Inga</b>	<b>Inga</b>	<b>Inga</b>
<b>ÅTAGANDEN</b>				
<b>MSEK</b>				
Outnyttjade kreditlimiter	1 581	455	1 581	455
<b>Summa</b>	<b>1 581</b>	<b>455</b>	<b>1 581</b>	<b>455</b>

### Not 39 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står enligt balansräkningen för Collector Bank AB:s vinstmedel enligt följande: kr

Balanserade vinstmedel	2 569 562 576
Årets resultat	-64 264 258
<b>Summa att disponera</b>	<b>2 505 298 318</b>

Styrelsen föreslår att årsstämman med fastställande av Collector Bank AB:s balansräkning för verksamhetsåret 2019 beslutar att disponibla medel fördelas på följande sätt: kr

Till ny räkning överförs	2 505 298 318
<b>Summa disponerat</b>	<b>2 505 298 318</b>

## Not 40 Hållbarhetsrapport

Collector Bank AB upprättar inte någon egen hållbarhetsrapport men ingår, tillsammans med sina dotterföretag, i den av Collector AB (publ) 556560-0797 med säte i Göteborg, upprättade hållbarhetsrapporten för koncernen.

## Not 41 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Moderbolaget Collector AB har under det första kvartalet 2020 genomfört en företrädesemission om 1 027 MSEK (före emissionskostnader) i syfte att stärka koncernens och bankens kapitalbas. Nettoemissionslikviden från företrädesemissionen samt den erhållna köpeskillingen från den slutförda försäljningen av Colligent Inkasso AB om 250 MSEK har tillskjutits banken genom ett ovillkorat aktieägartillskott och har därmed stärkt bankens kapitalbas.

Det rådande makroekonomiska läget är som en följd av Covid-19 mycket osäkert. Collector har hittills inte erfarit några väsentliga negativa konsekvenser men följer och analyserar händelseförloppet noga och har en förhöjd beredskap. Försämrade makroekonomiska prognoser och stor osäkerhet kring framtiden medför dock en risk att Collector kan komma att påverkas negativt. Mot bakgrund av detta har styrelsen gjort en samlad bedömning och tagit beslut om en extra kreditförlustreservering om 50 MSEK i samband med bokslutet för det första kvartalet 2020.

# Definitioner

*Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD*

*IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Collector Bank använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag.*

## **Kärnprimärkapitalrelation <sup>1)</sup>**

Kärnprimärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Avser den konsoliderade situationen. Se not 4, sidorna 26-29.

## **Medelantal heltidsanställda**

Inkluderar visstidsanställda, men ej föräldraledig eller tjänstledig personal.

## **Primärkapitalrelation <sup>1)</sup>**

Primärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Avser den konsoliderade situationen. Se not 4, sidorna 26-29.

## **Resultat per aktie efter utspädning**

Periodens resultat (justerat för konvertibelränta) delat med genomsnittligt antal aktier efter utspädning.

## **Resultat per aktie före utspädning**

Periodens resultat i förhållande till genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning.

## **Total kapitalrelation <sup>1)</sup>**

Kapitalbas i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Avser den konsoliderade situationen. Se not 4, sidorna 26-29.

## **Täckningsbidrag**

Rörelseresultat exklusive icke-allokerade centrala kostnader.

<sup>1)</sup> Nyckeltal i enlighet med kapitaltäckningsregelverket



# Styrelsens och VD:s underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att koncernredovisningen har upprättats i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) sådana de antagits av EU och ger en relevant och rättvisande bild av koncernens ställning och resultat. Årsredovisningen för moderbolaget har upprättats i enlighet med god redovisningssed och ger en rättvisande bild av moderbolagets ställning och resultat.

Förvaltningsberättelsen för koncernen och moderbolaget ger en rättvisande översikt över utvecklingen av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Göteborg den 22 april 2020

Lena Apler  
*Styrelseordförande*

Erik Selin  
*Vice ordförande*

Christoffer Lundström  
*Styrelseledamot*

Anna Kinberg Batra  
*Styrelseledamot*

Charlotte Hybinette  
*Styrelseledamot*

Martin Nossman  
*Verkställande direktör*

Vår revisionsberättelse har avgivits den 22 april 2020  
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson  
*Auktoriserad revisor*

# Revisionsberättelse

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

## Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Collector Bank AB (publ) för år 2019. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 3–57 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2019 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2019 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

### Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet Revisorns ansvar i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen och koncernredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomfördes för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

### Reservering för förväntade kreditförluster

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen och koncernredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not 3 från sid 22. Koncernens redovisade förväntade kreditförluster specificeras i not 13, 19a och 19b. För området relevanta redovisningsprinciper för koncernen beskrivs i not 2 från sid 17. Av not 2 framgår att moderbolagets redovisningsprinciper avseende kreditgivning och reserveringar för förväntade kreditförluster överensstämmer med koncernens redovisningsprinciper.

Beskrivning av området	Hur detta områdebeaktades i revisionen
<p>Per den 31 december 2019 uppgår utlåning till allmänheten till 30 151 mkr (29 912) mkr i koncernen (moderbolaget), vilket motsvarar 82 (82) % av totala tillgångar. Reservering för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten uppgår till 2 067 (1 969) mkr. Banken utför justeringar för modellberäknade reserver i steg 1 och 2 för att beakta effekter från faktorer som inte bedöms fångas upp av modellen.</p> <p>Förlustreserven ska värderas på ett sätt som återspeglar ett objektivt och sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall och baseras på tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar. Reserveringen kräver att Banken gör bedömningar och antaganden av exempelvis kriterier för att identifiera en väsentlig ökning i kreditrisk och metoder för att beräkna förväntade kreditförluster. Givet komplexiteten vid beräkningen och att det kräver att Banken gör bedömningar och antaganden har värdering av reserven för förväntade kreditförluster ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område.</p>	<p>Vi har utvärderat huruvida Bankens bedömning av sannolikhet för fallissemang, förlust vid fallissemang, exponering vid fallissemang och förväntad kreditförlust samt väsentlig ökning av kreditrisk är i enlighet med IFRS 9.</p> <p>Vi har testat utformningen av nyckelkontroller i utlåningsprocessen. Vi har stickprovvis testat att data från underliggande system som används i modellen är fullständig och korrekt. Vi har granskat och bedömt modellen som används inklusive antagande och parameter samt kontrollerat modellens funktionalitet. Vi har bedömt rimligheten i de manuella justeringar som utförts av Banken.</p> <p>Vi har även granskat att lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående kreditrisk är ändamålsenliga.</p>

### Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidan 61. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information. Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS så som de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De uppger, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

### Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen.

Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
  - skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
  - utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
  - drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
  - utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
  - inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.
- Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat. Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.
- Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Collector Bank AB (publ) för år 2019 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

### Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget.
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Ernst & Young AB, Jakobsbergsgatan 24, 111 24 Stockholm, utsågs till Collector Bank AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 25 april 2019 och har varit bolagets revisor sedan 24 april 2018.

Stockholm den 22 april 2020  
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson  
Auktoriserad revisor

# Bolagsstyrningsrapport

Collector Bank AB ("Banken") är ett helägt dotterbolag till det börsnoterade bolaget Collector AB. Eftersom Banken innehar noterade skuldebrev ska Banken avge en begränsad bolagsstyrningsrapport enligt årsredovisningslagen.

Aktieägarens rätt att besluta i Bankens angelägenheter utövas på ordinarie och eventuell extra bolagsstämma. Bolagsordningen är det grundläggande styrdokumentet för Banken där det bland annat anges vilken verksamhet Banken ska och får bedriva och vad som ingår i bankrörelsen, aktiekapitalets storlek, antalet styrelseledamöter och revisorer, de ärenden som ska behandlas vid ordinarie bolagsstämma samt hur kallelse till bolagsstämma skall ske.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bankens organisation och förvaltning och ska enligt bolagsordningen bestå av lägst tre och högst tio styrelseledamöter med lägst noll och högst tre suppleanter. Styrelsen väljs årligen på årsstämman för tiden intill slutet av nästa årsstämma. Av bolagsordningen följer att av styrelseledamöterna ska mer än hälften av ledamöterna utgöras av personer som inte är anställda i Banken eller i en koncern där Banken är moderbolag. Styrelsesammansättningen i Banken uppfyller kraven avseende oberoende ledamöter. Styrelsens uppgifter regleras av aktiebolagslagen och bolagsordningen. Banken ska ha en verkställande direktör. Verkställande direktör får inte vara ordförande i styrelsen. Verkställande direktör är ansvarig för den löpande förvaltningen av bolaget i enlighet med aktiebolagslagen och styrelsens instruktioner. Verkställande direktör ansvarar för att hålla styrelsen informerad om Bankens verksamhet och för att säkerställa att styrelsen har ett så rättvisande och korrekt beslutsunderlag som möjligt. Verkställande direktör har en kontinuerlig dialog med styrelsens ordförande för att informera om Bankens utveckling. Bolagsordningen innehåller varken några bestämmelser om ändring av bolagsordningen eller om entledigande av styrelseledamöter.

Banken har en aktieserie där varje aktie berättigar ägaren till en röst vid bolagsstämman. Collector AB äger 100% av aktierna i Banken. Det finns ingen begränsning i bolagsordningen ifråga om hur många röster varje aktieägare eller ombud för aktieägare kan avge vid bolagsstämman.

Bolagsstämman har inte lämnat några bemyndiganden till styrelsen att fatta beslut om att Banken ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier.

Banken arbetar systematiskt med regelefterlevnad och riskkontroll. Banken har tre försvarslinjer där den operativa verksamheten ses som "första försvarslinjen", de oberoende kontrollfunktionerna compliance och riskkontroll som "andra försvarslinjen" och internrevisionen som "tredje försvarslinjen".

Collector arbetar systematiskt med regelefterlevnad och riskkontroll. De oberoende kontrollfunktionerna följer löpande upp verksamhetens regelefterlevnad och verkar proaktivt för att minimera verksamhetens regulatoriska risker. Compliancefunktionen är en oberoende intern kontrollfunktion för regelefterlevnad och innefattar tre oberoende enheter; enheten för regelefterlevnad, enheten för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt enheten för dataskydd. Funktionen leds av Head of Compliance som rapporterar direkt till styrelsen. Compliance rapportering om regelefterlevnad och resultat av kontroller, samt förslag till nya eller förändrade interna regler, ska ske löpande till VD och till styrelsen kvartalsvis vid styrelsemöte. Rapporteringen ska följa upp tidigare rapporterad väsentlig brist eller risk och redogöra för varje ny identifierad väsentlig brist eller risk. En konsekvensanalys och en rekommendation till åtgärd ska även ingå i rapporten. Riktlinjer för compliancefunktionen samt kontrollplan fastställs av styrelsen. Riskkontrollfunktionens arbete utgår från Collectors övergripande riskpolicy och innefattar riskkontroll, med vilket avses uppföljning och granskning av riskhanteringen. Riskkontrollfunktionen ska verka för att samtliga risker i verksamheten identifieras och tydliggörs

samt att identifierade risker genom ändamålsenliga kontroller och adekvata analyser regelbundet utvärderas och rapporteras. Funktionen för riskkontroll och dess arbete leds av bolagets Chief Risk Officer (CRO) som är direkt underställd VD och även rapporterar till styrelsen. Tillsättning av ny CRO eller byte ska godkännas och beslutas av Collectors styrelse, efter förslag från VD. CRO rapporterar regelbundet, både muntligt och skriftligt, direkt till styrelsen och är närvarande vid styrelsens ordinarie sammanträden där funktionens ansvarsområde eller rapporter behandlas. Se vidare under avsnittet finansiell riskhantering, not K3.

Internrevisionen är en oberoende granskningsfunktion vars arbete baseras på en riskanalys och den revisionsplan som fastställs av Collectors styrelse. Revisionsbyrån Deloitte är utsedd av styrelsen till internrevisor i Collector. Internrevisionen hjälper organisationen att nå sina mål genom att systematiskt och strukturerat värdera riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser och föreslå förändringar där dessa kan bidra till ökad effektivitet. Internrevisionsarbetets inriktning och omfattning utgår från god internrevisionssed. Det yttersta ansvaret för riskhanteringen och den interna styrningen och kontrollen ligger alltid på Collectors styrelse, som har internrevisionen som sitt kontrollerande organ. Internrevisionens roll beskrivs ibland som "tredje linjens försvar". I detta synsätt ses den operativa verksamheten som "första försvarslinjen" och de oberoende kontrollfunktionerna för compliance och riskkontroll som den "andra försvarslinjen". Styrelsen får regelbundet återkoppling direkt från internrevisorn gällande Collectors interna kontroll och kan om man så önskar utökakontrollen vid behov.

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är en del av den totala interna kontrollen inom Banken. Kontrollen syftar till att ge erforderlig säkerhet avseende tillförlitligheten i den externa finansiella rapporteringen och att den finansiella rapporteringen är upprättad i överensstämmelse med lag, tillämpliga redovisningsstandarder och övriga krav. Styrelsen har det övergripande ansvaret för den finansiella rapporteringen.

## Hållbarhetsredovisning

Collector AB:s hållbarhetsredovisning omfattar verksamheten i samtliga dotterbolag varför det i denna del hänvisas till Collector AB:s hållbarhetsredovisning.

# Revisors yttrande om bolagsstyrningsrapporten

Till bolagsstämman i Collector Bank AB (publ), org. nr 556597-0513

## Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten för år 2019 på sidan 61 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

## Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevU 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

## Uttalande

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplýsningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningen och koncernredovisningen samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 22 april 2020  
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson  
*Auktoriserad revisor*



