

Innehåll

Året i korthet	2
VD har ordet	4
Kort om Resurs Bank	7
Säljfinans	9
Kundsamarbete Ford	10
Kundsamarbete Ticket	12
Privatmarknad – Supreme Card	14
Privatmarknad – Privatlån	18
Privatmarknad – Inlåning	21
Företag – Factoring	22
Kund och kreditavdelningen	25
Personal och värderingar	27
En spännande historia	28
Sponsring och samarbeten	30
Resursgruppen	32
Förvaltningsberättelse	34
Fem år i sammandrag	37
Nyckeltal	39
Resultaträkning	40
Balansräkning	41
Förändring av eget kapital	43
Kassaflödesanalys	44
Noter till redovisningen	45
Revisionberättelse	76

Resurs Banks nyhetsår 2011

2011 blev ännu ett nyhetsintensivt år för Resurs Bank. Under året valde företaget att lyfta fram händelseutvecklingen i pressreleaser som publicerades på resurs.se och mynewsdesk.se. Nyheterna följdes upp och kommenterades även i Resurs Banks blogg på resursbank.wordpress.com samt på företagets Facebook-sidor. Nyhetsflödet i rubrikform:

- Söderberg & Partners rekommenderar Resurs Banks kreditkort Supreme Card Gold till sina kunder.
- Resurs Bank landar ny prestigekund i Norge – verkstadskedjan BilXtra.
- Cycleurope väljer Resurs Bank för cykelfinansiering.
- Babykedjan BabyBest väljer Resurs Bank för kundfinansiering.
- BMW Group i Norge väljer Resurs Bank.
- Anders Dahlvig och Lars Nordstrand förstärker Resurs Banks styrelse.
- Resurs Bank skriver samarbetsavtal med Krogh Optikk i Norge.
- Resurs Banks Ticketkort driver försäljningen av Tickets semesterresor – plus 70 % i midsommartid.
- Resurs Bank lanserar Supreme Card-app för iPhone och Android.
- Resurs Bank vinner ny kund inom optik i Norge och blir marknadsledande inom optik.
- Resurs Bank och Supreme Card Woman sponsrar svenskt löfte inom damgolfen, Isabella Ramsay.
- Tio kronor per köp till bröstcancerforskningen i oktober med Resurs Banks betal- och kreditkort, Supreme Card Woman.
- Sportvaruhuskedjan Usports väljer Resurs Bank för kundfinansiering.
- Resurs Bank och Supreme Card Woman vinner utmärkelse för bästa aktiveringskampanj inom MasterCard 2011.
- Nyårslöfte: Resurs Bank lovar sparkunder minst 3,25 % i ränta under 2012.

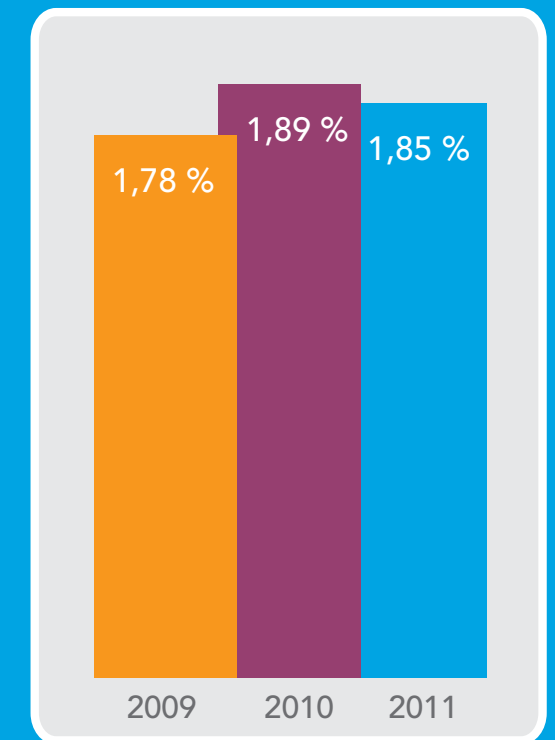
2011 i korthet

Viktiga händelser 2011

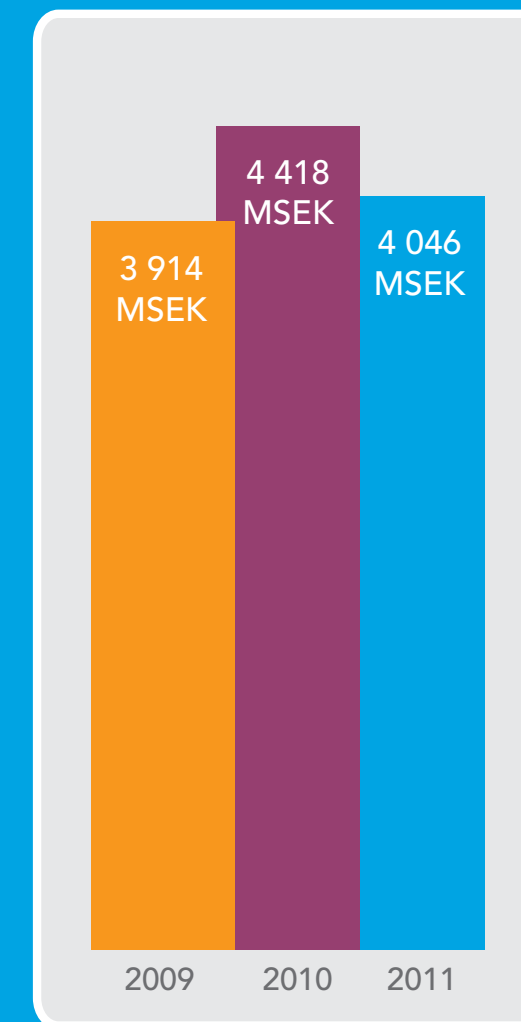
- Banken firar 10-årsjubileum
- Kraftig tillväxt inom privatlån
- Offensiva satsningar på factoring
- Fortsatt tillströmning av nya sparkunder
- Nya partners inom säljfinans
- Nordisk expansion med etableringar av filialer i Norge och Finland
- Martin Bengtsson blir ny styrelseordförande
- Lansering av delbetalningslösning för e-handel
- Supreme Card-appar lanseras till iPhone och Android
- Supreme Card Woman vinner pris för bästa kampanj inom MasterCard

2011 i siffror

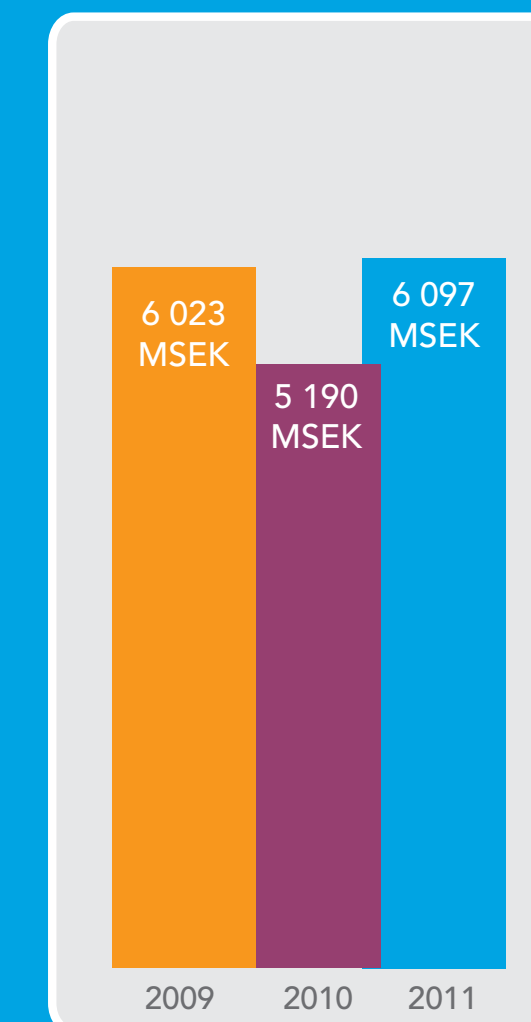
- Räntenetto: 801 (872) MSEK
- Rörelseintäkter: 1 091 (1 131) MSEK
- Rörelseresultat: 307 (221) MSEK
- Soliditet: 15,9 (15,7) procent
- Kapitaltäckningskvot: 1,85 (1,89)
- Medelantal anställda: 192 (216)



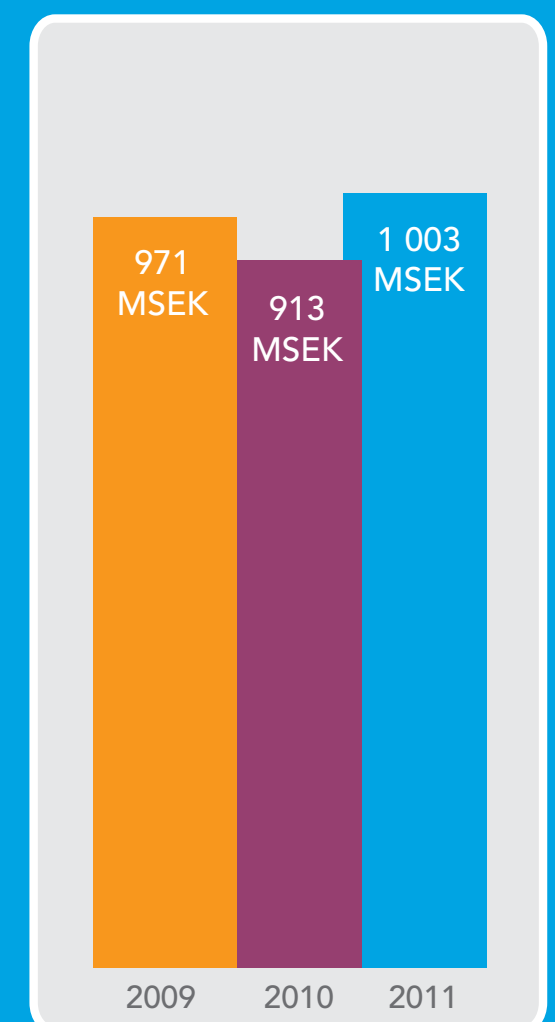
Kapitaltäckningskvot.



Allmänhetens inlåning de tre senaste åren.



Utlåning till allmänheten.



Kapitalbas.

10 år fyllda och med fokus på framtiden

2011 firade vi tio år som bank och en titt i backspegeln visar en spännande resa där vi vuxit från ett finansbolag till en liten bank. I siffror är vi cirka fem gånger större nu än då och vi har bara precis börjat. Vi är ett tjänsteföretag där det vi säljer aldrig blir bättre än de människor som är Resurs Bank. Jag ser varje dag enastående prestationer i vår vardag, där mina kollegor gör allt för att skapa handlingskraft för våra kunder.

2011 var ett år med många lyckade satsningar men också ett år som innebar stor besvikelse. Det sistnämnda eftersom ONOFF, en stor och långvarig kund, ledsamt nog gick i konkurs under sommaren.

Mer glädjande var att våra satsningar på konsumentmarknaden har gett bra resultat. Vår utlåning till allmänheten ökade med 17 % till 6 097 MSEK och vårt operativa resultat ökade med 38 % till 307 MSEK.

Supreme kundnytta

Vårt generösa kreditkort Supreme Card passerade under året 100 000 aktiva kort och vi är nöjda med den utveckling vi haft sedan lanseringen 2005. Under året har vi också blivit medlemmar i VISA och kommer framöver att kunna erbjuda våra kortkunder en ökad kundnytta och valfrihet genom att erbjuda både VISA och MasterCard. Vårt VISA-medlemskap gäller även Norge där vi under 2012 planerar för lansering av Supreme Card.

För att öka kännedomen kring varumärket Supreme Card har vi beslutat att, under kommande år, öka våra medieinvesteringar. Tidigt under 2012 satsade vi exempelvis på ett samarbete med TV4 som exponerar Supreme Card som exklusiv vädersponsor av TV4s samtliga vädersändningar.

Fokus på Norden

Tidigt 2011 etablerades ett filialkontor i Oslo, bankens första kontor utanför Sverige. Vår vana trogen började vi i liten skala och kunde efter några månader konstatera att vi behöver ett större kontor, så redan till hösten var det dags för första flytten. Utvecklingen i Norge ser fortsatt bra ut, så sökandet efter ännu ett nytt kontor börjar säkert under 2012.

Filialen i Finland etablerades under hösten 2011, och vi hoppas få se samma fina utveckling också där. I Danmark som drivs med gränsöverskridande verksamhet, har vi valt att avvakta ytterligare något år innan vi etablerar filialkontor.

Stark plattform för nästa 10 år

Vår bank står stark inför framtiden med en god ekonomi, där kontroll på intäkter och kostnader speglas i en bra resultatutveckling och där våra ägare signalerar styrka genom att vi håller en hög kapitaltäckning på 14,8 % kärnkaptital.

Vår likvida situation är mycket god då vi har en god balans mellan eget kapital, inlåning från allmänheten samt kreditfacilitet hos vår bankpartner Danske Bank.

Vi är i skrivande stund en bit in på 2012. Ett år som har börjat bra och där vi så här långt ligger på plan avseende målen i vår Tillväxtplan.

Återigen ser det ut som att vi ska kunna ha förutsättningar att göra vårt bästa år någonsin. Jag är övertygad om att detta är ett resultat av den samklang som råder inom Resurs Bank avseende personal, externa relationer, ägare etc. När allt riktas åt samma håll skapas en styrka som ger handlingskraft för framtiden.

Kenneth Nilsson
VD Resurs Bank





KORT OM RESURS BANK

Banken som ger dig handlingskraft

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

Resurs Bank är Sveriges största leverantör av delbetalningslösningar för detaljhandeln och är specialiserad på lojalitetsbyggande kortlösningar. Dessa används idag av cirka 350 kedjor och deras 20 000 butiker i Norden. Kortkoncepten utvecklas i nära samarbete med ledande butikskedjor från olika branscher som hem-elektronik, möbler, bilar, byggvaror, resor, sport, data och telefoni. I dag har Resurs Bank mer än en miljon profilerade kort på marknaden.

Ett attraktivt konsumenterbjudande

Till privatpersoner erbjuder Resurs Bank även kreditkort, privatlån och sparkonton. Bankens lån erbjuds från 10 000 kronor upp till 250 000 kronor och ledstjärnan är enkelhet och snabbhet. Sparkonton med hög ränta erbjuds och allt fler kunder väljer Resurs Bank för sina besparingar.

Varumärket Supreme Card är Resurs Banks familj av kreditkort kopplade till MasterCard. Det handlar om tre särpräglade och generösa kort. Med korten erbjuds över 100 000 kortinnehavare räntefri delbetalning på köp över hela världen och tjänar poäng som kan användas till resor, upplevelser och designprodukter.

Flaggskeppet är Supreme Card Gold som sedan 2005 har satt guldkant på kundernas vardag. Med Supreme Card Woman och Supreme Card Green är Resurs Bank en av de första aktörerna som aktivt kombinerar kortbetalning med bidrag till välgörande ändamål. I det här fallet till Cancerfondens Rosa Bandet-kampanj och nyttiga miljöprojekt.

Företagstjänster på frammarsch

Till företag erbjuder Resurs Bank fakturaköp, fakturabelåning, avbetalningslösningar, leasing och sparkonton. Resurs Banks tjänster inom fakturaköp stärker kundernas likviditet och har vunnit erkännande på marknaden under de senaste åren.

Med Resurs Banks fakturaköpstjänster kan kunderna göra fler och bättre affärer, snabbare.

Ett nischat och starkt totalerbjudande

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

Handlingskraft för handeln

Resurs Bank är en bank skapad av och för handelsmän. Resurs har sedan 1983 erbjudit delbetalning och samarbetar idag med 350 kedjor och deras 20 000 butiker. För detaljhandeln skapar lösningarna för räntefri delbetalning ökad försäljning och återkommande, nöjda kunder. För kunderna skapar korten frihet att snabbare ta rätt beslut om investeringar och stor flexibilitet i betalningen av sina varor. Handlingskraft, helt enkelt.

Över en miljon kunder i Norden har ett profilerat kundkort från Resurs Bank. Orsaken är kundvänlig finansiering som Resurs Bank erbjuder tillsammans med partnerföretagen. Själva begreppet "räntefritt" lanserades av Resurs redan på 80-talet och delbetalningar har kommit att bli ett viktigt och säljdrivande inslag i svensk handel. En utveckling som Resurs Bank fortsätter att driva i nära samarbete med detaljhandeln.

Bra för handeln – bra för konsumenten

Den enkla förklaringen till framgången är att kundfinansieringen är värdefull, både för detaljhandelns aktörer och deras kunder. Den ger handeln ökad försäljning och nöjdare kunder, den ger konsumenterna handlingskraft och flexibilitet. Oavsett om kunderna väljer räntefri delbetalning i tolv månader eller att delbetala varan på längre tid med ränta, tar kunderna genomtänkta köpbeslut.

Byggt på detaljhandelns behov och möjligheter

Kedjornas unika situationer ligger till grund för kundfinansiering från Resurs Bank. I varje enskilt partnerskap baseras erbjudandet på specifika behov, butikspersonalens vardag, öppethållande, lojalitetsprogram etc. I samtliga fall är enkelhet, snabbhet och flexibilitet avgörande faktorer. När en kund ansöker om delbetalning i butiken tar det bara några få sekunder för Resurs Bank att svara på telefon eller hantera en elektronisk ansökan online. Några minuter senare är krediten upplagd och kunden på väg hem med sitt köp.

Skapar lojala kunder och långa relationer

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

Säljfinans i hela Norden

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

E-handel en växande marknad

Handeln via nätet är en ständigt växande försäljningskanal och uppgår till fem procent av den totala detaljhandeln. Resurs Bank ger kunderna möjlighet att räntefritt delbetala sina köp även över Internet, och samarbetar med bland andra Sova, Ticket och NetOnNet.

”E-handel –
en växande
affär”

Med 20 000 partners och 350 kedjepartners i Norden är chansen stor att man som konsument stöter på Resurs Bank i detaljhandeln. Varje dag, 365 dagar om året, skapar Resurs Banks kundfinansiering handlingskraft och betalningsfrihet. Två av Resurs Banks större samarbetspartners är Ford och Ticket.



”Kortet har blivit ett helt naturligt sätt att betala”

Johnny Mårtensson, VD för Lundgrens Bil i Ystad och styrelseledamot i Svenska Fordhandlarförbundet

25 000 kunder har idag Fordkortet som utvecklats i nära samarbete med Resurs Bank. I 100 auktoriserade verkstäder och hos 45 Fordhandlare runt om i Sverige erbjuds kortet med flera starka mervärden. Utöver att kunna dela upp betalningen av service, däck och reparationer avgifts- och räntefritt, får kunderna en generös bonus på alla sina köp och ett kostnadsfritt betalkort på köpet. Tre starka mervärden som stärker försäljning och lojalitet.

– Det låter för bra för att vara sant men många kunder har redan kortet uppe när de kommer in i butiken för att inte missa bonusen. Kortet har blivit ett helt naturligt sätt att betala, berättar Johnny Mårtensson som är VD på Lundgrens Bil i Ystad och styrelseledamot och ansvarig för servicefrågor i svenska Fordhandlarförbundet.

Fler och fler kunder väljer att teckna sig för Ford-kortet som är laddat med en bonus som lockar kunderna tillbaka, igen och igen. Bonuscheckar på cirka 500 kr efter ett köp av fyra nya däck motiverar kunderna att stanna kvar hos varumärket Ford.

– Fordkortet skapar mycket lojala kunder och bidrar till att stärka varumärket Ford. Eftersom bonusen är så generös och villkoren så bra är det vanligare att kunderna frågar efter kortet än att vi behöver argumentera för det, säger Johnny.

Utöver krediten hos Resurs Bank och bonuscheckar får kunderna ett helt kostnadsfritt kredit- och betalkort kopplat till MasterCard. För Ford själva är fördelarna med Fordkortet flera i form av ökad försäljning och ökad lojalitet. Men inte bara det.

– För oss var det väldigt skönt att slippa skicka fakturor på servicejobb etc. Betalningen sker ju via Resurs Bank och Fordkortet och idag lägger vi mycket mindre tid på att skapa och skicka fakturor. Otroligt skönt för oss som vill fokusera på att sälja och serva bilar, säger Johnny.

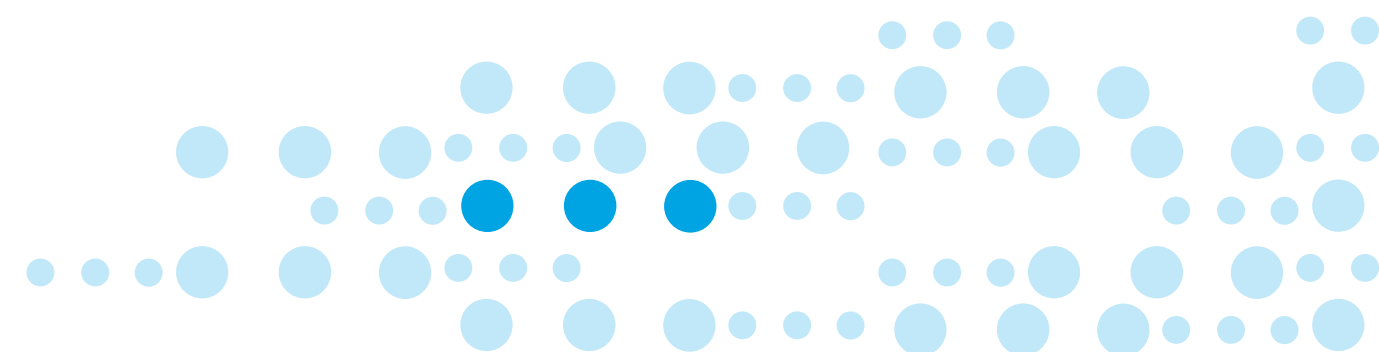
Samarbetet med Resurs Bank startade utifrån affärsmässiga grunder. Längs resan blev samarbetet djupare.

– Man kan säga att vi började som affärsmän och blev vänner längs resan. Resurs Bank hjälper oss snabbt och enkelt om något hänger upp sig. Inga krusiduller och rakt på sak, precis som vi vill ha det, avslutar Johnny Mårtensson.



Generöst kort ger Ford lojala kunder

Resurs Banks Fordkort har sedan 1999 hjälpt Ford i Sverige att växa och få fler återkommande kunder. Och konstigt vore annat med tanke på den generösa bonus som den trogne Ford-kunden får tillsammans med branschens smartaste delbetalning.





“Chansen ökar att få rätt resa vid rätt tid till rätt plats”

Anna Brege, produktchef på Ticket



Resebyrån Ticket är inte bara den största privatresebyrån i Sverige utan också en mycket uppskattad sådan. Kundnöjdheten i företagets cirka 74 butiker är hela 87 procent, vilket vittnar om en mycket populär reseaktör. En bidragande orsak är möjligheten att betala sina resor med Resurs Banks räntefria delbetalning och Ticketkort. Ett koncept som över 50 000 kunder valt.

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

1–12 månaders räntefri betalning

När Tickets kunder köper sina resor kan de välja att delbetala resan räntefritt, från en månad upp till 12 månader.

– Eftersom semesterresor ofta planeras långt i förväg uppskattar kunderna att de i lugn och ro kan betala resan i god tid innan avresa. Vi vet att kundfinansieringen är mycket uppskattad och märker att allt fler väljer att delbetala, säger Anna.

För Ticket innebär det mångåriga samarbetet med Resurs Bank att reseföretaget får lojala kunder som återkommer. Men det egna Ticketkortet erbjuder inte bara en kredit, utan också en mycket konkurrenskraftigt sparmöjlighet med en ränta som överstiger storbankernas. I Tickets sammanlagt 74 butiker i Sverige och Norge är personalen väl förtrogen med Ticketkortet och erbjuder det aktivt till alla kunder.

– Våra säljare upplever att delbetalning är en absolut säljstyrka. Produkten är uppskattad och bidrar till vår framgång och tillväxt, avslutar Anna Brege.

Smart delbetalning tar Ticket till nya höjder

Ticket Privatresor är den största privatresebyrån i Sverige. Visionen är glasklar. Ticket ska vara det självklara valet vid köp av semesterresor. Tillsammans med Resurs Bank erbjuds delbetalning vilket hjälper Ticket att växa och ta marknadsandelar i Sverige och Norge. Dessutom får Ticket lojala kunder som kommer tillbaka oftare.



Supreme Card – så generöst att du vill använda det ofta

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



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

Betalkort med många unika sidor

Med lanseringen av Resurs Banks guldkort till svenska folket 2005, Supreme Card Gold, lades grunden till en ny kortfamilj. Supreme Card Gold ger användarna 1 poäng för varje spenderad krona och kan användas för köp och kontantuttag över hela världen. Under 2011 gick poäng värda 20 miljoner kronor tillbaka till kunderna.

Supreme Card Woman är ett rosa kort som är särskilt omtänksamt och generöst. Både för användaren och för svensk bröstcancerforskning. Sedan 2010 är Resurs Bank tillsammans med bland andra Lindex, Ica och Apoteket huvudpartner till Cancerfondens Rosa Bandet-kampanj. Varje gång en kund använder sitt kort går en krona till Rosa Bandet. Så här långt har samarbetet genererat över 4 miljoner kronor till bröstcancerforskningen.

Supreme-familiens tredje medlem, Supreme Card Green, är kortet för den miljöengagerade. För varje köp som betalas med Supreme Card Green planteras ett träd inom ramen för projektet Plant for the Planet. Resurs Bank uppskattar att det kommer att göras 200 000 transaktioner med Supreme Card Green under 2012, vilket skulle innebära lika många nyplanterade träd jorden över.

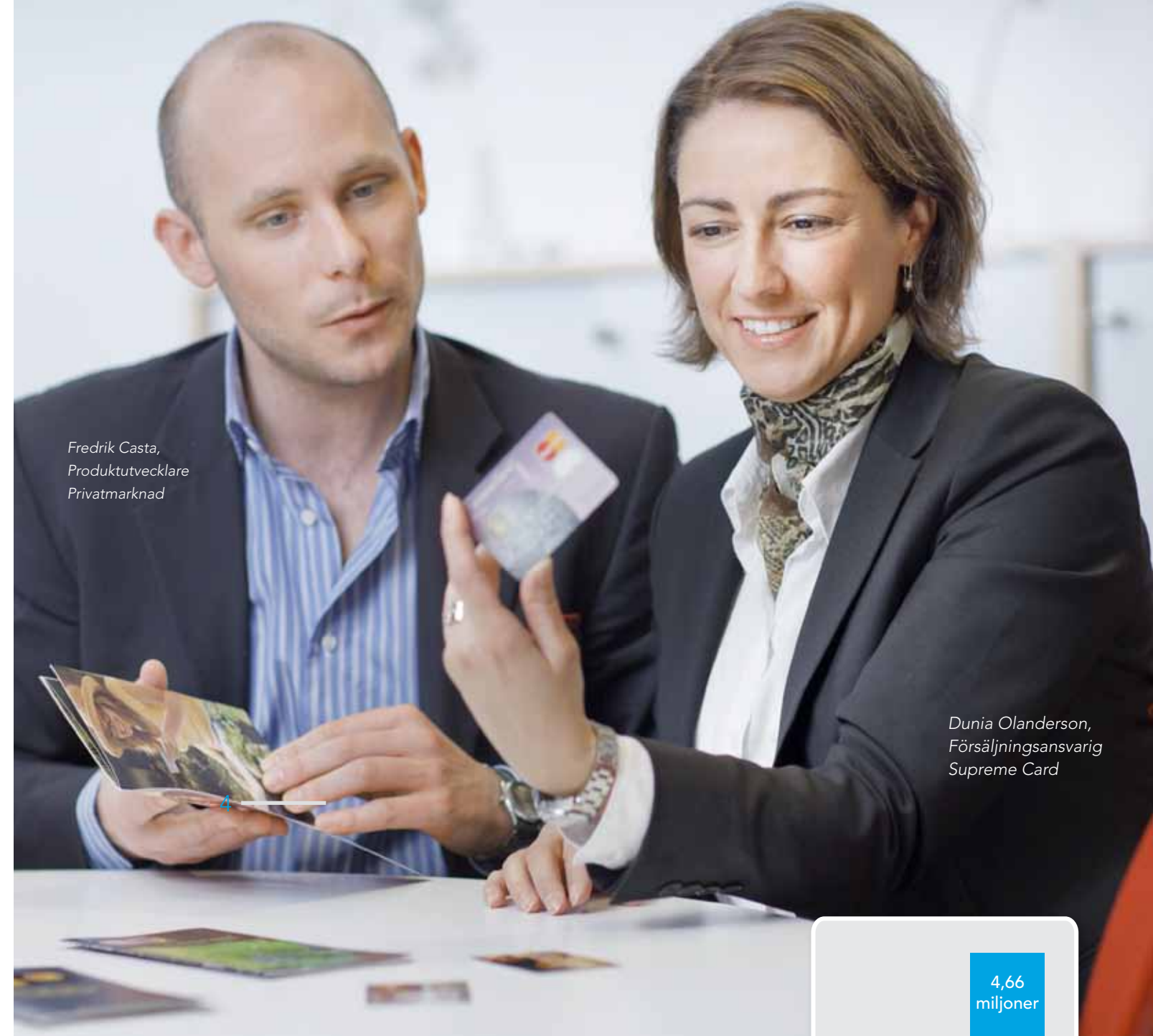
Alla korten erbjuder upp till 60 dagars kostnadsfri kredit, sex månaders räntefri delbetalning och en kostnadsfri reseförsäkring.

Banbrytande säkerhet och användarvänlighet

Supreme Card var först i Sverige med att lansera SMS-kvittot. En säkerhetslösning som både ger uppskattad överblick över kortanvändandet och skyddar mot bedrägeriförsök. När kortet används skickas ett SMS kostnadsfritt med uppgifter om var, när och hur kortet använts. Kortinnehavaren får direkt vetskap om kortet använts av någon annan och kan då enkelt spärra det. Ett exempel på stärkt kortsäkerhet som rönt stor uppmärksamhet. Under 2011 lanserades Supreme Card-applikationer för både iPhone och Android, vilket ger användarna möjlighet att administrera sina konton via sina mobiltelefoner.

Poängen är poängen i Poängshopen

Allt fler kunder tycker att det är poängen som är Poängen. Genom att använda Supreme Card till alla inköp tjänar kunderna värdefulla poäng som enkelt byts in



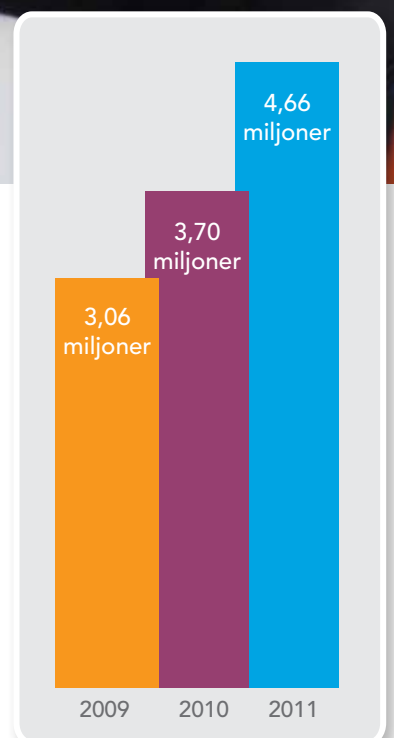
Fredrik Casta,
Produktutvecklare
Privatmarknad

Dunia Olanderson,
Försäljningsansvarig
Supreme Card

mot upplevelser och produkter. Supreme Cards poängshop är innehållsrik och drivs i egen regi där valmöjligheterna är ovanligt många och lättåtkomliga. Oavsett om det rör sig om flygresor, hotell, biobiljetter, märkesprodukter, konserter eller dykning med hajar, så byter en växande skara kunder in sina poäng mot upplevelser i poängshopen.

Kreditkortet som rekommenderas av experter

När rådgivaren Söderberg & Partners jämförde svenska kreditkort blev Supreme Card Gold deras förstaval. Kortet fick högsta betyg i deras jämförelse med ledande kreditkort på marknaden. Låg årsavgift, SMS-kvitto, delbetalningsmöjligheter och bra bonusprogram var fördelar som fällde avgörandet. Nu rekommenderar de kortet till sina kunder.



Antal transaktioner med Supreme Card.

Generös poängshop med hundratal produkter och upplevelser

Supreme Cards webbaserade poängshop är en shop som belönar kunderna med generösa erbjudanden och attraktiva priser. I shopen kan kunderna använda sina poäng till köp av exempelvis resor, presentkort och köksprodukter.



Utbudet av produkter växer hela tiden och varje månad skickas särskilt generösa erbjudanden ut i nyhetsbrev och postutskick. 2011 fick Supreme Cards användare tillbaka poäng motsvarande 20 miljoner kronor att utnyttja i poängshopen. De handlade presentkort på Twilfit, iPads, biljetter till NHL-premiären i Globen, kaffemaskiner och weekendresor till Barcelona. Tusentals biocheckar hämtades hem och det bokades 2 000 hotellövernattningar via Poängshopen bara under 2011. Det finns hundratal attraktiva produkter och upplevelser att välja mellan.

För varje krona man handlar för med sitt Supreme Card får man en poäng att utnyttja i poängshopen. Nu har det också blivit än enklare att utnyttja sina poäng, eftersom kunderna själva kan gå in i den webbaserade shopen för att handla och slipper gå omvägen via mejl eller telefon.

– Jag och min familj brukar använda våra poäng till upplevelse-presentkort från Live it. Det har blivit uppskattade presenter både när min mamma gick i pension och när min svärmor fyllde 60. Sedan har vi beställt både knivset, presentkort på Ticnet och biocheckar. Vi är supernöjda med utbudet i poängshopen. Det är dessutom möjligt att påverka om det är något som vi tycker saknas. Vi brukar beställa via telefon. Det är smidigt och det går fort att få hem beställningen i brevlådan.

Malin Edberg, Gävle, med dottern Nova



Röster om Supreme Card



Det snackas en del om ett av Sveriges bästa betal- och kreditkort. Här är ett urval röster från de över 3 500 personer som gillar Supreme Card på Facebook. Supreme Card – så generöst att du vill tala om det ofta!

Har använt kortet flitigt nu i New York och även här tycker de att det är ett snyggt kort.

Snart räcker poängen till en weekend i Barcelona OCH hotell. Absolut det bästa kortet jag haft!

SMS-kvitto är ett fyndigt sätt att få information på.

Ett kort som fungerar i alla lägen och som sponsrar behjärtansvärda ändamål. Kortet är även snyggt, har hört det flera gånger när jag shoppat.

Supreme Card Gold är det bästa kortet som finns! Jag har redan fått en Garmin GPS. Jag samlar vidare och tipsar alla som kommer i min väg om det fantastiska och trygga kortet!

De insamlade poängen blev ett åkband på Liseberg. Tack! Dottern kommer bli glad.



Gilla Supreme Card på Facebook! www.facebook.com/SupremeCard



Johan Flodén och Dunia Olanderson, Privatmarknad, i samtal med köksförsäljare

AFFÄRSOMRÅDE PRIVATMARKNAD

Lån som skapar möjligheter

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

Resurs Banks lån erbjuds från 10 000 kronor upp till 250 000 kronor. Med enkelhet, hög tillgänglighet och service vinner Resurs Banks lån allt oftare kundernas förtroende och under 2011 expanderande låneverksamheten i främst Sverige, men även i de nordiska grannländerna. Resurs Banks kraftiga satsningar på lån till privatpersoner har resulterat i ökade marknadsandelar och allt fler nöjda kunder.

Hög service

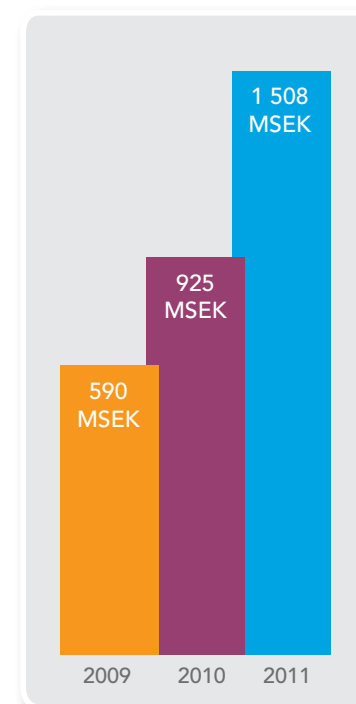
Servicenivån har höjts och det har aldrig tidigare varit så enkelt och tryggt att få ett lån hos Resurs Bank. Förväntningarna på en utmanande nischbank är höga och kunderna kan med rätta kräva att Resurs Bank är flexiblere och snabbare än traditionella storbanker. Oavsett om man ansöker om lån per telefon,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

Lån för olika behov och situationer

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

Betalförsäkring

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



Resurs Banks utlåning till privatpersoner i Sverige.



Rune Selstad, Privatmarknad

AFFÄRSOMRÅDE PRIVATMARKNAD

Sparkonton med bra räntor

Resurs Bank har under många år erbjudit attraktiva sparräntor. Både till privatpersoner och företag. Resurs Banks populära sparformer heter Repokonto, ResursSpar, Kapitalplus och Fasträntekonto. Trygga och enkla produkter med bra ränta.

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

Stabil historia skapar trygghet för kunderna

Resurs Bank har genom åren visat att man erbjuder samma trygghet som storbankerna, samtidigt som kunderna får ta del av nischbankens fördelar. Ett vinnande koncept för kunderna som lärt sig ställa krav på sina banker och som allt oftare byter eller skaffar en bank till. Sparkundernas pengar omfattas av den statliga insättningsgarantin som uppgår till 100 000 euro per kund.*

Repokontot – en unik sparform

Repokontot är en numera klassisk sparform hos Resurs Bank som blivit utsedd till Årets sparkonto av Privata Affärer. Ett sparkonto som alltid följer reporäntans utveckling och som ger 0,25 procent högre sparränta än gällande reporänta. Lika mycket eller lite som Riksbanken förändrar reporäntan höjer eller sänker alltså Resurs Bank sparräntan. Här finns inga krav på lägsta sparbelopp eller begränsningar i antalet uttag. En enkel och begriplig sparform för kunder som söker ett tryggt sparande.

ResursSpar – högre krav, högre ränta

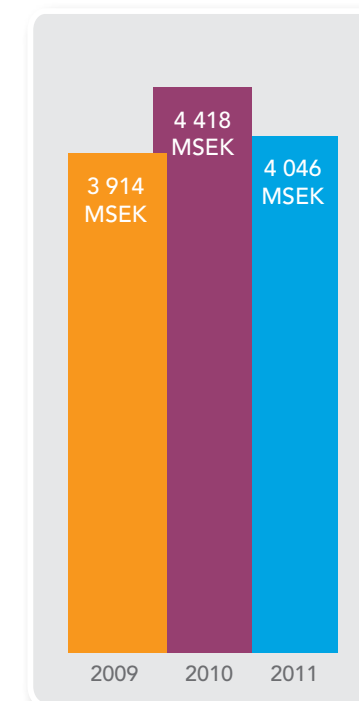
ResursSpar erbjuder kunderna chans till ännu högre avkastning på sitt sparkapital. Motkravet är att kunderna sätter in minst 75 000 kronor.

KapitalPlus – högst ränta för pengar som kan vila

KapitalPlus är ett av marknadens bästa sparkonton, framtaget för kunder som vill ha en ekonomisk buffert tryggt placerad och samtidigt få bankens högsta ränta. KapitalPlus erbjuder ett kostnadsfritt uttag per år.

Fasträntekonto – sparande för framtiden

Resurs Banks Fasträntekonto passar kunden som vill spara för framtiden och erbjuds vid olika tillfällen under 2011. Kontot löper på två år och inga uttag kan göras under tiden – men med den längre placeringshorisonten följer också en mycket förmånlig fast ränta.



Allmänhetens sparande på konton i Resurs Bank

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

Factoring ger handlingskraft åt företag

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

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

Snabb betalning viktig för företagets framgång

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

Fortsatt expansion inom fakturaköp och fakturabelåning

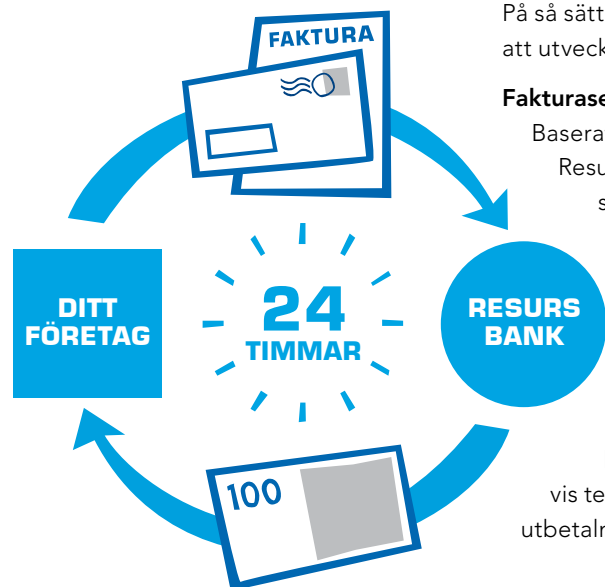
Som alltid hos Resurs Bank är tjänsterna enkla och flexibla. I grunden handlar erbjudandet om att kunderna säljer sina fakturor till Resurs Bank och snabbt frigör kapital. Vid köp av fakturan övertar Resurs Bank hela kreditrisken från kunden, alternativt väljer kunden fakturabelåning vilket innebär att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

Fakturaservice

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

Leasing och avbetalning

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



Beata Choczaj, administratör på Resurs Bank

KUND & KREDITAVDELNINGEN

Snabbt och vänligt ledstjärnor för kundtjänst

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

På Resurs Banks kundtjänst möter ett sextiototal medarbetare tusentals kunder, varje dag. Detta oavsett om frågorna handlar om delbetalningskunder, partnerföretag, Supreme Card, privatlån eller företagstjänster. Kundtjänsten är öppen samtliga vardagar och avdelningen för kredit-service till butikspartners är öppen 365 dagar per år.

Hög, snabb och korrekt service

Kundtjänst besvarar frågor om räkningar, ansökningar, betalningar, saldobesked, lån och kreditprövningar. Utöver kortkundernas frågor hanterar kundtjänst även de kreditprövningar som sker per telefon. När butikskedjorna ringer in för att lägga upp en kundkredit måste det gå snabbt och vara korrekt. Några få sekunder efter slaget nummer ska butikerna få svar och en minut senare ska en kundkredit kunna vara klar. Även för allmänna frågor till kundtjänst ska svartiden vara kort för att ge kunderna hög service.

Kundtjänst på nätet

För kunder som vill nå banken i andra kanaler utökas hela tiden kontaktmöjligheterna via internet. På hemsidan kan kunderna ställa frågor och de kan också logga in på sina konton för att kontrollera aktuella saldon.

Ledstjärnor i mötet med kunderna

Att kunden är kung ska genomsyra alla kundkontakter. Därför är bemötandet lyssnande, hjälpsamt och vänligt. Personalen på kundtjänst genomgår regelbundet utbildning, inte minst avseende service och kundbemötande. Kunnig och vänlig personal som sätter kunden i centrum och gör sitt yttersta för att alltid hjälpa till.



”Det är roligt att arbeta i ett företag som vågar satsa, befinner sig i ständig utveckling och som dessutom bjuder på en mycket kamratlig atmosfär.”

Diana Novratidou, kredithandläggare

PERSONAL OCH VÄRDERINGAR

Värderingar – ett rättesnöre i Resurs Bank

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

Under 2011 genomfördes ett stort arbete inom Resurs Bank för att utveckla och vitalisera företagets värderingar. Värderingarna är rättesnöret i vardagen för alla medarbetare och påverkar hur kunder, samarbetspartners, beslutsfattare, medier och andra intressenter i bankens omgivning bemöts.

Resursandan

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

Karriärvägar

På Resurs Bank är karriärmöjligheterna många. I ett företag där tillväxt är ett normaltillstånd kan ambitiösa medarbetare snabbt utvecklas och få nya, spännande uppdrag. Det finns många exempel på medarbetare som avancerat till höga befattningar på banken. Inom Resursgruppens fem bolag stimuleras även övergångar mellan bolagen. Därmed ökar karriärmöjligheterna ytterligare.

Arbetsmiljö och hälsa

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

Våra värderingar

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

KUNDEN ÄR KUNG

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

SNABBHET FÖRE PERFEKTION

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

BE HELLRE OM FÖRLÅTELSE ÄN TILLÅTELSE

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

KRÄV KVALITET

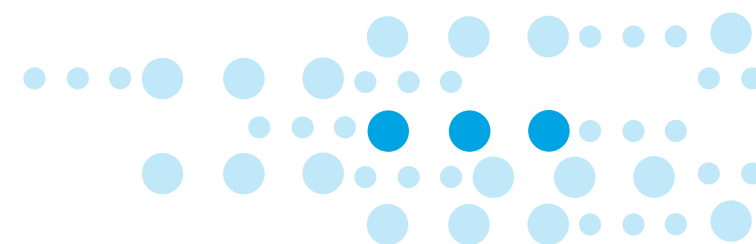
Vad som är rätt kvalitet avgör mottagaren. Det är vårt jobb att alltid leverera rätt kvalitet och vi förväntar oss av andra att göra det samma.

VÅRDA VÅRA RESURSER

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

ALLT BÖRJAR MED OSS SJÄLVA

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



En spännande historia bakom Resurs Bank

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

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

Produkter från minnenas arkiv

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

Viktig inspiration från väst

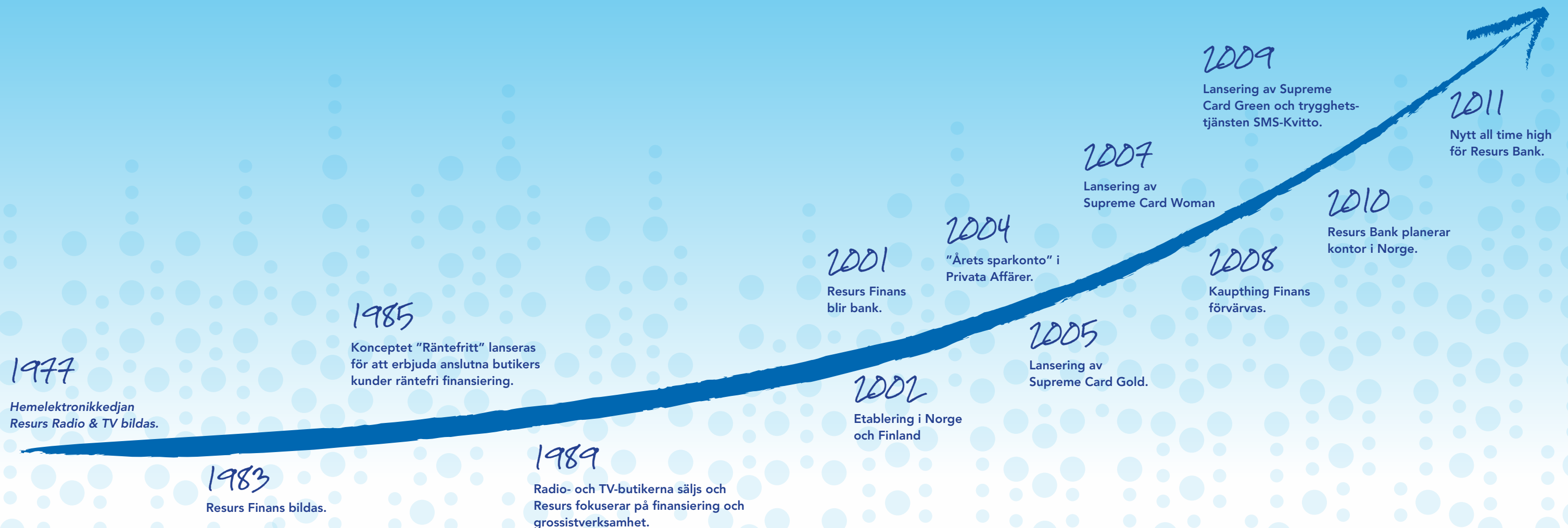
Marknadsföringsidéer hämtades ofta utanför Sveriges gränser. Idén om nattöppet inom handeln kom från USA. Andra exempel på begrepp var "Öppet köp", "Lägsta pris garanti", "Hyr och häpna" och "Mellandagsrea". 1985 var Resurs först i Sverige med att lansera "Räntefritt". Inspirationen kom från en amerikansk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

Viktiga milstolpar i Resurs historia

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

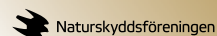
2001 – året då Resurs Finans blev bank

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





GuldSponsor



SPONSRING OCH SAMARBETEN

Samarbeten som är guld värda

Resurs Bank har länge varit en stor och viktig sponsor för Helsingborgs IF. De två senaste säsongerna som huvudsponsor med loggan på bröstet på Sveriges bästa inhemska fotbollsspelare. HIF vann under året både allsvenskan, svenska cupen och supercupen. Aldrig tidigare har ett svenskt lag vunnit samtliga titlar, samma år.

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

Resurs Bank har fler stora engagemang inom idrotten, inte minst gentemot Eskilsminne IF, som arrangerar ungdomsturneringen Eskilscupen – Sveriges näst största ungdomsturnering efter Gothia Cup. Resurs Bank sponsrar också FC Helsingborg i superligan i innebandy, Helsingborgs Hockey i division 1, Rögle BK i elitserien och OV Helsingborg i handbollsallsvenskan. Under året blev också en av Sveriges mest lovande golfare, Isabella Ramsay, ambassadör för Supreme Card Woman.

Välgörande samarbeten för forskning och miljö

Under 2011 fördjupades Resurs Banks samarbete med Cancerfondens Rosa Bandet-kampanj. Genom Supreme Card Woman har Resurs Bank hittills bidragit med över 4 miljoner kronor till bröstcancerforskningen. Samarbetet är flerårigt och en satsning på att just stärka kortets särprägel och position. Stödet till Naturskyddsföreningen är flerårigt och har genererat uppemot en miljon kronor till deras miljöinsatser.

Resurs Bank har även stärkt miljöprofilen genom nya satsningar inom ramen för Supreme Card Green. För varje köp som genomförs med kortet kommer ett träd att planteras någonstans i världen. Bara under det kommande året beräknas samarbetet ge 200 000 nya träd och en lite grönare värld.

Resurs Bank är även ett stödföretag till BRIS – Barnens Rätt i Samhället.



Resurs Bank satsar även på ungdomar genom att vara huvudsponsor till Eskilsminne IF och Sveriges näst största ungdomscup – Eskilscupen.



Koncernen där kunden är kung

Resurs Bank är en av Sveriges mest snabbväxande banker. Företaget är marknadsledande inom finansiering för detaljhandeln och var först med att lansera räntefritt i Sverige redan på 1980-talet. Resurs Bank erbjuder också sparkonton och lån, kreditkortet Supreme Card och företagstjänster.

Tel: 042-38 20 00 | www.resurs.se



Solid Försäkringar är ett försäkringsbolag som erbjuder ovanligt okränkliga försäkringar. Enbart i Sverige har Solid Försäkringar tre miljoner kunder och över 5 500 ombud. Solid Försäkringar driver även verksamhet i övriga Norden och delar av Europa. Solid Försäkringar grundades 1993 och har sedan dess haft sitt huvudkontor i Helsingborg.

Tel: 042-38 21 00 | www.solidab.se



Order Nordic är en ledande aktör på den svenska marknaden för hem-elektronik. Företaget lagerför cirka 5 000 artiklar för leverans samma dag. Order erbjuder one-stop-shopping, "allt under ett tak", tredjepartslogistik, webshop med lagersaldo i realtid, skräddarsydda lösningar för handeln och e-handeln. Order eftersträvar alltid en hög servicegrad för att överträffa kundernas förväntningar.

Tel: 042-25 23 00 | www.order.se



Teleresurs är ett modernt kommunikationsföretag som arbetar med kommunikation på distans. Ny teknik och motiverade medarbetare som kan ge kunden ett oförglömligt bemötande. Service och kvalitet är hörnstenar och genomsyrar alla kunddialoger. Språkkompetensen sträcker sig över Nordens alla språk vilket gör Teleresurs till den kompletta samarbetspartnern.

Tel: 042-450 40 00 | www.teleresurs.se



Reda Inkasso är tillsammans med Reda Faktura fullserviceleverantörer när det gäller faktura- och kravhantering. Med tids- och kostnadsbesparande faktura- och inkassosystem, kunniga medarbetare och en kreativ inställning vet Reda vad som ger bäst resultat och lyckas därmed oftare än konkurrenterna.

Tel: 042-450 32 99 | www.redainkasso.se



Resurs Bank Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören i Resurs Bank AB, organisationsnr 516401-0208, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2011-01-01–2011-12-31. Årsredovisningen är upprättad i tusentals svenska kronor (KSEK) om inget annat anges.

INFORMATION OM VERKSAMHETEN

Resurs Bank, med säte i Helsingborg, är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB (556194-2920), också detta med säte i Helsingborg. Resurs Bank bedriver av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet främst i form av kreditgivning till allmänheten och inlåning från allmänheten i Sverige, Danmark, Norge och Finland. Under verksamhetsåret har banken erhållit Finansinspektionens tillstånd att etablera filialer i Norge och i Finland, vilket också har genomförts. Tidigare bedrevs verksamheterna på dessa marknader som gränsöverskridande bankverksamhet. Verksamheten i Danmark bedrivs fortsatt som gränsöverskridande verksamhet.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE R UNDER ÅRET

Resurs Bank redovisar ett rörelseresultat för verksamhetsåret på 307 MSEK (221 MSEK).

Bankens volymtillväxt har varit fortsatt god under verksamhetsåret, speciellt med beaktande av den finansiella oro som finns i vår omvärld. Trots att en av bankens större kreditförmedlare via detaljhandeln gick i konkurs i juli, har banken kunnat kompensera detta volymtapp så att det totalt sett varit volymtillväxt under året.

Under året lanserade banken en uppdaterad och i flera avseende, förbättrad e-handelsplattform. Den största integrationen under året, gjordes med NetOnNet och lanserades i november. NetOnNet hade sin största försäljning i december och med volymer som var väsentligt högre än motsvarande period fjolåret. Vår e-handelsplattform fick en hårdtest från start och höll måttet.

För att möjliggöra fortsatt expansion i Norge och Finland har banken under verksamhetsåret etablerat filial både i Norge och i Finland.

Banken har fortsatt arbetet med att avveckla leasingaffären knuten till B2B-leasing för i huvudsak kontorsutrustning som beslutades 2010. Därför har det bokförda värdet halverats i leasingverksamheten, redovisat under materiella tillgångar.

Verksamhetsåret 2010 skapades ett gemensamt administrationscentrum, till en början med fokus på konsumentrelaterade krediter. Under året har detta utökats till att även

omfatta administration kring företagsrelaterade krediter.

Bankens kapitalbas uppgick vid utgången av år 2011 till 1 003 MSEK (913 MSEK). Hela kapitalbasen består av primärt kapital, se vidare not 4, Kapitaltäckningsanalys.

Konsumentfinansiering

Verksamhetsområdet har haft en positiv utveckling under året även då en av bankens större förmedlare av krediter, ONOFF, dessvärre gick i konkurs under sommaren. Framförallt har bankens privatlåneverksamhet vuxit kraftigt under året. Även kortverksamheten med Supreme Card i spetsen har utvecklats väl, och under året passerades 100 000 utgivna kort.

Företag

Factoringverksamheten har utvecklats positivt under verksamhetsåret. Banken har knutit till sig ytterligare säljresurser under året för att öka expansionstakten. Arbetet med att digitalisera fakturaadministrationen har fortlöpt under året.

Inlåning

Resurs Bank har sin refinansiering fördelad mellan eget kapital, inlåning från allmänheten samt via kreditfaciliteter hos annan bank. Bankens huvudrefinansieringskälla är inlåning från allmänheten. Eftersom ONOFFs konkurs innebar lägre kreditvolym minskade behovet av refinansiering temporärt. Banken har därför varit återhållsam med sparkampanjer under senare delen av verksamheten vilket medfört att inlåningsportföljen minskat något under året.

FÖRVÄNTNINGAR AVSEENDE DEN FRAMTIDA UTVECKLINGEN

Resurs Bank har en stark kapitalbas och en god likviditet. Utifrån nuvarande konjunkturläge är bedömningen att rörelseresultatet för 2012 kommer att bli bättre än 2011. Det finns dock stor osäkerhet i flera omvärldsfaktorer som kan förändra den här bilden, bland annat den finansiella oron i EURO-området som indirekt påverkar såväl konsumtionen i de marknader banken är verksam, samt också till en del, konsumenters benägenhet att finansiera köp med kredit.

Resurs Bank bedömer att den fortsatta expansionen kommer att ske på de marknader där banken i nuläget är aktiv. Speciellt fokus kommer vara på bankens finansieringstjänster till detaljhandeln i Norge, Danmark och Finland.

Inom verksamhetsområde Företag kommer banken att fokusera på fortsatt renodling av verksamheten kring factoringrelaterade tjänster. Ytterligare säljare kommer att rekryteras för att öka tillväxttakten i affärsområdet.

Resurs Bank förväntar fortsatt volymtillväxt för kredit- och betalkortet Supreme Card. Banken har för avsikt att under andra halvåret lansera kortkonceptet på marknader utanför Sverige. Vidare är det beslutat en lansering av Supreme Card med VISA-koppling, som ett alternativ till nuvarande MasterCard-koppling.

Banken kommer att vara fortsatt aktiv inom inlåningsmarknaden med att erbjuda attraktiva inlåningsvillkor till den breda allmänheten. Då bedömningen är att verksamheten kommer fortsätta växa, kommer banken verka för ökad inlåning under kommande verksamhetsår.

HÄNDELSE R EFTER RÄKENSKAPSÅRETS UTGÅNG

Resurs Bank kommer under 2012 att satsa på rikstäckande marknadsföring av varumärket Supreme Card via vädersponsring i TV4.

I början på året genomförde banken en inlåningskampanj med budskapet – "Vi garanterar minst 3,25 % i ränta året ut" – vilken mottogs över förväntan av våra kunder.

RISKHANTERING

Riskkontroll, compliance och internrevision

Bankens kontrollorganisation för att följa upp risker och regelefterlevnad är organiserad i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag. I denna kontrollorganisation ingår tre självständiga funktioner, riskkontroll, regelefterlevnad (compliance) och internrevision.

Funktionen för riskkontroll är direkt underställd verkställande direktören och rapporterar till styrelse och ledning. Regelefterlevnad (compliance) har under året utförts av extern part.

Banken har i mars 2012 beslutat att funktionerna riskkontroll och compliance ska samordnas internt i en gemensam avdelning som ska arbeta med kontroll av risker och

regelefterlevnad samt utgöra ett stöd för att verksamheten drivs enligt gällande regelverk. Banken bedömer att det finns fördelar att samordna dessa två funktioner.

Internrevisionen granskar och utvärderar den interna kontrollen som innefattar riskkontrollen och compliancefunktionen. Funktionen arbetar på styrelsens uppdrag och utförs av extern part.

Likviditetsrisk och likviditetsreserv

Resurs Bank håller en avskild likviditetsreserv för att säkra bankens korta betalningsförmåga i händelse av bortfall eller försämrad tillgång till normala finansieringskällor. Per balansdagen har banken avsatt 356 (350) MSEK i en likviditetsreserv.

Basel II

Banken utvärderar årligen sina risker för att säkerställa att inte förmågan att kunna fullgöra sina förpliktelser äventyras. Olika metoder används för att värdera bankens olika risker. Banken ska upprätthålla ett kapital som till belopp, slag och fördelningen är tillräckligt för att täcka nivån på de risker som banken är eller kan komma att bli exponerat för. Denna årliga utvärdering benämns, Intern kapitalutvärdering (IKU).

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

Penningtvätt och bedrägeribevakning

Resurs Bank genomför löpande fortbildning av medarbetare och partners för att möta de krav som ställs avseende penningtvättsregelverken. Under verksamhetsåret har banken vidareutvecklat systemstödet för bedrägeribevakningen, i syfte att möjliggöra en ännu bättre bevakning av transaktionsflöden. I not 3 beskrivs den finansiella riskhanteringen.

PERSONAL

Bankens viktigaste resurs för fortsatt tillväxt är att kunna rekrytera och behålla medarbetare som delar den kultur som finns i en nischbank som Resurs Bank. Personalomsättningen, en viktig värdemätare, har varit fortsatt låg under året.

Se vidare not 9, Personal.

Fem år i sammandrag

RESULTATRÄKNING	2011	2010	2009	2008	2007
Ränteintäkter	642 948	581 453	546 663	500 765	430 580
Leasingintäkter	313 132	432 977	286 038	98 134	28 218
Räntekostnader	-155 291	-142 771	-161 126	-205 986	-139 376
Summa räntenetto	800 789	871 659	671 575	392 913	319 422
Erhållna utdelningar	-	-	170 000	130 000	-
Övriga intäkter/Övriga kostnader	290 523	258 927	255 418	200 838	171 003
Summa rörelseintäkter	1 091 312	1 130 586	1 096 993	723 751	490 425
Allmänna administrationskostnader					
- Personalkostnader	-104 866	-110 665	-102 363	-80 859	-64 257
- Övriga allmänna administrationskostnader	-223 090	-219 150	-186 398	-164 182	-152 910
Övriga rörelsekostnader	-161 821	-152 981	-157 657	-127 420	-115 139
Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	-272 811	-382 010	-235 970	-89 173	-22 172
Summa kostnader före kreditförluster	-762 588	-864 806	-682 388	-461 634	-354 478
Resultat före kreditförluster	328 724	265 780	414 605	262 117	135 947
Kreditförluster netto	-22 014	-44 468	-13 831	-8 426	-12 576
Rörelseresultat	306 710	221 312	400 774	253 691	123 371
Bokslutsdispositioner	21 980	17 064	-150 308	-59 410	-64 338
Skatter	-87 831	-63 187	-11 848	-18 312	-16 730
Årets resultat	240 859	175 189	238 618	175 969	42 303

Förslag till vinstdisposition

Belopp i SEK

Till årsstämman förfogande står

Från tidigare år balanserade vinstmedel	209 604 923
Lämnat koncernbidrag	-20 000 000
Skatteeffekt på lämnat koncernbidrag	5 260 000
Fond för verkligt värde	-198 765
Årets vinst	240 859 266
	435 525 424

Disponeras enligt följande:

Till aktieägare utdelas (240 kr per aktie)	120 000 000
I ny räkning överföres	315 525 424
	435 525 424

Förslaget till utdelning, som utgör 13 % av bankens egna kapital, har gjorts med beaktande av dels reglerna om buffertkapital, riskbegränsning och genomlysning enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, dels försiktighetsregeln i 17 kap 3§ Aktiebolagslagen.

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att ett företag vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med företagets interna kapitalutvärderingspolicy.

Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 1 002 604 (913 001) KSEK och minimikapitalkravet till 541 597 (484 299) KSEK. Specifikation av posterna framgår av not 4.

Styrelsens bedömning är att bankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

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

Fem år i sammandrag

BALANSRÄKNING	2011	2010	2009	2008	2007
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	417 754	411 373	209 661	2 046 810	183 639
Utlåning till allmänheten	6 097 376	5 190 596	6 023 021	4 537 068	4 081 822
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	100 200	100 198	-	-	-
Aktier och andelar i intresseföretag	1	1	1	-	-
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	-	12 640	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	-	8 400
Materiella tillgångar	358 592	713 172	1 083 453	324 673	197 889
Övriga tillgångar	108 591	112 770	191 879	83 228	161 534
Summa tillgångar	7 082 514	6 528 110	7 508 015	7 004 419	4 633 284
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	1 513 962	621 528	2 109 268	3 479 979	2 277 533
In- och upplåning från allmänheten	4 046 278	4 418 121	3 914 344	2 408 531	1 564 258
Övriga skulder	336 943	397 070	501 137	473 242	384 204
Obeskattade reserver	237 306	259 286	276 350	126 042	66 633
Eget kapital	948 025	832 105	706 916	516 625	340 656
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	7 082 514	6 528 110	7 508 015	7 004 419	4 633 284

Nyckeltal och definitioner

	2011	2010	2009	2008	2007
Soliditet (%)	15,9	15,7	12,1	8,7	8,4
Kapitaltäckningskvot	1,85	1,89	1,78	1,75	1,33
Kapitalbas (MSEK)	1 003	913	971	667	457
Förändring utlåning till allmänheten (%)	17	-14	33	11	14
Reserveringsgrad (%)	88	89	93	96	79
Kreditförlustnivå (%)	0,3	0,8	0,3	0,2	0,3
Medelantal anställda	192	216	208	178	140

Definitioner

Soliditet

Eget kapital inklusive årets vinst och 73,7 % (72 % för jämförelseåret 2007) av obeskattade reserver, i procent av balansomslutningen.

Kapitaltäckningskvot

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

Kapitalbas

Kapitalbasen är beräknad enligt Finansinspektionens direktiv, se not 4.

Reserveringsgrad

Reserv för befarade kreditförluster i förhållande till osäkra fordringar netto, se not 16.

Kreditförlustnivå

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

Resultaträkning

	Not	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Ränteintäkter	5	642 948	581 453
Leasingintäkter	5	313 132	432 977
Räntekostnader	5	-155 291	-142 771
Räntenetto		800 789	871 659
Provisionsintäkter	6	201 209	170 870
Provisionskostnader	6	-2 191	-2 919
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	582	-2 254
Övriga rörelseintäkter		90 923	93 230
Summa rörelseintäkter		1 091 312	1 130 586
Allmänna administrationskostnader	8,9	-327 956	-329 815
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	10	-272 811	-382 010
Övriga rörelsekostnader	11	-161 821	-152 981
Summa kostnader före kreditförluster		-762 588	-864 806
Resultat före kreditförluster		328 724	265 780
Kreditförluster, netto	12	-22 014	-44 468
Rörelseresultat		306 710	221 312
Bokslutsdispositioner	13	21 980	17 064
Skatt på årets resultat	14	-87 831	-63 187
Årets resultat		240 859	175 189

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Årets resultat	240 859	175 189
Övrigt totalresultat		
Årets omräkningsdifferenser i utländska filialer	-199	0
Årets totalresultat	240 660	175 189

Balansräkning

	Not	2011-12-31	2010-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	15	417 754	411 373
Utlåning till allmänheten	16	6 097 376	5 190 596
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	100 200	100 198
Aktier och andelar i intresseföretag	18	1	1
Materiella tillgångar	19	358 592	713 172
Övriga tillgångar	21	77 035	60 489
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	31 556	52 281
Summa tillgångar		7 082 514	6 528 110
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	23	1 513 962	621 528
In- och upplåning från allmänheten	24	4 046 278	4 418 121
Övriga skulder	25	241 419	289 077
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	95 289	107 846
Övriga avsättningar	27	235	147
Summa skulder och avsättningar		5 897 183	5 436 719
Obeskattade reserver	28		
Ackumulerade överavskrivningar		-	125 980
Periodiseringsfonder		237 306	133 306
Summa obeskattade reserver		237 306	259 286
Eget kapital	29		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		500 000	500 000
Reservfond		12 500	12 500
Fritt eget kapital			
Fond för verkligt värde		-199	-
Balanserad vinst		194 865	144 416
Årets resultat		240 859	175 189
Summa eget kapital		948 025	832 105
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		7 082 514	6 528 110

Balansräkning

Poster inom linjen	Not	2011-12-31	2010-12-31
Ställda säkerheter för egna skulder	30	5 161 898	4 600 621
Ansvarsförbindelser			
Spärrade bankmedel		126	-
Garantier		656	7 616
Borgensåtagande		-	60
Åtaganden			
Beviljade, ej utnyttjade limiter		17 250 403	25 999 562

Redogörelse för förändringar i eget kapital

	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt eget kapital
Eget kapital per 1 januari 2010	400 000	12 500	-	55 798	238 618	706 916
Vinstdisposition	-	-	-	238 618	-238 618	0
Utdelning enligt årsstämma 2010-05-11	-	-	-	-50 000	-	-50 000
Fondemission enligt årstämmobeslut 2010-05-11	100 000	-	-	-100 000	-	0
Årets resultat	-	-	-	-	175 189	175 189
Eget kapital per 31 december 2010	500 000	12 500	-	144 416	175 189	832 105
Vinstdisposition	-	-	-	175 189	-175 189	0
Utdelning enligt årsstämma 2011-05-12	-	-	-	-110 000	-	-110 000
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-20 000	-	-20 000
Skatteeffekt på lämnat koncernbidrag	-	-	-	5 260	-	5 260
Årets resultat	-	-	-	-	240 859	240 859
Årets övrigt totalresultat	-	-	-199	-	-	-199
Eget kapital per 31 december 2011	500 000	12 500	-199	194 865	240 859	948 025

Reservfond

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

Balanserad vinst eller förlust

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

Fond för verkligt värde

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

Kassaflödesanalys

	Not	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Löpande verksamhet			
Rörelseresultat		306 710	221 312
– varav erhållna räntor		642 727	582 725
– varav erlagda räntor		-155 272	-142 753
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet			
– Kreditförluster	12	22 014	44 468
– Av- och nedskrivningar anläggningstillgångar	10	272 811	382 010
– Realisationsförlust vid försäljning av materiella tillgångar		2 174	42 799
– Justering till betalda räntor		-240	-
– Valutaeffekter		635	-
– Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner		-2	-
– Betalda inkomstskatter		-84 726	-11 666
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		519 376	678 923
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Utlåning till allmänheten		-935 308	787 957
Övriga tillgångar		9 489	64 012
Skulder till kreditinstitut		892 925	-1 487 740
In- och upplåning från allmänheten		-371 844	503 777
Avsättningar		88	-1 652
Övriga skulder		-46 723	-28 838
Efterställda skulder		-	-110 000
Kassaflöde från löpande verksamhet		68 003	406 439
Investeringsverksamhet			
Förvärv av obligationer		-	-100 197
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	19	-35 244	-164 310
Avyttring av materiella anläggningstillgångar		103 632	109 780
Kassaflöde från investeringsverksamhet		68 388	-154 727
Finansieringsverksamhet			
Utbetald utdelning		-110 000	-50 000
Lämnat koncernbidrag efter skatteavdrag		-20 000	-
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		-130 000	-50 000
Årets kassaflöde		6 391	201 712
Likvida medel vid årets början		411 373	209 661
Valutakursdifferens i likvida medel		-10	-
Likvida medel vid årets slut		417 754	411 373

Ändring har skett i kassaflödesanalysen avseende klassificering av likvida medel som definieras som utlåning till kreditinstitut. Som en följd av ändrad klassificering har korrigering av föregående period skett.

Noter till redovisningen

Not 1. Allmän information

Banken är ett privat aktiebolag med säte i Helsingborg, Sverige. Bankens firma är Resurs Bank AB, org nr: 516401-0208, adress Ekslingan 9, Väla Norra, Helsingborg. Bolaget ägs till 100 % av Resurs Holding AB, org nr: 556194-2920.

Resurs Bank AB ingår i en koncern där Resurs Holding AB upprättar koncernredovisning.

Noter ej direkt relaterade till resultaträkningen, balansräkningen, kassaflödesanalysen eller förändringar i eget kapital:

- Not 1 Allmän information
- Not 2 Redovisningsprinciper
- Not 3 Riskhantering
- Not 4 Kapitaltäckningsanalys
- Not 20 Leasing
- Not 31 Närstående
- Not 32 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Not 2. Redovisningsprinciper

Lag och föreskriftsenlighet

Bankens årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i Kreditinstitut och Värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapportering, RFR 2 – Redovisning för juridiska personer.

Denna årsredovisning är upprättad i enlighet med så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att de internationella redovisningsstandarder samt tolkningar härav som antagits av EU har tillämpats så långt det är möjligt inom ramen för nationella lagar och föreskrifter samt med beaktandet av sambandet mellan redovisning och beskattning.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

Banken har främst gjort följande kritiska bedömningar vid tillämpningen av väsentliga redovisningsprinciper:

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

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

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

Nya regelverk

Ingen av de nya eller omarbetade standarder som gäller från och med 1 januari 2011 har varit relevanta att tillämpa för Resurs Bank.

Kommande regelverksändringar

Vid upprättande av årsredovisning 2011-12-31 har några standarder, ändringar och tolkningar publicerats men ännu inte trätt i kraft. Nedan förtecknas de ändringar som bedöms kunna få effekt vid upprättande av framtida finansiella rapporter.

IFRS 9, Finansiella instrument, hanterar klassificering, värdering och redovisning av finansiella tillgångar och skulder. IFRS 9 ersätter de delar i IAS 39 som är relaterade till klassificering och värdering av finansiella instrument. IFRS 9 anger att finansiella tillgångar ska klassificeras i två olika kategorier; värdering till verkligt värde eller värdering till upplupet anskaffningsvärde. Banken har för avsikt att tillämpa den nya standarden senast det räkenskapsår som börjar den 1 januari 2015, men har ännu inte utvärderat effekterna. Standarden har ännu inte antagits av EU.

IFRS 13, Fair value measurement, syftar till en mer konsekvent och mindre komplex värdering till verkligt värde. Standarden tillhandahåller en exakt definition och en gemensam källa i IFRS till verkligt värdevärdering och tillhörande upplysningar i det fall en värdering till verkligt värde är tillåtet. Resurs Bank har ännu inte utvärderat vilken effekt IFRS 13 kommer få på de finansiella rapporterna. Banken har för avsikt att tillämpa den nya standarden det räkenskapsår som börjar den 1 januari 2013. Standarden har ännu inte antagits av EU.

Avgivande och fastställelse av årsredovisningen

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 24 april 2012. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 26 april 2012.

Kritiska bedömningar

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

Valuta

Banken använder svenska kronor som funktionell redovisningsvaluta och därmed utgör den även rapportvaluta. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt snittkurs under vilken period intäkterna och kostnaderna inträffat. Valutakursvinster/-förluster som uppkommer vid reglering av sådana transaktioner och vid omräkning av tillgångar respektive skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultaträkningen.

Ränteintäkter och räntekostnader

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

Utländska filialer

Banken har två utländska filialer. Funktionell valuta i dessa utlandsenheter är norska kronor och euro. Resultaträkningen omräknas månadsvis till genomsnittskurs för respektive månad. Tillgångar och skulder omräknas till balansdagens kurs. Omräkningsdifferenser redovisas i övrigt totalresultat och tillföres fond för verkligt värde.

Leasingintäkter

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

Provisionsintäkter och provisionskostnader

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

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Allmänna administrationskostnader

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

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

Redovisning av tillgångar och skulder

Tillgångar definieras som resurser över vilka det finns kontroll till följd av inträffade händelser och som förväntas

ge framtida ekonomiska fördelar. Dessa resurser balanseras när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna förknippade med tillgången kommer att tillfalla banken och när resursens värde/anskaffningskostnad kan mätas med tillförlitlighet.

Skulder definieras som befintliga förpliktelser som till följd av inträffade händelser förväntas medföra ett resursutflöde från banken. En skuld balanseras således vid det tillfälle då det är sannolikt att banken, för att kunna uppfylla en befintlig förpliktelse, måste lämna ifrån sig en resurs med ett värde som kan mätas med tillförlitlighet.

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IAS 39 och ÅRKL. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar. Under rubrik skulder, avsättningar och eget kapital återfinns leverantörsskulder och låneskulder.

Finansiella instrument – Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

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

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

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

Finansiella instrument – Klassificering och värdering

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Detta gäller inte för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS 39. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Finansiella instrument – Tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper. dels finansiella tillgångar som utgör innehav för handelsändamål, dels andra finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt Fair Value Option). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. I den första undergruppen ingår derivat med positivt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. För finansiella instrument som innehas för handelsändamål redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner. För räkenskapsåren 2011 och 2010 har banken obligationer redovisade i denna kategori.

Finansiella instrument – Lånefordringar, kundfordringar och köpta fordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, och som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten, Övriga tillgångar samt Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. För krediter med en beräknad genomsnittlig kredittid understigande 12 månader balanseras dock inte anskaffningskostnaden (se vidare avsnitt Ränteintäkter och

räntekostnader enligt ovan). Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar.

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

Finansiella instrument – Investeringar som hålles till förfall

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

Finansiella instrument – Finansiella tillgångar som kan säljas

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

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

Finansiella instrument – Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella skulder som utgör innehav för handelsändamål (se ovan), dels finansiella skulder som vid första redovisningstillfället identifierats som tillhörig till denna kategori (Fair Value Option). Förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen. Banken har inga instrument värderade i denna kategori.

Finansiella instrument – Andra finansiella skulder

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

Säkringsredovisning

Under verksamhetsåret startade banken filialer med redovisningsvaluta i norska kronor och euro. I samband med uppstart av filialerna överläts leasingtillgångarna i Norge och Finland till dessa. Tidigare verksamhetsår tillämpade banken säkringsredovisning för att hantera finansiering av leasingtillgångar i Norge och Finland. Genom att investeringarna redovisades till anskaffningsvärde (med avdrag för avskrivningar) i svenska kronor, samtidigt som lånet omvärderades till balansdagens kurs uppstod en valutaexponering. För att eliminera denna valutaexponering tillämpades säkringsredovisning genom säkring av verkligt värde. Denna säkringsredovisning har upphört i och med att leasingtillgångarna, destinerade i norska kronor och euro, löpande värderas till bokslutsdagens kurs och därmed sammanfaller med omräkning av lån i samma valuta.

Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar

Som kreditförlust redovisas under året konstaterade kreditförluster minskade med belopp, som influtit på tidigare års konstaterade kreditförluster samt förändring avseende

befarade kreditförluster. Utlåningen redovisas netto efter avdrag för såväl konstaterade kreditförluster som reservering för befarade kreditförluster.

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

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

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

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

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

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

Vad gäller bankens utlåningsportfölj till hushåll har banken valt en kreditförsäkringslösning för huvuddelen av utlåningsportföljen. Därav redovisas osäkra fordringar som omfattas av kreditförsäkringen separat, se not 16. "Utlåning till allmänheten och osäkra fordringar".

På grund av att banken tillämpar gruppvis värdering av fordringar med avseende på kreditrisk har bolaget ej möjlighet att, vid reservering av kreditförluster på fordringar förfallna mer än 100 dagar (fordringar överförda till inkassores-

kontran) samt vid återföring av tidigare gjorda reserveringar, bryta ut förändringarna i räntedelen i reserveringsbeloppet.

Återföring av en nedskrivning sker när det finns verifierande information om att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger. Återförda nedskrivningar på finansiell utlåning redovisas som en minskning av kreditförlusterna och specificeras särskilt i not 12. Även övriga finansiella tillgångar är frekvent föremål för prövning av huruvida det finns objektiva belägg för reservation och om en prövning av nedskrivningsbehov tyder på en förlust.

Lånelöften

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

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

Materiella tillgångar

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

Avskrivningar på materiella tillgångar, för att fördela deras anskaffningsvärde eller omvärderat belopp ner till det beräknade restvärdet över den beräknade nyttjandeperioden, görs linjärt för inventarier för eget bruk. Avskrivning sker över beräknad nyttjandeperiod om 3–5 år från och med anskaffningstidpunkten. Materiella tillgångar som utgörs av

leasingobjekt skrivs av enligt annuitetsmetoden och avskrivningarna baseras på objektens individuella anskaffningsvärde, leasingperiodernas längd samt estimerat restvärde vid leasingperiodens slut.

Materiella tillgångars restvärden och nyttjandeperiod provas varje balansdag och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs därtill omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde. Med återvinningsvärdet avses det högre av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet. En beräkning av återvinningsvärdet sker så snart det finns en indikation på att det redovisade värdet är för högt.

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

Materiella tillgångar, Leasing

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

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

Nedskrivning av materiella tillgångar

Nedskrivningsprövning

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

Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden till en enskild tillgång ska tillgångarna vid prövning

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

Återföring av nedskrivningar

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

Leasade tillgångar

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

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar och upplösningar av obeskattade reserver.

Avsättningar

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

Skatter

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

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

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

Momsgrupp

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

Kassaflödesanalys

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

Ansvarsförbindelser

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

lanspråktagen pant

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

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

egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen.

Koncernbidrag och aktieägartillskott

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

Not 3. Riskhantering

Bankens förmåga att hantera risker och bedriva en effektiv kapitalhantering är avgörande för bankens lönsamhet. I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker, operativa risker etc. I syfte att balansera risktagandet samt begränsa och kontrollera riskerna har bankens styrelse fastställt instruktioner för verksamheten. Samtliga instruktioner uppdateras löpande med minst en årlig genomgång. Styrelse och VD är ytterst ansvarig för riskhanteringen i banken.

Kreditrisk

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

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

Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Vid varje kreditgivningstillfälle är det kredittagarens sannolika återbetalningsförmåga och säkerheter som är den avgörande bedömningsgrunden. Banken följer en av styrelsen fastställd instruktion avseende kreditgivning och kreditriskhantering. Instruktionen delger kriterier för handläggning, prövning och bedömning av krediter samt förespråkar en stor riskspridning och relativt små enskilda kreditengagemang. För att begränsa bankens kreditrisk har banken kreditåterförsäkrat huvuddelen av sin utlåning till allmänheten.

Banken redovisar leasingfordringar som materiella tillgångar i balansräkningen.

	Kreditrisk- exponering, brutto	Nedskriv- ningar	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering netto
Kreditriskexponering brutto och netto 2011				
Utlåning till kreditinstitut	417 754	-	-	417 754
Utlåning till allmänheten				
– Krediter till företag säkerställda via annan typ av säkerhet	121 556	-	121 556	-
– Blancokrediter till företag	424 712	27 110	-	397 602
– Blancokrediter till hushåll	5 632 134	53 916	-	5 578 218
Aktier och obligationer	100 200	-	-	100 200
Leasingfordringar	376 720	22 909	-	353 811
Summa	7 073 076	103 935	121 556	6 847 585
Kreditriskexponering brutto och netto 2010				
Utlåning till kreditinstitut	411 373	-	-	411 373
Utlåning till allmänheten				
– Krediter till företag säkerställda via annan typ av säkerhet	129 106	-	129 106	-
– Blancokrediter till företag	336 695	28 635	-	308 060
– Blancokrediter till hushåll	4 795 782	42 352	-	4 753 430
Aktier och obligationer	100 198	-	-	100 198
Leasingfordringar	729 191	21 294	-	707 897
Summa	6 502 345	92 281	129 106	6 280 958

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

Kreditkvalitet

Banken följer kontinuerligt upp och rapporterar kreditgivning avseende företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken.

Köpta fakturafordringar under 2011 (MSEK):	1 089 (1 238)
Förluster under 2011 (MSEK):	4,0 (3,8)
Förlustprocent:	0,37 (0,31)

Avseende privatmarknad bedömer banken hela segmentet vara av låg risk då kreditförlusterna historiskt varit låga.

Löpande kreditbevakar banken bland annat i samarbete med etablerade kreditupplysningsföretag enskilda kreditengagemang för att följa upp kundens återbetalningsförmåga.

Marknadsrisker

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

Banken mäter kontinuerligt ränterisken för räntebärande värdepapper. Ränterisken är större ju längre räntebindningstid är, då risken att marknadsräntorna ändras är större, samt att desto längre tid tar det innan räntejustering sker. Banken mäter risken utifrån en förändring av marknadsrântan med en procentenhet som på balansdagen uppgår till

+/- 0,1 MSEK. Placeringar i räntebärande värdepapper, se not 17, utgör en del av bankens likviditetsreserv.

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

Bankens finansiering via inlåning från allmänheten och skulder till kreditinstitut har en räntebindningstid som i genomsnitt understiger tre månader. Juridiskt sett är bank-ens ränterisk avseende utlåning högst begränsad utifrån merparten av aktuella avtalsvillkor. I realiteten är det dock av marknadsmässiga skäl inte lika enkelt att kompensera en ränteförändring fullt ut, vilket kan medföra en påverkan på räntenettet beroende på aktivt ställningstagande av banken. Eventuellt höjda kostnadsräntor kan däremot snabbt bemötas genom ändring av villkoren för nytulåning.

Med hänsyn till att kreditomsättningshastigheten är relativt hög bedöms ränterisken sammantaget vara begränsad för banken. Vidare har huvuddelen av bankens kredittagare möjlighet att växla mellan olika delbetalningsalternativ under kreditens löptid. Med anledning av ovanstående kan banken inte redovisa rättvisande kvantifierat värde på räntenettorisken.

Valutarisk uppstår när värdet på tillgångar och skulder i ut-ländsk valuta omräknat till svenska kronor, förändras på ett ofördelaktigt vis p.g.a. ändrade växelkurser. För att minime-ra valutarisken strävar banken i möjligaste mån efter att till-gångar och skulder i respektive valuta matchas. Valutarisk-exponeringen i banken är begränsad och det finns en tydlig balansmässig matchning mellan tillgångar och skulder i utländsk valuta. Nedan visas bankens valutaexponering per 2011-12-31 i respektive valuta omräknad till KSEK.

Tillgångar utländsk valuta	DKK	EUR	NOK	Övriga
Utlåning till kreditinstitut	-	20	1 914	9
Utlåning till allmänheten	319 753	173 002	395 876	-
Materiella tillgångar	584	10 768	69 139	-
Övriga tillgångar	1 416	2 156	8 653	-
Interima fordringar	3 598	1 107	1 105	-
Summa tillgångar	325 351	187 053	476 687	9
Skulder utländsk valuta				
Skulder till kreditinstitut	286 122	153 948	325 608	188
Inlåning från allmänheten	33 676	28 007	113 892	-
Övriga skulder	2 961	1 953	14 415	-
Interima skulder	836	3 239	10 213	-
Summa skulder	323 595	187 147	464 128	188

Likviditetsrisker

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

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

Likviditetsreserven nedan per 2011-12-31 består av högkvalitativa likvida tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:7.

Säkerställda obligationer	100 200
Tillgodohavande hos andra banker	255 321
Total likviditetsreserv	355 521

Samtliga placeringar i likviditetsreserven är i svenska kronor och värdering har gjorts till marknadsvärde.

Banken bedömer att den största likviditetsrisken för banken uppstår i fall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. Banken håller därför en likviditetsreserv som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relation till insättarna.

Andra likviditetsskapande åtgärder:	
Outnyttjade kreditfaciliteter:	2 486 038

Kvot utlåning/inlåning:	159 %
-------------------------	-------

Med utlåning ovan avser banken utlåning till allmänheten och leasingtillgångar.

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

Banken utför även andra stresstester avseende bankens likviditet.

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

Säkring av verkligt värde

Som framgår av redovisningsprinciperna enligt not 2, har säkringsredovisning till verkligt värde upphört under året. Effekten av säkringsredovisning redovisades föregående år med 0,2 MSEK i posten ”Nettoresultat av finansiella transaktioner”.

Operativa risker

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

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

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

Likviditetsexponering (återstående löptid)

2011-12-31					
Finansiella tillgångar	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Utlåning till kreditinstitut	417 754	-	-	-	417 754
Utlåning till allmänheten	5 888 210	162 279	27 604	138 852	6 216 944
Aktier och obligationer	778	101 555	-	1	102 334
Övriga finansiella tillgångar	41 318	-	-	-	41 318
Summa	6 348 060	263 834	27 604	138 853	6 778 350
Finansiella skulder	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Skulder till kreditinstitut	1 513 962	-	-	-	1 513 962
Inlåning från allmänheten	4 046 278	-	-	-	4 046 278
Övriga finansiella skulder	146 492	-	-	-	146 492
Summa	5 706 732	-	-	-	5 706 732
Differens per tidsintervall	641 328	263 834	27 604	138 853	1 071 618
2010-12-31					
Finansiella tillgångar	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Utlåning till kreditinstitut	411 373	-	-	-	411 373
Utlåning till allmänheten	5 126 219	65 968	1 125	2 407	5 195 719
Aktier och obligationer	-	2 319	101 815	-	104 134
Övriga finansiella tillgångar	59 220	-	-	-	59 220
Summa	5 596 812	68 287	102 940	2 407	5 770 446
Finansiella skulder	upp till 3 mån	3–12 mån	1–5 år	över 5 år	Summa
Skulder till kreditinstitut	621 528	-	-	-	621 528
Inlåning från allmänheten	4 418 121	-	-	-	4 418 121
Övriga finansiella skulder	179 703	-	-	-	179 703
Summa	5 219 352	-	-	-	5 219 352
Differens per tidsintervall	377 460	68 287	102 940	2 407	551 094

Not 4. Kapitaltäckningsanalys

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

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

Den löpande genomgången av bankens interna kapital-

utvärdering är en integrerad del av bankens riskhanteringsarbete. Den sammantagna kapitalutvärderingsprocessen utförs och uppdateras vid behov, dock minst en gång om året.

Information om bankens riskhantering redogörs i not 3, Riskhantering.

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

Primärt kapital	2011	2010
Eget kapital	948 025	832 105
73,7 % av obeskattade reserver	174 895	191 094
Avgår uppskjuten skattefordran	-316	-198
Avgår föreslagen utdelning	-120 000	-110 000
Summa primärt kapital	1 002 604	913 001
Total kapitalbas	1 002 604	913 001
Kapitalkrav för kreditrisk enl. schablonmetoden		
Institutexponeringar	20 718	10 364
Företagsexponeringar	36 935	38 126
Hushållsexponeringar	357 978	319 934
Exponeringar med säkerhet i fastighet	2 380	2 080
Övriga poster	9 070	14 103
Summa kapitalkrav för kreditrisker	427 081	384 607
Kapitalkrav för valutakursrisk		
Valutakursrisk	-	531
Summa kapitalkrav för valutakursrisk	-	531
Kapitalkrav för operativrisk		
Basmetoden	114 516	99 161
Summa kapitalkrav för operativa risker	114 516	99 161
Totalt minimikapitalkrav	541 597	484 299
Kapitaltäckningskvot (kapitalbas/kapitalkrav)	1,85	1,89

Not 5. Räntenetto

	Medelsaldo 2011	Belopp 2011	Medelsaldo 2010	Belopp 2010
Ränteintäkter				
Utlåning till allmänheten, brutto ^{1) 2)}	5 518 379	813 137	5 699 181	752 288
Avgår transaktionskostnader enligt effektivränteberäkningsmetoden		-170 189		-170 835
Summa ränteintäkter, netto		642 948		581 453
Varav ränteintäkter från finansiella poster ej värderade till verkligt värde		642 948		581 453
Rätekostnader				
Skulder till kreditinstitut	870 497	-41 738	1 269 649	-47 201
In- och upplåning från allmänheten	4 124 074	-113 553	4 239 458	-92 567
Varav kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift		-3 624		-2 873
Efterställda skulder	-	-	73 333	-3 003
Summa rätekostnader		-155 291		-142 771
Leasingverksamhet	504 072		890 480	
Leasingintäkter, brutto		313 132		432 977
Summa räntenetto inkl. leasingintäkter, brutto		800 789		871 659
Avgår avskrivningar leasing		-260 238		-364 252
Summa räntenetto inkl. leasingintäkter, netto		540 551		507 407
Medelräntan på utlåning till allmänheten har uppgått till 11,8 (10,2) %.				
Medelräntan på skulder till kreditinstitut har uppgått till 4,8 (3,8) %.				
Medelräntan på inlåning från allmänheten har uppgått till 3,0 (2,2) %.				
¹⁾ I beloppet ingår kontant inbetalda räntor på problemkrediter med:		972		1 161
²⁾ I beloppet ingår intäkter från köpta förfallna konsumentfordringar:				
Inkasserade belopp		16 705		-
Amorteringar		-10 854		-
Kostnader för inkasserade belopp		-2 483		-
Summa intäkter köpta förfallna konsumentfordringar		3 368		-

Intäkternas geografiska fördelning

Resurs Banks intäkter fördelas enligt följande: Sverige 86 (81) %, Norge 9 (12) %, Finland 3 (3) % och Danmark 3 (4) %.

Not 6. Provisioner

	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Provisionsintäkter		
Utlåningsprovisioner	27 184	28 484
Övriga provisioner	174 025	142 386
Summa provisionsintäkter	201 209	170 870
Provisionskostnader		
Utlåningsprovisioner	-2 191	-2 919
Summa provisionskostnader	-2 191	-2 919

Not 7. Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Valutakursdifferenser	130	-2 176
Nettoresultat av obligationer	452	-78
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	582	-2 254

Not 8. Allmänna administrationskostnader

	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Personalkostnader (se vidare not 9)	-104 866	-110 665
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-125 092	-119 279
IT-kostnader	-37 343	-45 898
Lokalkostnader	-8 033	-8 236
Övrigt	-52 622	-45 737
Summa allmänna administrationskostnader	-327 956	-329 815
Posten övrigt inom klassificeringen allmänna administrationskostnader inkluderar arvoden och ersättningar till revisorer enligt nedanstående fördelning;		
Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
<i>Mazars</i>		
Revisionsuppdrag	-1 223	-1 106
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-	-
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	-	-
Summa ersättning revisionsföretag	-1 223	-1 106

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

Not 9. Personal

	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Löner	70 500	74 404
Socialförsäkringskostnader	22 043	21 500
Pensionskostnader	8 556	11 036
Övriga personalkostnader	3 767	3 725
Summa personalkostnader	104 866	110 665
Löner och andra ersättningar	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Styrelse, VD, vice VD och andra ledande befattningshavare	14 674	11 836
Övriga anställda	55 826	62 568
Summa	70 500	74 404

2011 Ersättningar och övriga förmåner	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Andra ersättningar	Summa
Martin Bengtsson, ordf.	35	-	-	-	35
Mats Holmfeldt	100	-	-	-	100
Sten Schröder ¹⁾	35	-	-	-	35
Hjalmar Paulson	35	-	-	-	35
Anders Dahlvig ³⁾	100	-	-	-	100
Lars Nordstrand ^{2) 3)}	100	-	-	-	100
Kenneth Nilsson, VD	2 139	-	129	-	2 268
Andra ledande befattningshavare (14 personer)	10 261	282	758	-	11 301
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå	3 255	-	197	-	3 452
Summa	16 060	282	1 084	-	17 426
2010 Ersättningar och övriga förmåner	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Andra ersättningar	Summa
Claes Peyron, ordf. ⁴⁾	100	-	-	96	196
Mats Holmfeldt	100	-	-	-	100
Anders Nyberg	25	-	-	-	25
Sten Schröder	100	-	-	-	100
Hjalmar Paulson	100	-	-	-	100
Martin Bengtsson	100	-	-	-	100
Kenneth Nilsson, VD	1 715	-	99	-	1 814
Andra ledande befattningshavare (13 personer)	8 808	498	766	-	10 072
Övriga anställda som kan påverka bankens risknivå	3 846	-	237	-	4 083
Summa	14 894	498	1 102	96	16 590

¹⁾ Eget utträde vid extra bolagstämma i oktober, ²⁾ Valdes som ledamot vid årsstämman i maj, ³⁾ Utbetalning har skett till bolag, ⁴⁾ Andra ersättningar avser arvode för juridiska konsultationer.

Styrelsen har tagit fram en ersättningspolicy och utsett en styrelseledamot som kommer att ansvara för att bereda ersättningsbeslut samt beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av bankens ersättningspolicy. Banken har även upprättat en kontrollfunktion som ska när det är lämpligt och i vart fall årligen självständigt granska om företagets ersättningar överensstämmer med ersättningspolicy.

Banken har antagit en ersättningspolicy som överensstämmer med FFFS 2011:1 ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning.

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt årsstämmans beslut. Något särskilt arvode utgår ej för kommittéarbete.

Ersättning till verkställande direktör beslutas av styrelsens presidie. Ersättning till andra ledande befattningshavare beslutas av verkställande direktören. Ersättningen utgörs av grundlön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension. Information om bankens ersättning till anställda finns på www.resurs.se.

Rörliga ersättningar intjänade under 2011 är kopplade till både kvalitativa och kvantitativa mål. Banken har tillsett att samtliga mål avseende rörliga ersättningar för 2011 går att mäta på ett tillförlitligt sätt. Banken har beaktat att anställda som självständigt kan besluta i kreditfrågor inte bör ha mål kopplade endast till försäljning, detta för att en anställd som tillhör denna personalkategori inte ska kunna utöva inflytande på företagets risknivå. Bankens bedömning är att man tillämpar en risknivå som står väl i proportion till bankens intjänandeförmåga. Banken har bedömt att risktagarna vid banken inte har bonusavtal som är av den karaktär att de väsentligt kan påverka företagets risknivå.

Det har inte under 2011 förekommit rörliga ersättningar överstigande 100 KSEK till anställda som kan påverka bankens risknivå och banken behöver därför inte tillämpa uppskjuten utbetalning.

För verkställande direktören utgick ingen rörlig ersättning för 2011 och för övriga ledande befattningshavare baserades rörliga ersättningar för 2011 till 11 (13) % på bankens rörelseresultat samt 89 (87) % på individuellt uppställda mål. Rörliga ersättningar för ledande befattningshavare motsvarade 3 (6) % av grundlönen.

Till övriga anställda som inte ingår i ledande befattningshavare eller anställda som kan påverka bankens risknivå har det utgått rörliga ersättningar för 2011 med 1 131 (1 932) KSEK och fasta ersättningar med 51 207 (55 228) KSEK. Rörliga ersättningar för 2011 motsvarade 2,2 (3,5) % av grundlönen.

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

Samtliga avtal som reglerar rörlig ersättning har ett tak för att kunna begränsa den rörliga ersättningens omfattning. Totalt har det utgått rörlig ersättning till 23 (24) anställda. All rörlig ersättning intjänad under 2011 har eller kommer att utbetalas kontant under 2011 och 2012.

Ersättningar som har betalats ut till anställda under 2011 uppgår till 69 976 (71 961) KSEK varav 68 030 (70 582) KSEK är intjänat under 2011 och resten under tidigare år. Utestående intjänade ersättningar under 2011 uppgår per 2011-12-31 till 1 600 (1 977) KSEK.

Det har inte förekommit några garanterade rörliga ersättningar under 2011 och bankens avsikt är att även i framtiden begränsa denna typ av ersättningar.

Pensioner

Bankens pensionsförpliktelser för verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare täcks genom avgiftsbestämda pensionsförsäkringar och utgår på erhållen grundlön samt rörlig ersättning med 8–40 (12–48) % beroende på ålder. Pensionsförmåner för verkställande direktören utöver tjänstepension och lagstadgad pension har avsatts med 200 (200) KSEK.

För övriga ledande befattningshavare utöver tjänstepension och lagstadgad pension har pension avsatts med 205 (0) KSEK.

Uppsägningstid

Vid uppsägning från bankens sida är VD:s uppsägningstid 12 månader.

Pensionskostnader	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Till styrelse, VD, vice VD och andra ledande befattningshavare	3 542	3 839
Till övriga anställda	5 014	7 197
Summa	8 556	11 036

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare	Antal per 2011-12-31	Varav män	Antal per 2010-12-31	Varav män
Styrelseledamöter	5	100%	5	100%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	15	73%	14	79%

Ledande befattningshavares utnyttjade krediter och limiter i banken	Kreditlimiter 2011-12-31	Utnyttjade krediter 2011-12-31	Kreditlimiter 2010-12-31	Utnyttjade krediter 2010-12-31
VD och vVD	257	51	435	37
Styrelseledamöter	276	31	466	7
Övriga ledande befattningshavare i banken	648	127	924	203

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

Medeltalet anställda	2011	2010
Män	93	95
Kvinnor	99	121
Totalt medeltalet anställda	192	216

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

	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Avskrivningar		
Leasinginventarier	-260 238	-364 252
Övriga inventarier	-2 511	-2 470
Summa avskrivningar	-262 749	-366 722
Nedskrivningar		
Leasinginventarier	-10 062	-15 288
Summa nedskrivningar	-10 062	-15 288
Summa av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-272 811	-382 010

Not 11. Övriga rörelsekostnader

	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Marknadsföring	-45 916	-26 631
Försäkringar ¹⁾	-115 905	-126 350
Summa övriga rörelsekostnader	-161 821	-152 981

¹⁾ Banken har valt en kreditförsäkringslösning för att hantera kreditrisken i största delen av utlåningsportföljen till hushåll. Det medför att banken har försäkringskostnader istället för kreditförluster för denna del av utlåningsportföljen. Verksamhetsåret 2011 uppgick nettopremierna för kreditförsäkringen till 111,1 (124,8) MSEK.

Not 12. Kreditförluster

	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-170	-1 205
Avsättning/upplösning av reserv för befarade kreditförluster	5 775	-1 857
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	5 605	-3 062
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk		
Årets nettokostnad för bortskrivning av konstaterade kreditförluster	-15 227	-15 548
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	2 168	284
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-14 560	-26 142
Årets nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-27 619	-41 406
Årets nettokostnad för kreditförluster	-22 014	-44 468

Värderingsprinciper för problemkrediter, se vidare avsnitt "Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar" not 2.

Not 13. Bokslutsdispositioner

	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Förändring avskrivningar utöver plan	125 980	93 636
Upplösning av periodiseringsfond	-	2 825
Avsättning till periodiseringsfond	-104 000	-79 397
Summa bokslutsdispositioner	21 980	17 064

Not 14. Skatt på årets resultat

	2011-01-01– 2011-12-31	2010-01-01– 2010-12-31
Aktuell skatt för perioden	-82 689	-63 385
Uppskjuten skatt	118	198
Skatteeffekt redovisad direkt mot eget kapital	-5 260	-
Aktuell skattekostnad	-87 831	-63 187

	%	2011-01-01– 2011-12-31	%	2010-01-01– 2010-12-31
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt	-	328 690	-	238 376
Skatt enligt gällande skattesats	26,3 %	86 445	26,3 %	62 693
Temporära skillnader	0,0 %	-118	-0,1 %	-198
Ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	0,4 %	1 212	0,0 %	-53
Skatt hänförlig till annan skattesats för utländska filialer	0,1 %	292	0,0 %	-
Skatt hänförlig till tidigare år	0,0 %	0	0,3 %	745
Redovisad effektiv skatt	26,7 %	87 831	26,5 %	63 187

Skatt på årets resultat för perioden avser 4,3 (0,0) MNOK Norge, samt 180 (0,0) KEUR Finland i de utländska filialerna.

Not 15. Utlåning till kreditinstitut

	2011-12-31	2010-12-31
Utlåning i SEK	415 811	406 665
Utlåning i NOK	1 914	4 619
Utlåning i EUR	20	-
Utlåning i övriga valutor	9	89
Summa utlåning till kreditinstitut	417 754	411 373

Not 16. Utlåning till allmänheten och osäkra fordringar

	2011-12-31	2010-12-31
Utestående fordringar brutto:		
Utlåning i SEK	5 252 801	4 432 692
Utlåning i DKK	321 257	293 641
Utlåning i NOK	424 006	394 220
Utlåning i EUR	180 338	141 030
Summa utlåning till allmänheten	6 178 402	5 261 583
Hushåll ¹⁾	5 434 410	4 795 782
Nettovärde köpta förfallna konsumentfordringar ²⁾	197 724	-
Företag ^{3) 4)}	546 268	465 801
Summa utlåning till allmänheten	6 178 402	5 261 583
Avgår avsättning för befarade kreditförluster ⁵⁾	-81 026	-70 987
Summa netto utlåning till allmänheten	6 097 376	5 190 596

¹⁾ Medelvärdet för fordringarna är 10,0 (9,1) KSEK, varav den högsta krediten uppgår till 138 852 (136 893) KSEK.

²⁾ I beloppet ingår förvärvade förfallna konsumentfordringar enligt nedan:

Årets inköp av förfallna konsumentfordringar	208 578	-
Årets planenliga amortering	-10 854	-
Nettovärde köpta förfallna konsumentfordringar	197 724	-

För en beskrivning av bankens redovisningsprinciper för köpta förfallna konsumentfordringar, se not 2.

³⁾ I beloppet ingår förvärvade fakturafordringar med 240 290 (139 825) KSEK.

⁴⁾ I beloppet ingår utlåning till Resurs Holding AB (koncernmoderbolag) med 138 852 (136 893) KSEK.

⁵⁾ I beloppet ingår utlåning till hushåll och företag.

Netto utlåning till allmänheten fördelar sig enligt följande geografiskt	2011-12-31	2010-12-31
– Sverige	5 199 841	4 384 814
– Danmark	319 753	292 432
– Norge	398 200	372 932
– Finland	179 582	140 418
Summa	6 097 376	5 190 596
Osäkra fordringar		
Osäkra fordringar brutto för vilka ränta inte skall intäktsföras förrän vid betalning ¹⁾	271 437	239 465
Avgår osäkra fordringar som omfattas av bankens kreditförsäkring	-179 337	-159 407
Osäkra fordringar netto före reservering för befarade kreditförluster	92 100	80 058
Reserv för befarade kreditförluster ²⁾	-81 026	-70 987
Osäkra fordringar netto	11 074	9 071
¹⁾ Varav osäkra fordringar företagssektor	28 010	29 561
²⁾ Varav företagssektor	-27 110	-28 635

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

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

Nyckeltal	2011-12-31	2010-12-31
Andel osäkra lånefordringar brutto ¹⁾	4 %	5 %
Andel osäkra lånefordringar netto ²⁾	1 %	2 %
Total reserveringsgrad ³⁾	1 %	1 %
Reserveringsgrad, osäkra lånefordringar ⁴⁾	88 %	89 %
¹⁾ Osäkra lånefordringar brutto före reservering dividerade med totala lånefordringar före reservering		
²⁾ Osäkra lånefordringar netto före reservering dividerade med totala lånefordringar före reservering		
³⁾ Totala reserver dividerade med totala lånefordringar före reservering		
⁴⁾ Reservering för osäkra lånefordringar dividerade med osäkra lånefordringar netto före reservering		
Löptidsinformation		
Kredittagaren har möjlighet att växla mellan olika löptider beroende på vilken produkt kredittagaren väljer. Därför kan ingen sammanställning över fordringarna per löptid presenteras, då detta inte skulle ge en rättvisande bild.		
Befintlig genomsnittlig kredittid på bankens totala utlåning till allmänheten uppgår till:	0,6 år	0,5 år

Not 17. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2011-12-31	2010-12-31
Emitterade av Svenska hypoteksinstitut	100 200	100 198
Summa	100 200	100 198
Nominellt belopp	100 000	100 000
Verkligt värde	100 200	100 198
Bokfört värde	100 200	100 198
Återstående löptid		
0–1 år	100 200	-
1–3 år	-	100 198
Över 3 år	-	-
Rating obligationer enligt S&P		
AAA	100 200	100 198
Rating emitterande institut enligt S&P		
A	100 200	100 198

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

Not 18. Aktier och andelar i intresseföretag

			2011-12-31	2010-12-31
Företag	Antal /Kapital-			
Organisationsnummer	Säte	andel %		
Resurs Telebackup i Sverige KB	Helsingborg	50	1	1
969731-5647 Helsingborg				
Redovisat värde			1	1
Anskaffningsvärden				
Ingående anskaffningsvärde			1	1
Årets insättning			-	-
Redovisat värde			1	1
Uppgifter om eget kapital och resultat			2011	2010
Resurs Telebackup i Sverige KB			Eget kapital	3 267
			Resultat	5 966

Not 19. Materiella anläggningstillgångar

Leasinginventarier	2011-12-31	2010-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	1 377 792	1 650 238
Årets inköp	32 663	160 587
Årets avyttringar/utrangeringar	-408 787	-433 033
Omklassificering	10 791	-
Valutakursdifferens ¹⁾	-10 072	-
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	1 002 387	1 377 792
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	-648 601	-534 431
Ack avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	295 533	250 083
Årets avskrivningar enligt plan	-260 238	-364 253
Omklassificering	-13 115	-
Valutakursdifferens	754	-
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-625 667	-648 601
Ackumulerade nedskrivningar vid årets början	-21 294	-36 657
Årets nedskrivningar/återföring av nedskrivningar	-10 062	-15 288
Ackumulerade nedskrivningar på under året sålda/utrangerade objekt	8 016	30 651
Omklassificering	583	-
Valutakursdifferens	-152	-
Summa ackumulerade nedskrivningar vid årets slut	-22 909	-21 294
Redovisat värde	353 811	707 897
I beloppet ingår återtagna inventarier till ett bokfört värde	2 988	3 432

¹⁾ I valutakursdifferens ingår -9 070 KSEK som utgör en omföring från övriga skulder vid upphörande av säkringsredovisning av leasing inventarier/kontrakt. Sedan ingången av året ingår leasinginventarierna i de utländska filialerna och omräknas därav löpande till bokslutsdagens kurs. Säkringsredovisningen har därmed upphört.

I Banken finns ett leasingengagemang på 20 327 (43 730) KSEK som har ett nuvärde av minimileasingavgiften som utgör mindre än 90 % av objektets värde. Banken får inte fullt ut betalt för objektet under leasingavtalets löptid och detta hanteras således som ett operationellt leasingavtal.

Övriga inventarier	2011-12-31	2010-12-31
Anskaffningsvärde vid årets början	9 436	10 947
Årets inköp	2 581	3 723
Årets avyttringar/utrangeringar	-1 594	-5 234
Summa anskaffningsvärde vid årets slut	10 423	9 436
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	-4 161	-6 645
Ackumulerade avskrivningar på tillgångar som avyttrats/utrangerats	1 026	4 954
Årets avskrivningar enligt plan	-2 511	-2 470
Valutakursdifferens	4	-
Summa ackumulerade avskrivningar vid årets slut	-5 642	-4 161
Redovisat värde	4 781	5 275

Not 20. Leasing

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

Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till	2011-12-31	2010-12-31
Inom ett år	186 573	316 108
Mellan ett år och fem år	131 698	388 926
Längre än fem år	15 480	19 940
	333 751	724 974

Not 21. Övriga tillgångar

	2011-12-31	2010-12-31
Fordran koncernföretag	27 249	-
Fordringar leasingverksamhet	41 318	59 220
Uppskjuten skattefordran	316	198
Övrigt	8 152	1 071
Summa övriga tillgångar	77 035	60 489

Not 22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2011-12-31	2010-12-31
Förutbetalda kostnader	17 320	34 737
Upplupna räntor	4 119	3 898
Upplupna intäkter utlåningsverksamheten	10 117	13 646
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	31 556	52 281

Not 23. Skulder till kreditinstitut

	2011-12-31	2010-12-31
Krediter i SEK	748 096	-
Krediter i DKK	286 122	120 637
Krediter i NOK	325 608	363 218
Krediter i EUR	153 948	137 673
Krediter i övriga valutor	188	-
Summa skulder till kreditinstitut	1 513 962	621 528

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

Som säkerhet för ovanstående skulder har tillgångar pantsatts till ett belopp av 5 161 898 (4 600 621) KSEK, se vidare not 30.

Not 24. In- och upplåning från allmänheten

	2011-12-31	2010-12-31
In- och upplåning i SEK	3 870 703	4 229 483
In- och upplåning i DKK	33 676	38 649
In- och upplåning i NOK	113 892	122 571
In- och upplåning i EUR	28 007	27 418
Summa in- och upplåning från allmänheten	4 046 278	4 418 121
Hushåll	2 603 535	2 599 156
Företag ¹⁾	1 442 743	1 818 965
Summa in- och upplåning från allmänheten	4 046 278	4 418 121

¹⁾ I beloppet ingår inlåning från koncernföretag med 415 651 (618 620) KSEK.

Löptidsinformation

All inlåning från allmänheten är betalbar vid anfordran.

Not 25. Övriga skulder

	2011-12-31	2010-12-31
Skulder till koncernföretag	5 527	10 107
Leverantörsskulder	17 038	12 508
Skulder till ombud	129 454	167 195
Skatteskulder	34 405	36 423
Preliminärskatt räntor	20 356	16 467
Reservering kundlojalitetsprogram	21 650	13 259
Valutasäkring	-	9 070
Valutaswap	-	245
Övrigt	12 989	23 803
Summa övriga skulder	241 419	289 077

Not 26. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2011-12-31	2010-12-31
Upplupna räntekostnader	-	19
Upplupna personalkostnader	21 853	19 027
Upplupna administrationsomkostnader	21 610	13 508
Förutbetalda intäkter, leasingverksamheten	50 895	74 827
Övriga förutbetalda intäkter	931	465
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	95 289	107 846

Not 27. Övriga avsättningar

	2011-12-31	2010-12-31
Redovisat värde vid periodens ingång	147	-
Avsättningar som gjorts under perioden	88	147
Redovisat värde vid periodens utgång	235	147

Banken har tecknat en kapitalförsäkring för tryggnad av pensionsutfästelser. Kapitalförsäkringen och utfästelserna har nettoredovisats. Beloppet som redovisas i posten övriga avsättningar utgörs av löneskatt som ej täcks av kapitalförsäkringen. Marknadsvärdet för kapitalförsäkringen uppgår till 967 (605) KSEK.

Not 28. Obeskattade reserver

	2011-12-31	2010-12-31
Periodiseringsfonder		
tax -08	19 917	19 917
tax -09	21 800	21 800
tax -10	12 192	12 192
tax -11	79 397	79 397
tax -12	104 000	-
Avskrivningar utöver plan	-	125 980
	237 306	259 286

Not 29. Eget Kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
Ingående belopp 2011-01-01	500 000	12 500	-	144 416	175 189	832 105
Vinstdisposition:	-	-	-	175 189	-175 189	0
Utdelning enligt årsstämma 2011-05-12	-	-	-	-110 000	-	-110 000
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-20 000	-	-20 000
Skatteeffekt på lämnat koncernbidrag	-	-	-	5 260	-	5 260
Årets övrigt totalresultat	-	-	-199	-	-	-199
Årets resultat	-	-	-	-	240 859	240 859
Utgående belopp 2011-12-31	500 000	12 500	-199	194 865	240 859	948 025

Antal aktier 2011-12-31: 500 000
Kvotvärde: 1 000 SEK

Not 30. Ställda säkerheter för egna skulder

	2011-12-31	2010-12-31
Utlåning till kreditinstitut	159 355	173 336
Utlåning till allmänheten	5 002 543	4 427 285
Summa ställda säkerheter för egna skulder	5 161 898	4 600 621

Not 31. Närstående

Resurs Bank AB är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB. Resurs Holding AB ägs av Hans Westin, Bengt Bengtsson och Thomas Paulson med närstående och bolag. Tillsammans äger de 100 % av aktierna i Resurs Holding AB.

Styrelseledamöter i Resurs Bank är Martin Bengtsson, Mats Holmfeldt, Hjalmar Paulson, Anders Dahlvig och Lars Nordstrand.

På årsstämma i maj 2011 invaldes Lars Nordstrand i styrelsen.

På en extra bolagsstämma i oktober 2011 avsade sig Sten Schröder sitt styrelseuppdrag.

Hans Westin har ett bestämmande inflytande över Telecall AB med dotterbolag. Bengt Bengtsson har ett bestämmande inflytande över Siba Holding AB och Waldir AB.

Utöver ovanstående närståenderelationer äger Hans Westin, Bengt Bengtsson och Thomas Paulson med familjer bolaget Behato AB. Tillsammans äger de 100 % av aktierna.

Under året har banken förvärvat inkassofordringar från andra närstående bolag om 208 578 KSEK.

Samtliga poster till närstående bolag är räntebärande.

Sammanställning över närståendetransaktioner

Ersättningar

Ersättning till befattningshavarna i närståendekretsen beskrivs under not 9 Personal.

Moderföretag	2011	2010
Ränteintäkter	5 959	2 940
Räntekostnader, Efterställda skulder	-	-3 003
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	-221	-138
Allmänna administrationsomkostnader	-6 150	-6 272
Utlåning till allmänheten	138 852	136 893
In- och upplåning från allmänheten	2 189	221
Övriga skulder	502	998
Efterställda skulder	-	-
Övriga koncernföretag	2011	2010
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	-15 457	-5 324
Provisionsintäkter	50 943	30 443
Allmänna administrationsomkostnader	-21 975	-6 850
Övriga rörelsekostnader	-112 813	-126 428
Övriga tillgångar	27 249	14 358
In- och upplåning från allmänheten	413 463	618 399
Övriga skulder	5 025	16 336
Andra närstående	2011	2010
Ränteintäkter	1 605	924
Räntekostnader, In- och upplåning från allmänheten	-10 806	-9 116
Transaktionskostnader	134 296	-148 265
Allmänna administrationsomkostnader	-5 664	-5 521
Utlåning till allmänheten	154 838	34 000
Övriga tillgångar	-	845
In- och upplåning från allmänheten	515 929	394 612
Övriga skulder	11 484	30 641

Not 32. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

	Låne- fordringar och kundfordringar	Finansiella till- gångar värde- rade till verkligt värde via RR	Icke finansiella tillgångar	Summa
Tillgångar 2010-12-31				
Utlåning till kreditinstitut	411 373	-	-	411 373
Utlåning till allmänheten	5 190 596	-	-	5 190 596
Aktier och obligationer	-	100 198	-	100 198
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	1	1
Materiella tillgångar	-	-	713 172	713 172
Övriga tillgångar	59 220	-	1 269	60 489
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13 646	-	38 635	52 281
Summa tillgångar	5 674 835	100 198	753 077	6 528 110
		Övriga finan- siella skulder	Icke finan- siella skulder	Summa
Skulder 2010-12-31				
Skulder till kreditinstitut		621 528	-	621 528
In- och upplåning från allmänheten		4 418 121	-	4 418 121
Övriga skulder		179 703	109 374	289 077
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		-	107 846	107 846
Avsättningar		-	147	147
Summa skulder		5 219 352	217 367	5 436 719

Årsredovisningen kommer att bli föremål för fastställelse på årsstämman den 26 april 2012.

Helsingborg den 24 april 2012		
Martin Bengtsson Ordförande	Mats Holmfeldt	Hjalmar Paulson
Anders Dahlvig	Lars Nordstrand	Kenneth Nilsson Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har avlämnats den 24 april 2012.

Pia Jeppsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till årsstämman i Resurs Bank AB

Org nr: 516401-0208

Rapport om årsredovisningen

Jag har reviderat årsredovisningen för Resurs Bank AB för år 2011. Bolagets årsredovisning ingår i den tryckta versionen av detta dokument på sidorna 34-75.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och för den interna kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Revisorns ansvar

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

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur bolaget upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bolagets interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen.

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

Uttalanden

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Resurs Bank AB finansiella ställning per 2011-12-31 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra förordningar

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även reviderat förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens och verkställandes direktörens förvaltning för Resurs Bank AB för år 2011.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Revisorns ansvar

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

Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har jag granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

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

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

Uttalanden

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

Helsingborg, 2012-04-24

Pia Jeppsson
Auktoriserad revisor

RESURS BANK ● ● ●

KUNDTJÄNST

Växel: 042-38 20 00

Säljfinans: 042-38 20 40

Privatlån: 0771-11 22 33

Spara: 0771-10 11 12

Supreme Card: 077-440 44 77

Factoring: 042-38 21 38

Leasing: 042-38 21 60

Kundtjänst: 042-38 20 93

Fax (växel): 042-20 29 72

WEBBADRESSER

www.resurs.se | www.supremecard.se

Resurs Banks årsredovisning 2011 har producerats av följande projektgrupp:
Projektledning: Olof Engvall. Texter: Olof Engvall och David Lindman. Strategi och VD-ord: Kenneth Nilsson.
Grafisk formgivning: Marie Winberg och Kith Wig. Korrektur: Annett Hockum.
Förvaltningsberättelse och sifferdel: Mats Widén, Niklas Wingren och Madeleine Böcker.
Fotografer: Jann Lipka, Joakim Karlsson och Bengt Olle Nilsson.