

Årsredovisning för räkenskapsåret  
1 jan – 31 dec 2013



Styrelsen och verkställande direktören får härmed  
avge årsredovisning för räkenskapsåret 2013.

## Innehåll

Förvaltningsberättelse	3
Förslag till vinstdisposition	6
Resultaträkning	7
Balansräkning	8
Kassaflödesanalys	10
Redovisningsprinciper	11
Noter till årsredovisningen	11



### **SevenDay Finans AB**

Organisationsnummer 556728-9219

Kreditmarknadsbolag (Institut nr. 041534)

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Kista Science Tower

Adress: Box 1171, 164 26 KISTA

Hemsida: [www.sevenday.se](http://www.sevenday.se)

Kontaktinformation: [kundcenter@sevenday.se](mailto:kundcenter@sevenday.se)

Tel växel: 0770 - 17 77 00

Fax: 0770 - 17 77 99

# Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för SevenDay Finans AB (SevenDay) avger härmed årsredovisning för tiden 1 januari–31 december 2013.

## Verksamheten

SevenDay är ett svenskt, oberoende och fristående kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Verksamheten omfattas av den statliga insättningsgarantin (IG). Bolagets har sitt säte i Stockholm.

## Affärsidé

SevenDay är specialiserat på privatlån utan säkerhet samt på attraktivt sparande och investerar i långsiktiga kundrelationer. SevenDays affärsidé är att erbjuda enkla, prisvärda och lättillgängliga spar- och låneprodukter till konsumenterna.

## Privatlån

Verksamheten har under 2013 varit fortsatt inriktad på två huvudområden:

- att erbjuda konsumenterna privatlån.
- att hjälpa konsumenterna samla befintliga lån och krediter på ett och samma ställe till ett förmånligare privatlån.

Utlåningen sker i form av lån utan säkerhet (privatlån) till konsumenterna i Sverige med belopp från 10 000 upp till 300 000 kronor. Marknadsföring av privatlån och konsolidering av lån och krediter sker genom direktadresserad reklam, annonser, sökord, banners, lånemäklare samt via bolagets hemsida.

## Låneskydd

SevenDay samarbetar med BNP Paribas Cardif som förmedlare av låneskydd. Försäkringen är en trygghet för kunden och dennes ekonomi. Kunder som tecknat SevenDay Låneskydd får ersättning vid sjukskrivning och arbetslöshet, som ersätter månadskostnaden för lånet. Vid dödsfall ersätter försäkringen den återstående skulden.

## Sparande

SevenDay erbjuder sparkonton med rörlig och fast ränta (6, 12, 24 respektive 36 månaders bindningstid) med attraktiva villkor. Kunderna har dessutom möjlighet att ta ut avkastningen månadsvis utan kostnader. Marknadsföringen sker via den egna hemsidan. Inlåningsvillkoren presenteras även på s.k. jämförelsesidor som exempelvis Compricer samt i dagspress.

## Vårt ansvar som långgivare

SevenDay har ett ansvar som kreditgivare och uppmanar sina kunder att låna med eftertanke. Den egna kreditgivningen baseras på scoring - en standardiserad metod för kreditprövning - som sker i nära samarbete med UC och Bisnode samt genom egna analyser.

## Nöjda kunder

SevenDays mål är att enkel hantering och personlig service ska ge nöjda kunder. Bolaget gör alltid sitt yttersta för att vara det självklara valet när ett lånebehov uppstår eller när ett tryggt och konkurrenskraftigt sparandalternativ önskas.

## Modern och skalbar IT-lösning

SevenDay har fortsatt att utveckla sin IT-lösning för in- och utlåningsverksamhet. Systemlösningen är baserad på s.k. "Open Source"-verktyg utan licenskostnader och har en tjänstebaserad arkitektur. Lösningen möjliggör en hög automatisering av affärsprocesserna med BankID, webb med självbetjäning för lån och sparande samt avancerad kontohantering. Systemplattformen innehåller alla nödvändiga moduler för verksamheten, exempelvis automatiserad ansökan med scoring, inkassohantering, låneskydd, informationslager, hantering av multipla kreditlinor samt gränssnitt för kopplingar mot externa samarbetspartners.

## Medarbetare

Under 2013 har SevenDay haft i medeltal 24 (21) medarbetare, varav 10 (9) kvinnor.

Som en del i affärsstrategin utvecklas medarbetarnas kompetens löpande. Det görs dels för att garantera kvaliteten i det dagliga arbetet, dels för att säkerställa att SevenDay alltid är en konkurrenskraftig aktör på marknaden. Ett konkret exempel är bolagets kundcenter, där alla medarbetare ska kunna ta ett helhetsansvar i varje kundkontakt för att skapa kundnöjdhet och säkerställa kvaliteten i kundkontakten.

## Riskhantering

I SevenDays verksamhet uppstår olika typer av risker, exempelvis kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. För att begränsa och kontrollera risktagandet har bolagets styrelse - som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen - fastställt principer och instruktioner för kreditgivningen och för den övriga finansverksamheten.

SevenDays riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som bolaget har i sin verksamhet. Hanteringen sätter även lämpliga limiter för dessa risker samt säkerställer att det finns kontrollfunktioner på plats.

Riskerna bevakas och kontroller genomförs löpande för att säkerställa att limiter inte överskrids. Riskpolicys och riskhanteringssystem granskas regelbundet för att säkerställa att dessa är korrekta, återspeglar gällande marknadsvillkor samt möter kraven i de produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar bolaget förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

## Styrelsens arbete under 2013

SevenDays styrelse har under 2013 haft sju sammanträden varav ett "Per Capsulam"-möte. Bolaget har fasta punkter på styrelseagendan som – förutom löpande ärenden, beslut och fastställande och uppföljning av affärsplan – består av vd-rapport, finansiell rapport, försäljningsrapport, kreditrapport, refinansieringsrapport, IT-rapport, risk- och compliance-rapportering samt uppföljning från den oberoende granskningsfunktionen.

## Översikt över ledamöternas närvaro vid styrelsens sammanträden 2013

Ledamot		Antal möten
Anders Walldov	Styrelsens ordförande	7 (samtliga)
Mats H Nilsson	Ordinarie ledamot	7 (samtliga)
Anna-Karin Celsing	Ordinarie ledamot	7 (samtliga)
Ina Einars	Ordinarie ledamot	7 (samtliga)

## Myndighetstillsyn

SevenDays verksamhet står under Finansinspektionens (FI) tillsyn. Verksamheten är i stor utsträckning reglerad av lagar, föreskrifter, allmänna råd och branschöverenskommelser.

Regelefterlevnad och utvärdering av risker är av största betydelse och föremål för återkommande granskningar och kontroller från bland annat styrelsen, den oberoende granskningsfunktionen (internrevision) samt den oberoende risk- och compliancefunktionen. Ovannämnda kontrollfunktioner (internrevision, oberoende risk- och compliance) hanteras via externa parter och rapporterar till styrelsen.

## Väsentliga händelser

Inga väsentliga händelser efter bokslutsdagen finns att rapportera.

## Förväntad framtida utveckling

Under 2014 är SevenDays målsättning att fortsätta öka balansomslutning och lönsamhet. Intresset för konsolidering av lån och krediter ökar och SevenDay har som strategiskt mål att vara en betydande aktör inom detta område. SevenDay har ett fortsatt inflöde av inlåning från nya och befintliga kunder och ska ta ytterligare marknadsandelar inom traditionellt kontosparande.

# Ställning och resultat

## Utlåning

Utlåning till allmänheten per bokslutsdagen uppgick till 2 961 Mkr (2 625). Bolaget har under 2013 ökat utlåningsportföljen med 13 % eller 335 Mkr. Totalmarknaden för Privatlån ökade under samma period med 2,8 % - från 191,1 till 196,5 Mdr.

## Låneskydd

Bolaget har förmedlat SevenDay Låneskydd till befintliga kunder. Per den sista december omfattades cirka hälften av alla låntagare av en försäkring.

## Inlåning

Inlåning till allmänheten per bokslutsdagen uppgick till 3 707 Mkr (3 305). Det allt större intresset för bolagets sparprodukter gjorde att inlåningen ökade med 12,15 % eller 402 Mkr. Totalmarknaden för traditionellt banksparande ökade under samma period med 6,0 % - från 1 249 till 1 324 Mdr.

## Resultat

Resultatet uppgick till 91 Mkr (50). Resultatförbättringen beror på lägre försäljningsföringskostnader samt lägre kreditförluster.

Intäkterna uppgick till 197 Mkr (195) och rörelsens omkostnader till 90 Mkr (90). Av dessa utgjorde 60 Mkr (52) allmänna administrationskostnader, 9 Mkr (13) av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar och 21 Mkr (25) övriga rörelsekostnader.

Övriga rörelsekostnader har minskat beroende på att försäljningskostnaderna - bl.a. provisioner för utbetalda lån - numera periodiseras över respektive låns löptid. Jämförelsetalen har justerats på motsvarande sätt.

Kreditförlusterna uppgick till 16 Mkr (54). Kreditförlustnivån uppgår därmed till 0,6 % (2,2 %) av snittbalansen.

De lägre kreditförlusterna beror på att bolaget under flera år minskat risken i nytillkomna lån, högre återvinningar av tidigare bokförda förluster samt anpassningar av bolagets reserveringsmodell i enlighet med IAS 39.

Justerat Eget kapital uppgick till 357 Mkr (295). Bolagets kapitaltäckningskvot var 1,77 (1,45).

## Finansiering

SevenDays huvudsakliga finansieringskälla är inlåning från allmänheten. Det finns alltså en stor efterfrågan på sparprodukter med en konkurrenskraftig ränta jämfört med de etablerade bankerna. Dessa aktörer erbjuder fortsatt mycket låga räntor på obundna och avgiftsfria sparalternativ.

## Likviditet

SevenDay placerar sin överlikviditet hos svenska banker. SevenDay har haft en god likviditet under hela verksamhetsåret och likviditetsreserver som i snitt legat på drygt 31 % av inlånade medel. Bolaget bedömer inlåning från allmänheten som en stabil finansieringskälla med god riskspridning och låg volatilitet.

## Information om risker och osäkerhetsfaktorer

Bolaget är exponerat mot ett antal risker, som främst består av kreditrisk och likviditetsrisk. SevenDay har en god kapitalbas och en kapitaltäckningskvot om 1,77. Bolaget har inga stora exponeringar. Verksamheten som bedrivs har få produkter med högt automatiserade och kontrollerade processer, en stor kundbas med relativt små individuella kundexponeringar (utlåning från 10 000 upp till 300 000 kr och sparande upp till 1 miljon kronor). Bolaget bedömer därför att framtida risker förknippade med in- och utlåning inom uppsatt ramverk är låga. Bolaget stresstestar återkommande de områden som är förknippade med yttre osäkerhetsfaktorer (kreditförluster som effekt av dramatiska konjunkturförändringar, stora ränteändringar på marknaden och katastrofscenariot) och säkerställer därmed handlingsberedskap för sådana händelser. Ytterligare beskrivning av risker finns i not 3, finansiella risker.

## Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

Företagsledningen erhåller lön och premiebaserade pensionsförmåner. Övriga uppgifter framgår av not 7.

## Flerårsöversikt

Resultaträkningar MSEK	2013	2012	2011	2010	2009
Räntenetto	172	172	153	105	48
Övriga intäkter	25	23	19	16	9
Rörelsens intäkter	197	195	172	121	57
Rörelsens kostnader	-90	-90	-83	-71	-63
Resultat före kreditförluster	107	105	89	50	-6
Kreditförluster netto	-16	-55	-14	-61	-39
<b>Årets resultat före boksluts- dispositioner och skatt</b>	<b>91</b>	<b>50</b>	<b>75</b>	<b>-11</b>	<b>-45</b>
<b>Balansräkningar</b>					
Utlåning till kreditinstitut	1 173	1 006	1 064	860	755
Utlåning till allmänheten	2 961	2 625	2 199	1 742	1 148
Övriga tillgångar	18	28	37	40	36
<b>Tillgångar</b>	<b>4 152</b>	<b>3 659</b>	<b>3 300</b>	<b>2 642</b>	<b>1 939</b>
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-
Inlåning från allmänheten	3 707	3 305	2 994	2 419	1 795
Övriga skulder	43	14	17	8	8
Efterställda skulder	45	45	45	45	-
Justerat eget kapital	357	295	244	170	136
<b>Skulder och eget kapital</b>	<b>4 152</b>	<b>3 659</b>	<b>3 300</b>	<b>2 642</b>	<b>1 939</b>
<b>Nyckeltal</b>					
Kapitaltäckningskvot	1,77	1,45	1,49	1,36	1,16
Soliditet	8,0%	8,0%	7,4%	6,4%	7,0%
Placeringsmarginal	6,2%	7,2%	7,9%	6,9%	6,3%
K/1 tal %	46%	56%	57%	59%	110%
Kreditförlustnivå	-0,6%	-2,7%	-0,7%	-4,2%	-4,5%
Medeltal antal anställda	24	21	20	20	16
Likviditets reserv	32%	30%	36%	36%	42%

### Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande finns följande belopp:

Fritt eget kapital	244 565 968
Årets resultat	37 041 318
<b>Totalt</b>	<b>281 607 285</b>

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel disponeras enligt följande:

Balanseras i ny räkning	281 607 285
<b>Totalt</b>	<b>281 607 285</b>

Vad beträffar bolagets resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer. Om ej annat anges är samtliga belopp angivna i tusentals kronor.

# Resultaträkning

Belopp i tkr	Not	2013-01-01 2013-12-31	2012-01-01 2012-12-31
Ränteintäkter		269 320	280 394
Räntekostnader		-97 266	-108 867
<b>Räntenetto</b>	5	<b>172 054</b>	<b>171 527</b>
Övriga rörelseintäkter	6	24 691	23 376
<b>Rörelsens intäkter</b>		<b>196 745</b>	<b>194 904</b>
Allmänna administrationskostnader	7	-59 988	-51 679
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12, 13	-9 389	-13 519
Övriga rörelsekostnader	8	-20 819	-24 939
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>106 549</b>	<b>104 766</b>
Kreditförluster netto	9	-15 610	-54 599
<b>Rörelseresultat</b>		<b>90 939</b>	<b>50 167</b>
Skatt på årets resultat		28 572	-
<b>Årets resultat</b>		<b>62 366</b>	<b>50 167</b>
<b>Årets totalresultat</b>		<b>62 366</b>	<b>50 167</b>

# Balansräkning

Belopp i tkr	Not	2013-12-31	2012-12-31
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	10	1 172 654	1 006 320
Utlåning till allmänheten	11	2 960 957	2 625 009
Immateriella anläggningstillgångar	12	8 453	17 239
Materiella tillgångar	13	1 560	1 988
Övriga tillgångar	14	469	433
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	15	7 720	8 274
		<hr/>	<hr/>
<b>Summa tillgångar</b>		<b>4 151 813</b>	<b>3 659 263</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>			
Inlåning från allmänheten	16	3 707 145	3 305 269
Övriga skulder	17	34 156	8 428
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	8 579	6 000
Efterställda skulder	19	45 000	45 000
		<hr/>	<hr/>
<b>Summa skulder</b>		<b>3 794 880</b>	<b>3 364 697</b>
<b>Eget kapital</b>			
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital (antal aktier 6.688)		50 000	50 000
		<hr/>	<hr/>
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>50 000</b>	<b>50 000</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Överkursfond		37 506	37 506
Balanserat resultat		207 060	156 893
Årets resultat		62 366	50 167
		<hr/>	<hr/>
Summa fritt eget kapital		306 933	244 566
		<hr/>	<hr/>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>356 933</b>	<b>294 566</b>
		<hr/>	<hr/>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>4 151 813</b>	<b>3 659 263</b>



## Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Ställda säkerheter	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga
Åtaganden		
Beviljade men ej utbetalda lån	66 299	47 155

## Rapport över förändringar i eget kapital

2012	Aktiekapital	Överkurs fond	Balanserat resultat	Total
Vid årets ingång	50 000	37 506	134 262	221 768
Justeringar före 2012			22 631	22 631
<b>Justerat balanserat resultat</b>			<b>156 893</b>	<b>156 893</b>
Årets resultat / Årets totalresultat			50 167	50 167
<b>Vid årets utgång</b>	<b>50 000</b>	<b>37 506</b>	<b>207 060</b>	<b>207 060</b>
<b>2013</b>	<b>Aktiekapital</b>	<b>Överkurs fond</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Total</b>
Vid årets ingång	50 000	37 506	207 060	294 566
Årets resultat / Årets totalresultat			62 366	62 366
<b>Vid årets utgång</b>	<b>50 000</b>	<b>37 506</b>	<b>269 426</b>	<b>356 932</b>

### Vinstdisposition

Fritt eget kapital	244 565 968
Årets resultat	62 366 358
<b>Totalt</b>	<b>306 932 325</b>

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel disponeras enligt följande:

Balanseras i ny räkning	306 932 325
<b>Totalt</b>	<b>306 932 325</b>

## Kassaflödesanalys, indirekt metod

Belopp i tkr	2013-01-01 2013-12-31	2012-01-01 2012-12-31
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>1 006 320</b>	<b>1 063 653</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat före bokslutsdispositioner och skatt	90 939	50 167
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:		
Avskrivningar	9 389	13 519
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	100 328	63 686
Ökning / minskning av utlåning till allmänheten	-335 948	-426 419
Ökning / minskning övriga tillgångar	518	-2 576
Ökning / minskning av övriga skulder	-265	-2 096
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-235 367</b>	<b>-367 406</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	0	0
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-175	-1 560
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-175</b>	<b>-1 560</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten	401 876	311 633
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>401 876</b>	<b>311 633</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>166 334</b>	<b>-57 333</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>1 172 654</b>	<b>1 006 320</b>
Likvida medel består av insättningar på konton i svenska banker.		
Erlagd och erhållen ränta som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erlagd ränta	97 276	108 900
Erhållen ränta	269 825	286 043

# Bokslutskommentarer och noter

## Not 1. Allmän information

SevenDay ägs av privata investerare, genom bolag, och av företagsledningen. Majoriteten av ägarna företräds av investeringsbolaget Credelity Capital AB. Årsredovisningen godkändes av styrelsen och verkställande direktören för utfärdande den 29 april för beslut av årsstämma under 2014.

Verksamheten har varit fortsatt förlagd till bolagets kontor i Kista Science Tower i Kista.

## Not 2. Redovisningsprinciper

Bolagets årsredovisning är upprättad enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2009:11 och FFFS 2011:54 samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. I årsredovisningen tillämpade redovisningsprinciper överensstämmer med de redovisningsprinciper och beräkningsgrunder som tillämpades vid upprättandet av den senaste årsredovisningen med undantag för princip avseende redovisning av vissa kreditförluster som redovisades felaktigt under 2012 samt att bolagets princip för hantering av direkta försäljningskostnader avseende utbetalda lån (mäklararvoden) ändrats. Ändringarna innebär att posten kreditförluster korrigerats nedåt med 10 565 KSEK och övriga kostnader minskats med 22 974 KSEK och räntor minskats med 8 133 KSEK. Som framgår av rapport över eget kapital har även resultat uppgående till 22 631 KSEK avseende effekten från korrigerade provisioner för utbetalda lån hänförts till tid före 2012.

Bolaget tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

### 1) Värderingsgrunder vid upprättande av bolagets finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde.

### 2) Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

### 3) Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att bolagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader.

Uppskattningarna och antagandena 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 bedömningar.

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

### 3.1) Viktiga bedömningar och uppskattningar

Nedskrivning för kreditförluster sker normalt utifrån en individuell bedömning och baseras på ledningens bästa uppskattning av nuvärdet av kassaflöden som förväntas erhållas. Vid uppskattning av dessa kassaflöden görs en bedömning av motpartens finansiella situation. Varje osäker fordran bedöms på dess meriter och värderingsmetoden avseende uppskattade kassaflöden vilka bedöms återvinningsbara, godkänd av den oberoende riskkontrollen. Andra bedömningar och uppskattningar som görs har mindre betydelse för bolagets ställning och resultat.

### 4) Nya IFRS-regler och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS-regler träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr.o.m. kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att förtidstillämpas. De bedöms inte påverka bolaget i nämnvärd omfattning.

### 5) Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet



- c) beviljande av långgivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, en eftergift som långgivaren annars inte hade övervägt,
- d) det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion,
- e) upphörande av en aktiv marknad för tillgången i fråga på grund av finansiella svårigheter, eller
- f) observerbara uppgifter som tyder på att det finns en mätbar minskning av de uppskattade framtida kassaflödena från en grupp av finansiella tillgångar sedan dessa tillgångar redovisades första gången, trots att minskningen ännu inte kan identifieras som hörande till någon av de enskilda finansiella tillgångarna i gruppen, inklusive negativa förändringar i betalningsstatus för låntagare i gruppen (exempelvis ett ökat antal försenade betalningar), eller inhemska eller lokala ekonomiska villkor som har koppling till uteblivna betalningar av tillgångarna i gruppen (exempelvis en ökning av arbetslösheten i låntagarnas geografiska område).

#### *Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde*

Ett lån klassificeras som osäkert om en eller flera händelser (förlusthändelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Som objektiva bevis på att lånet är osäkert räknar bolaget i allmänhet betalningar som är mer än 10 dagar försenade. Andra objektiva bevis kan vara information om betydande finansiella svårigheter som kommit till bolagets kännedom genom den löpande utvärderingen av kundens kreditvärdighet som ingår som en integrerad del i bolagets system och rutiner för att hantera kreditrisk. Eftergifter till bolagets låntagare som görs på grund av att låntagaren har finansiella svårigheter kan också utgöra objektiva bevis om att lånet är osäkert.

Bolaget utvärderar om ett nedskrivningsbehov finns för osäkra lån och om en kreditförlust ska redovisas på individuell basis för alla lån som är väsentliga. För lån som utvärderas för nedskrivningsbehov på individuell basis och där inget nedskrivningsbehov kunnat identifieras, ingår de sedan i en tillkommande bedömning tillsammans med andra lån med liknande kreditriskegenskaper för bedömning om ett nedskrivningsbehov föreligger på gruppnivå. Det redovisade värdet efter nedskrivningar på tillgångar tillhörande kategorierna investeringar som hålles till förfall och lånefordringar och kundfordringar vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden, diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

För osäkra lånefordringar där det redovisade värdet efter

nedskrivningar beräknas som det sammanlagda diskonterade värdet av framtida kassaflöden, redovisas förändringen av det nedskrivna beloppet som ränta till den del som ökningen inte beror på om ny bedömning av de förväntade kassaflödena. Vid en förändrad bedömning av förväntade framtida kassaflöden från ett osäkert lån mellan två bedömningstillfällen redovisas denna förändring som kreditförlust eller återvinning av kreditförlust.

#### **7.5) Återföring av nedskrivningar**

##### *Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde*

En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av det nedskrivna beloppet.

En nedskrivning på en lånefordran återförs om låntagaren förväntas fullfölja alla kontraktuella betalningar i enlighet med ursprungliga eller omstrukturerade lånevillkor. Återföring av nedskrivningar på lån (kreditförluster) redovisas som en minskning av kreditförluster och specificeras särskilt i not.

Nedskrivningar av lånefordringar och kundfordringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde återförs om en senare ökning av återvinningsvärdet objektivt kan hänföras till en händelse som inträffat efter det att nedskrivningen gjordes.

#### **7.6) Bortskrivningar av lånefordringar**

Lånefordringar som klassificerats som osäkra skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt.

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster netto.

#### **8) Immateriella anläggningstillgångar**

Utgifter för utveckling av system för att åstadkomma nya eller förbättrade processer, redovisas som en tillgång i balansräkningen, om processen är tekniskt och kommersiellt användbar och bolaget har tillräckliga resurser att fullfölja utvecklingen och därefter använda den immateriella tillgången.

Det redovisade värdet inkluderar samtliga direkt hänförliga externa utgifter; t ex för material och tjänster. Övriga utgifter för utveckling redovisas i resultaträkningen som kostnad när de uppkommer. I balansräkningen redovisade utvecklingskostnader är upptagna till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar.

Bolagets immateriella anläggningstillgångar avser

system för hantering av sparkonton samt lån med därtill hörande kreditprövning, låneskydd, aviseringar, inbetalningar och krav m.m. Externa kostnader för utvecklingen har aktiverats. Kostnader för egen personal i projektet har kostnadsförts. Systemet togs i drift i november 2007 och har kontinuerligt utvecklats sedan start. Från och med augusti 2011 kostnadsförts alla utgifter för utveckling och förbättring av systemet.

### Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Nyttjandeperioderna omprövas minst årligen. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är för balanserade utvecklingsutgifter 5 år.

### 9) Materiella tillgångar - Ägda tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma bolaget till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

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

### Avskrivningsprinciper

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod.

Beräknade nyttjandeperioder:

Maskiner och andra tekniska anläggningar	5 år
Inventarier	6 år

### Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

De redovisade värdena för bolagets tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde (se nedan). För immateriella tillgångar som ännu ej är färdiga för användning beräknas återvinningsvärdet årligen.

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. Därefter görs en proportionell nedskrivning av övriga tillgångar som ingår i enheten (gruppen av enheter).

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 återföringen inte överstiger det redovisade värdet som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning där så är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.

### 10) Ekonomiska arrangemang som ej redovisas i balansräkningen

Bolaget har inga sådana arrangemang.

### 11) Transaktioner i utländsk valuta

Bolaget har ej haft några transaktioner i utländsk valuta.

### 12) Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

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

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Temporära skillnader beaktas inte för skillnad som uppkommit vid första redovisningen av goodwill och inte heller vid första redovisningen av tillgångar och skulder som inte är rörelse-

förvärv som vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktig.

Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

### Not 3. Finansiella risker

#### Kreditrisk

Med kreditrisk avses risk för utebliven betalning och uppstår huvudsakligen vid utlåning till konsument. Bolagets kreditgivning sker utifrån av styrelsen fastställd kreditpolicy och instruktion. Löpande sker uppföljning och rapportering av risknivån i utestående fordringar.

Bolagets kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. SevenDays rutiner och

system för övervakning av förfallna fordringar är i hög grad automatiserat för att tidigt upptäcka och hantera problemkrediter. Den avgörande bedömningsgrunden för bolagets kreditgivning är låntagarnas återbetalningsförmåga.

Bolagets kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabeller nedan. Bolagets utlåning avser privatlån, dvs. lån som lämnas utan säkerhet. Total risk och nettorisk är därför lika.

Bolaget har genomfört en gruppvis prövning om särskild reservering behövs för grupper eller områden. Bolagets slutsats är att gruppvis reservering behöver göras.

Kreditriskexponering	Brutto	Netto
<b>2013</b>		
Utlåning till kreditinstitut	1 172 654	1 172 654
Utlåning till allmänheten	3 147 901	3 147 901
Övriga tillgångar	9 749	9 749
<b>Totalt</b>	<b>4 330 304</b>	<b>4 330 304</b>
<b>2012</b>		
Utlåning till kreditinstitut	1 006 320	1 006 320
Utlåning till allmänheten	2 763 915	2 763 915
Övriga tillgångar	10 696	10 696
<b>Totalt</b>	<b>3 780 931</b>	<b>3 780 931</b>
<b>Åldersanalys osäkra lånefordringar</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fordringar förfallna 1 dag -29 dagar	81 833	89 743
Fordringar förfallna 30 dagar -59 dagar	18 174	23 186
Fordringar förfallna 60 dagar -89 dagar	10 505	10 505
Fordringar förfallna 90 dagar -17 9 dagar	7 189	20 822
Fordringar förfallna 180 dagar -359 dagar	48 824	52 385
Fordringar förfallna > 360 dagar	240 274	158 892
<b>Summa</b>	<b>406 798</b>	<b>355 533</b>

Lånefordringar per kategori av låntagare	2013	2012
<b>Bruttobelopp</b>		
Hushåll	3 147 901	2 763 915
varav personliga företagare	124 593	127 462
<b>Varav oregrerade fordringar som ingår i fordringarna</b>		
Hushåll	406 798	355 533
varav personliga företagare	36 967	35 374
<b>Avgår:</b>		
<b>Nedskrivningar för individuellt identifierade men gruppvis värderade fordringar</b>		
Hushåll	186 944	186 944
Varav Personliga företagare	15 064	16 514
<b>Lånefordringar, nettoredovisat värde</b>		
Hushåll	2 960 957	2 576 971
Varav Personliga företagare	109 530	110 948
<b>Kreditkvalitet i lånefordringar, som varken har förfallit till betalning eller är osäkra</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Mycket låg risk	1 966 859	1 555 230
Låg risk	319 671	293 404
Medel risk	540 957	543 545

#### Likviditets och finansieringsrisk

Med denna risk avses risken att inte kunna fullgöra betalningsåtagande vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Bolaget håller vid varje tid en väl anpassad likviditetsreserv för att kunna möta fluktuationer i betalströmmarna. Bolagets likviditetsberedskap i form av banktillgodohavanden får lägst uppgå till 25 % av inlåningen från allmänheten. Bolagets likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på sidan 10 i årsredovisningen, belyser bolagets likviditetssituation.



## Likviditetsexponering, kontraktuellt återstående löptid, diskonterade värden

	På Anfordran	Högst 3 mån	>3 mån högst 1 år	>1 år högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt	Redovisat värde	Varav förväntad återvinning >12 mån
<b>2013</b>									
<b>Tillgångar</b>									
Utlåning kreditinstitut	1 172 654						1 172 654	1 172 654	
Utlåning allmänhet		136 775	339 341	1 559 346	1 093 105		3 128 567	2 960 957	127 750
Övriga tillgångar		3 744	2 762			11 697	18 202	18 202	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 172 654</b>	<b>140 519</b>	<b>342 103</b>	<b>1 559 346</b>	<b>1 093 105</b>	<b>11 697</b>	<b>4 319 423</b>	<b>4 151 813</b>	<b>127 750</b>

**Skulder**

Inlåning från allmänheten	3 707 145						3 707 145	3 707 145	
Efterställda skulder					45 000		45 000	45 000	
Övriga skuldposter		38 810	3 925				42 735	42 735	
<b>Summa skulder</b>	<b>3 707 145</b>	<b>38 810</b>	<b>3 925</b>	<b>0</b>	<b>45 000</b>	<b>0</b>	<b>3 794 880</b>	<b>3 794 880</b>	<b>0</b>

	På Anfordran	Högst 3 mån	>3 mån högst 1 år	>1 år högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt	Redovisat värde	Varav förväntad återvinning >12 mån
<b>2012</b>									
<b>Tillgångar</b>									
Utlåning kreditinstitut	1 006 320						1 006 320	1 006 320	
Utlåning allmänhet		96 141	283 054	1 313 047	1 010 909		2 703 151	2 576 971	70 676
Övriga tillgångar		8 274	433			19 223	27 935	27 935	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 006 320</b>	<b>104 416</b>	<b>283 486</b>	<b>1 313 047</b>	<b>1 010 909</b>	<b>19 223</b>	<b>3 737 405</b>	<b>3 611 226</b>	<b>70 676</b>

**Skulder**

Inlåning från allmänheten	3 305 269						3 305 269	3 305 269	
Efterställda skulder					45 000		45 000	45 000	
Övriga skuldposter		12 752	1 676				14 428	14 428	
<b>Summa skulder</b>	<b>3 305 269</b>	<b>12 752</b>	<b>1 676</b>	<b>0</b>	<b>45 000</b>	<b>0</b>	<b>3 364 697</b>	<b>3 364 697</b>	<b>0</b>

## Likviditetsexponering, kontraktuellt återstående löptid, nominella värden

	På Anfordran	Högst 3 mån	>3 mån högst 1 år	>1 år högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt	Redovisat värde	Varav förväntad återvinning >12 mån
<b>2013</b>									
<b>Tillgångar</b>									
Utlåning kreditinstitut	1 172 654						1 172 654	1 172 654	
Utlåning allmänhet		176 635	456 832	2 102 107	1 474 547		4 210 121	2 960 957	206 720
Övriga tillgångar		3 744	2 762			11 697	18 202	18 202	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 172 654</b>	<b>180 378</b>	<b>459 594</b>	<b>2 102 107</b>	<b>1 474 547</b>	<b>11 697</b>	<b>5 400 977</b>	<b>4 151 813</b>	<b>206 720</b>

**Skulder**

Inlåning från allmänheten	3 707 145						3 707 145	3 707 145	
Efterställda skulder		1 035	3 105	16 560	47 070		67 770	45 000	
Övriga skuldposter		38 810	3 925				42 735	42 735	
<b>Summa skulder</b>	<b>3 707 145</b>	<b>39 845</b>	<b>7 030</b>	<b>16 560</b>	<b>47 070</b>	<b>0</b>	<b>3 817 650</b>	<b>3 817 650</b>	<b>0</b>

	På Anfordran	Högst 3 mån	>3 mån högst 1 år	>1 år högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt	Redovisat värde	Varav förväntad återvinning >12 mån
<b>2012</b>									
<b>Tillgångar</b>									
Utlåning kreditinstitut	1 006 320						1 006 320	1 006 320	
Utlåning allmänhet		139 439	410 567	1 906 079	1 474 423		3 930 507	2 576 971	129 493
Övriga tillgångar		8 274	433			19 223	27 935	27 935	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 006 320</b>	<b>147 713</b>	<b>411 000</b>	<b>1 906 079</b>	<b>1 474 423</b>	<b>19 223</b>	<b>4 964 762</b>	<b>3 611 226</b>	<b>129 493</b>

**Skulder**

Inlåning från allmänheten	3 305 269						3 305 269	3 305 269	
Efterställda skulder		1 069	3 206	17 100	51 413		72 788	45 000	
Övriga skuldposter		12 752	1 676				14 428	14 428	
<b>Summa skulder</b>	<b>3 305 269</b>	<b>13 821</b>	<b>4 882</b>	<b>17 100</b>	<b>51 413</b>	<b>0</b>	<b>3 392 484</b>	<b>3 364 697</b>	<b>0</b>

**Marknadsrisk**

Marknadsrisk utgörs av risken för att variationer på marknaden avseende räntor, aktiekurser, råvarupriser och valutakurser skall medföra förluster för Bolaget. SevenDay har, utöver ränterisken nedan, försumbara risker som kan klassificeras som marknadsrisk.

**Ränterisk**

Ränterisk är risken för att verkligt värde på framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan således dels bestå av förändring i verkligt värde, prisrisk, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden. Långa räntebindningstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prisrisken. Kortare räntebindningstider motverkar prisrisken men ökar kassaflödesrisken.

Bolaget bedömer resultateffekten och påverkan på eget kapital vid en bestående ränteförändring med en procentenhet till cirka 2,9 MSEK.

## Räntebindningstider för tillgångar och skulder

	Ej ränte- bärande	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	
<b>2013</b>							
<b>Tillgångar</b>			x)	x)	x)		
Utlåning till kreditinstitut		677 654	125 000	120 000	250 000		1 172 654
Utlåning till allmänheten		2 960 957					2 960 957
Övriga tillgångar	18 202						18 202
<b>Summa tillgångar</b>	<b>18 202</b>	<b>3 638 611</b>	<b>125 000</b>	<b>120 000</b>	<b>250 000</b>	<b>0</b>	<b>4 151 813</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning från allmänheten		3 154 858	66 579	99 869	199 738	186 101	3 707 145
Efterställda skulder		45 000					45 000
Övriga skuldposter	42 735						42 735
Eget Kapital	356 933						356 933
<b>Summa skulder</b>	<b>399 667</b>	<b>3 199 858</b>	<b>66 579</b>	<b>99 869</b>	<b>199 738</b>	<b>186 101</b>	<b>4 151 813</b>
Nettoposition	-381 465	438 753	58 421	20 131	50 262	-186 101	
<b>2012</b>							
<b>Tillgångar</b>			x)	x)	x)		
Utlåning till kreditinstitut		286 320	470 000	100 000	150 000		1 006 320
Utlåning till allmänheten		2 625 009					2 625 009
Övriga tillgångar	27 935						27 935
<b>Summa tillgångar</b>	<b>27 935</b>	<b>2 911 328</b>	<b>470 000</b>	<b>100 000</b>	<b>150 000</b>	<b>0</b>	<b>3 659 263</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning från allmänheten		2 904 319	47 001	70 502	141 004	142 443	3 305 269
Efterställda skulder		45 000					45 000
Övriga skuldposter	14 428						14 428
Eget Kapital	294 566						294 566
<b>Summa skulder</b>	<b>308 994</b>	<b>2 949 319</b>	<b>47 001</b>	<b>70 502</b>	<b>141 004</b>	<b>142 443</b>	<b>3 659 263</b>
Nettoposition	-281 059	-37 991	422 999	29 498	8 996	-142 443	

x) Kan avslutas i förtid mot avgift

**Operativ risk**

Operativa risker definieras som risken för förluster till följd av brister eller begångna fel i interna processer och rutiner. De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i bolaget, som bland annat omfattar:

- Kravet på att det skall finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner,
- Klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna,
- IT-stöd i form av ekonomi-, kredit och inlåningssystem med inbyggda maskinella avstämningar och kontroller,
- Behörighetssystem,
- Interna informations- och rapporteringssystem för att bland annat tillgodose ledningens krav på information om exempelvis bolagets riskexponering, samt
- Informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda bolagets och kunders tillgångar

## Not 4. Kapitaltäckning

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

Reglerna innebär att bolagets kapitalbas (eget kapital och eventuellt upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker dels skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bolagets kapitalutvärderingspolicy.

Bolaget har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på:

- Bolagets riskprofil,
- Identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- Stresstester och scenarioanalyser,
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- Ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med bolagets årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bolagets verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till bolagets aktuella och framtida kapitalbehov. Under året har inga förändringar skett.

Information om bolagets riskhantering lämnas i Not 3.

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har bolaget en egen process för Intern kapitalutvärdering (IKU). Processen är ett verktyg som säkerställer att bolaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker bolaget är exponerat för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att bolaget ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapitalutvärderingen genomförs åtminstone årligen. Bolaget har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 3 kap. 1-2§§ och 4 kap. i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2007:5. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas på bolagets hemsida [www.sevenday.se](http://www.sevenday.se).

Bolagets lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I i kapitaltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan:

Kapitaltäckning	2013		2012	
<b>Kapitalbas</b>				
<b>Primärt kapital</b>				
Eget Kapital		356 933		246 529
Avgår: Immateriella anläggningstillgångar		-8 453		-17 239
Supplementärt kapital				
Efterställda lån, villkor framgår av not 19		45 000		45 000
<b>Summa kapitalbas</b>		<b>393 480</b>		<b>274 290</b>
<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt belopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt belopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>
<b>Kreditrisker, enligt schablonmetod</b>				
Institutsexponeringar	234 531	18 762	201 264	16 101
Hushållsexponeringar	2 220 718	177 657	1 932 729	154 618
Övriga exponeringar	9 749	780	10 696	856
<b>Summa för kreditrisker</b>		<b>197 200</b>		<b>171 575</b>
<b>Övriga risker</b>				
Operativa risker, enligt basmetod		25 025		17 725
<b>Summa för övriga risker</b>		<b>25 025</b>		<b>17 725</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>222 225</b>		<b>189 300</b>
<b>Kapitaltäckningskvot</b>		<b>1,77</b>		<b>1,45</b>

Med en kapitaltäckningskvot på 1,77 uppfyller bolaget väl minimikraven på kapitalbasen (1,00). Bolagets minimikapital uppgår till 45 965 KSEK.

**Överföring av medel ur kapitalbasen.**

Överföring av medel ur kapitalbasen kan ske med hänsyn till Lag om bank och finansieringsrörelse, Aktiebolagslagen och Finansinspektionens föreskrifter.

**Strategi, metod och process för kapitalstyrning.**

Bolagets strategi är att alltid ha en kapitaltäckningskvot överstigande 1,20 och att kapitalbasen överstiger de krav på kapitalbas som framkommer i bolagets

IKU-process, se beskrivning ovan, avseende pelare I och II.

Metoden för att beräkna internt kapitalbehov utgår från interna modeller baserade på scenarios och stresstester.

Baserat på processen för intern kapitalutvärdering (IKU) har bolaget vid varje beräkningstillfälle en uppdaterad plan för att bibehålla den beslutade kapitaliseringsnivån. Vid den årliga affärsplaneringsprocessen beräknas kapitalbehovet för en treårsperiod.

**Not 5. Räntenetto**

	2013	2012
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till kreditinstitut	19 420	29 988
Utlåning till allmänheten	249 900	258 538
Övriga	0	0
<b>Summa</b>	<b>269 320</b>	<b>288 527</b>
<b>Räntekostnader</b>		
Upplåning från allmänheten	-93 145	-104 399
Efterställda skulder	-4 119	-4 464
Övriga	-2	-4
<b>Summa</b>	<b>-97 266</b>	<b>-108 867</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>172 054</b>	<b>179 660</b>
Räntemarginal	4,7%	4,9%
Medelränta utlåning	7,6%	8,2%
Medelränta inlåning	-3,0%	-3,3%

Samtliga resultatposter i räntenettet kommer från balansposter som inte värderas till verkligt värde.

Räntor på nödlidande krediter uppgår till 7 914.

**Not 6. Övriga rörelseintäkter**

	2013	2012
Uppläggnings- och aviavgifter	7 308	8 965
Dröjsmåls och inkassointäkter	7 709	6 133
Övrigt	9 674	8 278
<b>Summa</b>	<b>24 691</b>	<b>23 376</b>

**Not 7. Allmänna administrationskostnader**

	2013	2012
<b>Personalkostnader</b>		
Löner och arvoden	13 934	12 646
Sociala avgifter	4 803	4 267
Kostnad pensionspremier	1 850	1 759
Övriga personalkostnader	974	880
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>21 561</b>	<b>19 553</b>
<b>Övriga administrationskostnader</b>		
Porto och telefon	2 436	2 038
IT-kostnader	15 933	14 115
Konsulttjänster	4 735	3 732
Inhyrd personal	803	1 558
Revision	305	538
Hyror och andra lokalkostnader	1 846	1 737
Övriga	12 369	8 409
<b>Summa</b>	<b>38 427</b>	<b>32 127</b>

**Berednings- och beslutsprocess**

Ersättning till verkställande direktör och ledande befattningshavare beslutas av styrelsen.

**Lön och arvoden**

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode enligt bolagsstämans beslut. Styrelseledamot som uppbär lön från bolaget erhåller ej särskilt arvode för styrelsearbetet.

Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pension.

Med andra ledande befattningshavare avses de 5 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör företagsledningen.

Rörliga eller värdepappersrelaterade ersättningar utgår ej.

**Villkor vid uppsägning**

Verkställande direktör och ledande befattningshavare har ömsesidigt 6 månaders uppsägningstid. Avgångsvederlag utgår ej.

Utbetalda löner och ersättningar till ledande befattningshavare	Grundlön Styrelsearvode	Pensions- kostnader	Övriga Ersättningar	Summa
<b>2013</b>				
Styrelsens ordförande				
Anders Walldov	400	-	-	400
Styrelseledamoten				
Mats H Nilsson	200	-	-	200
Styrelseledamoten				
Anna-Karin Celsing	200	-	-	200
Verkställande direktören				
Magnus Beer	1 087	236	126	1 449
Andra ledande befattningshavare	4 348	999	506	5 853
<b>Summa</b>	<b>6 235</b>	<b>1 235</b>	<b>632</b>	<b>8 102</b>
<b>2012</b>				
Styrelsens ordförande				
Anders Walldov	200	-	-	200
Styrelseledamoten				
Mats H Nilsson	100	-	-	100
Styrelseledamoten				
Anna-Karin Celsing	-	-	-	-
Verkställande direktören				
Magnus Beer	1 050	250	122	1 422
Andra ledande befattningshavare	4 202	929	488	5 619
<b>Summa</b>	<b>5 552</b>	<b>1 179</b>	<b>610</b>	<b>7 341</b>

23

### Pensioner

VD, ledande befattningshavare samt övriga anställda erhåller avgiftsbestämda pensioner.

### Avgångsvederlag

Vid uppsägning från bolagets sida har verkställande direktör och andra ledande befattningshavare rätt till lön under uppsägningstiden, som är sex månader. Vid egen uppsägning har den verkställande direktören och andra ledande befattningshavare sex månaders uppsägningstid.

### Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Upplysningar om ersättningar som ska lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 5 kap. lämnas på bolagets hemsida, [www.sevenday.se](http://www.sevenday.se).

Medelantalet anställda	2013	2012
<b>Samtliga anställda</b>	24	21
Varav kvinnor	10	9
Styrelse	4	4
Varav kvinnor	2	2
Ledande befattningshavare, inkl. VD	5	5
Varav kvinnor	1	1
Personalomsättning	13%	19%
<b>Arvode och kostnadsersättning till revisorer</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
KPMG AB		
Revisionsuppdrag	247	294
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	58	244
<b>Summa</b>	<b>305</b>	<b>538</b>

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

Not 8 Övriga rörelsekostnader	2013	2012
Marknadsföringskostnader	20 714	24 819
Försäkringskostnader	42	31
Avgifter till centrala organisationer	59	33
Övriga rörelsekostnader	4	55
<b>Summa</b>	<b>20 819</b>	<b>24 939</b>

Not 9 Kreditförluster, netto	2013	2012
<b>Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar</b>		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-8 368	-3 116
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	1 464	404
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	787	199
<b>Individuellt identifierade men gruppvis värderade lånefordringar</b>		
Årets avsättning	-33 145	-68 874
Årets upplösning	23 651	16 788
<b>Kreditförluster, Netto</b>	<b>-15 610</b>	<b>-54 599</b>

Not 10 Utlåning till kreditinstitut	2013	2012
Utlåning till banker i Sverige	1 172 654	1 063 653
Bokfört värde	1 172 654	1 063 653
Betalbar vid anfordran	1 172 654	1 063 653

Not 11 Utlåning till allmänheten	2013	2012
Utlåning till allmänheten	3 147 901	2 286 503
Avgår reserv för kreditförluster	-186 944	-110 545
Bokfört värde	2 960 957	2 175 958



<b>Not 12 Immateriella anläggningstillgångar</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Akkumulerade anskaffningsvärden</b>		
Ingående balans	64 769	64 769
Internt utvecklade system	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>64 769</b>	<b>64 769</b>
<b>Akkumulerade avskrivningar enligt plan</b>		
Ingående balans	-47 530	-34 979
Årets avskrivning enligt plan	-8 786	-12 551
<b>Utgående balans</b>	<b>-56 316</b>	<b>-47 530</b>
<b>Redovisat värde vid årets slut</b>	<b>8 453</b>	<b>17 239</b>
<b>Not 13 Materiella anläggningstillgångar</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Akkumulerade anskaffningsvärden</b>		
Ingående balans	6 356	4 796
Förvärv	175	1 560
<b>Avyttringar och utrangeringar</b>		
Utgående balans	6 531	6 356
<b>Akkumulerade avskrivningar enligt plan</b>		
Ingående balans	-4 367	-3 399
Årets avskrivning enligt plan	-603	-968
<b>Utgående balans</b>	<b>-4 970</b>	<b>-4 367</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>1 560</b>	<b>1 988</b>
<b>Not 14 Övriga tillgångar</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Betald preliminärskatt		433
Förskott utvecklings projekt	469	
<b>Summa</b>	<b>469</b>	<b>433</b>
<b>Not 15 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Upplupna ränteintäkter	6 505	7 010
Förutbetalda kostnader	1 215	1 264
<b>Summa</b>	<b>7 720</b>	<b>8 274</b>
<b>Not 16 Inlåning från allmänheten</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Inlåning transaktionskonton	3 200 571	2 934 731
Inlåning med räntebindning upp till 36 månader	506 574	370 538
<b>Summa</b>	<b>3 707 145</b>	<b>3 305 269</b>
Inlåning per kategori av kunder		
Hushållssektor	3 452 993	3 080 960
Företagssektor	254 152	224 310
<b>Summa</b>	<b>3 707 145</b>	<b>3 305 269</b>

<b>Not 17 Övriga skulder</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Leverantörsskulder	3 098	5 213
Källskatt räntor	1 928	2 269
Anställdas källskattemedel	391	370
Skatteskuld	28 121	-
Övriga skulder	618	576
<b>Summa</b>	<b>34 156</b>	<b>8 428</b>

<b>Not 18 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sociala kostnader	772	1 136
Semesterskuld	1 862	1 245
Upplupna räntekostnader	348	359
Förutbetalda intäkter	18	0
Andra upplupna omkostnader	5 579	3 259
<b>Summa</b>	<b>8 579</b>	<b>6 000</b>

<b>Not 19 Efterställda skulder</b>	<b>Förfallodag</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Förlagslån 1	2020-04-30	16 000	16 000
Förlagslån 2	2020-10-15	29 000	29 000
<b>Summa</b>		<b>45 000</b>	<b>45 000</b>

Förlagslånen är efterställda bolagets övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning. Lånen löper med en ränta motsvarande genomsnittlig Stibor 30 dagar + 8 %. Lånen kan ej sägas upp av långivaren och medför ej rätt till konvertering per lösendagen. Genomsnittlig återstående löptid är cirka 7,5 år.

26

### Not 20 Närståendetransaktioner

Inga transaktioner med närstående har förekommit under året.

<b>Not 21 Finansiella tillgångar och skulder per kategori</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Utlåning till kreditinstitut	1 172 654	1 006 320
Utlåning till allmänheten	2 960 957	2 576 971
<b>Summa tillgångar</b>	<b>4 133 611</b>	<b>3 583 291</b>
Inlåning från allmänheten	3 707 145	3 305 269
Efterställda skulder	45 000	45 000
Leverantörsskulder	3 098	5 213
<b>Summa skulder</b>	<b>3 755 243</b>	<b>3 355 482</b>

Samtliga finansiella tillgångar och skulder är upptagna till upplupet anskaffningsvärde.

Kista den 29 april 2014

Anders Walldov  
Ordförande

Mats H Nilsson

Ina Einars

Anna-Karin Celsing

Magnus Beer  
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 2014  
KPMG AB

Dan Beitner  
Auktoriserade revisor



# SevenDay<sup>®</sup> FINANS AB

## **SevenDay Finans AB**

Besöksadress: Kista Science Tower

Adress: Box 1171, 164 26 KISTA

Kontaktinformation: [kundcenter@sevenday.se](mailto:kundcenter@sevenday.se)

Tel växel: 0770 - 17 77 00 Fax: 0770 - 17 77 99

[www.sevenday.se](http://www.sevenday.se)