



Årsredovisning för räkenskapsåret
1 jan – 31 dec 2015

Styrelsen och verkställande direktören får härmed
avge årsredovisning för räkenskapsåret 2015.

Innehåll

Förvaltningsberättelse	3
Förslag till vinstdisposition	8
Resultaträkning	9
Balansräkning	10
Kassaflödesanalys	12
Redovisningsprinciper	13
Noter till årsredovisningen	13



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

Kontaktinformation: kundcenter@sevenday.se

Tel växel: 0770 - 17 77 00

Fax: 0770 - 17 77 99

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för SevenDay Finans AB (SevenDay) får härmed avge årsredovisning för tiden 1 januari–31 december 2015.

Verksamheten

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

Affärsidé

SevenDay är specialister på privatlån utan säkerhet och attraktivt sparande.

SevenDay strävar efter att uppnå i långsiktiga kundrelationer. SevenDay's affärsidé är att erbjuda enkla, prisvärda och lättillgängliga spar- och låneprodukter till konsumenterna.

Sparande

SevenDay erbjuder sparkonton med rörlig och fast ränta (3, 6, 12, 24 respektive 36 månaders bindningstid) med attraktiva villkor kombinerat med möjligheten att ta ut avkastningen månadsvis utan kostnader. Marknadsföringen sker genom bolagets hemsida.

Bolagets inlåningsvillkor presenteras på s.k. jämförelsesidor som exempelvis Compricer samt i dagspress.

Privatlån

Verksamheten har under 2015 fortsatt varit inriktad på att erbjuda konsumenter nya privatlån samt att samla befintliga lån och krediter på ett och samma ställe med förmånligare villkor. Utlåningen sker i form av lån utan säkerhet (blancolån) till konsumenter i Sverige med belopp från 10 000 upp till 300 000 kronor.

Marknadsföring av nya privatlån och konsolidering av blancokrediter sker genom låneförmedlare, direktadresserad reklam, annonser, sökord, banners, affiliates samt via bolagets hemsida.

Låneskydd

SevenDay samarbetar med Cardif (BNP Paribas Cardif) som förmedlare av låneskydd. Försäkringen är en trygghet för lånekunden och dennes ekonomi.

En kund som tecknat SevenDay Låneskydd får ersättning vid sjukskrivning och arbetslöshet som ersätter kundens månadskostnad för lånet och vid dödsfall ersätter försäkringen den återstående skulden.

Vårt ansvar som långgivare

SevenDay har ett ansvar som kreditgivare och SevenDay uppmanar sina kunder att låna med eftertanke. SevenDay baserar därför sin kreditgivning på Credit Scoring (standardiserad metod för kreditprövning) i nära samarbete med UC och Bisnode samt genom egna analyser och regelverk.

Nöjda kunder

SevenDay har som målsättning att genom enkel och personlig hantering hålla sina kunder nöjda. SevenDay kommer alltid att göra sitt yttersta för att vara det självklara valet när ett lånebehov uppstår eller när ett tryggt och konkurrenskraftigt sparandalternativ önskas.

Modern, skalbar och effektiv IT-lösning

SevenDay har en IT-lösning som är helt anpassad för att automatisera och optimera företagets affärsprocesser. Genom en tjänstebaserad arkitektur byggd på Open Source-verktyg har bolaget en kostnadseffektiv systemplattform som möjliggör kontinuerlig utveckling kombinerat med hög operativ tillgänglighet och skalbarhet att möta ökande volymer. Lösningen innefattar allt från ansökningsflöden och självbetjäning via internet till avancerad kontohantering, kravprocesser, låneskydd, Data Warehouse för analysändamål och gränssnitt till externa samarbetspartners.

Medarbetare

SevenDay har under året haft i medeltal 24 (22) anställda varav 12 (10) kvinnor.

Kompetensutveckling sker löpande inom ett antal områden som en del i affärsstrategin för att både säkerställa kvaliteten i det dagliga arbetet och för att vara en konkurrenskraftig aktör på marknaden. Ett exempel från bolagets kundcenter är att varje anställd ska kunna ta ett helhetsansvar i varje kundkontakt för att skapa kundnöjdhet och därmed säkerställa kvalitet i kundkontakten.

Riskhantering

I SevenDay's verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker.

I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har företagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i företaget, fastställt policies, instruktioner och riskapptit för kreditgivningen och den övriga verksamheten.

SevenDay's riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som företaget har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga limiter samt säkerställa att det finns kontroller på plats.

Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids.

Riskpolicies och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och återspeglar gällande marknadsvillkor samt produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar företaget förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

Styrelsen anser att bolagets processer och system för riskhantering fungerar väl och är ändamålsenliga i förhållande till vald riskprofil.

Styrelsen fastställer årligen de styrande dokument som avser riskhantering och riskkontroll och följer riskernas utveckling bl.a. via riskrapporter vid varje styrelsemöte. Denna rapportering innefattar de riskmått och den riskapptit som styrelsen fastställt.

Styrelsen fastställer även strategi för företagets interna kapital och likviditetsutvärdering (IKLU).

Företaget har en riskkontrollfunktion som löpande följer och kontrollerar företagets risker. Riskkontrollfunktionen rapporterar till styrelsen och VD och arbetar utifrån den kontrollplan som styrelsen årligen fastställer. Under året har olika kontroller utförts bl.a. avseende kreditrisk, kravhantering, ändringshantering, behörighet och informations-säkerhet. Riskfunktionens arbete övervakas av bolagets internrevision.

Övergripande riskapptit

Styrelsen har beslutat om en övergripande riskapptit baserat på en affärsstrategi med fokus på segment med låg risk (konsumenter med hög kreditvärdighet på den svenska marknaden).

Denna riskapptit har brutits ned i ett antal indikatorer som följs upp av funktionen för riskkontroll och rapporteras vid varje styrelsesammanträde.

Utfallet har under året visat att samtliga indikatorer utfallit inom det intervall styrelsen godtar för bolaget.

Kreditrisk

Nyckeltal som relaterar till företagets kreditrisk framgår av not 3 Finansiella risker.

Likviditetsrisk

Myndighetens krav på likviditetsstress avseende Liquidity Coverage Ratio (LCR) och Net Stable Funding Ratio (NSFR) skall vid varje tillfälle vara uppfyllt.

Därtill skall minst summan av de tre senaste dagarnas uttag från sparkonton tillkomma.

Företagets likviditetsrisk följs löpande och likviditetsreserven har under hela året varit väsentligt över det av styrelsen fastställda likviditetsreservtalet (LRT).

Se även not 3 Finansiella risker samt not 4 Kapitäläckning.

Likviditetsinformation publiceras kvartalvis på bolagets hemsida.

Operativ risk

Företagets riskapptit för operativa risker är mycket begränsad och operativa risker ska undvikas i största möjligaste utsträckning. Se även not 3 Finansiella risker.

Organisation

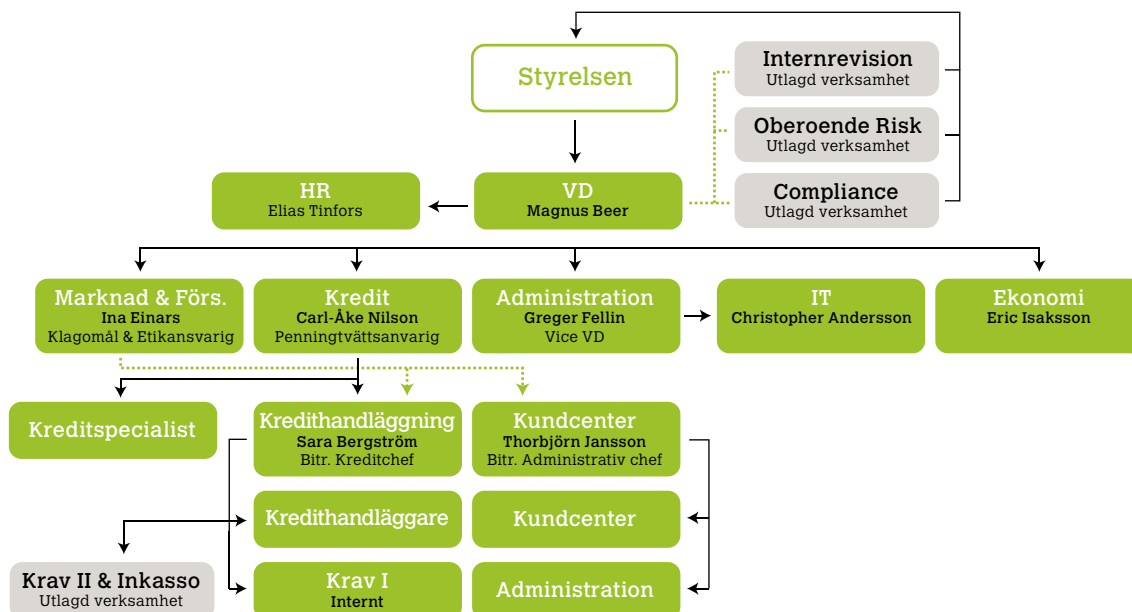
SevenDay har en funktionell och processororienterad organisation med 30 medarbetare i april 2016.

Ledningen har under året bestått av Magnus Beer (VD), Greger Fellin (administration), Eric Isaksson (ekonomi), Ina Einars (marknad och försäljning), Carl-Åke Nilson (kredit), Thorbjörn Jansson (kundcenter) samt Sara Bergström (kredithandläggning).

Bolagets kontrollfunktioner (compliance, oberoende riskkontroll samt internrevision) är utlagda på externa parter. Uppdragsavtalen är anmälda till Finansinspektionen.

Delar av inkassoverksamheten är utlagd på externa parter.

SevenDay är en anknuten försäkringsförmedlare till BNP Paribas Cardif.



Styrelsens arbete under 2015

Styrelsen i SevenDay har under 2015 haft totalt 6 sammanträden. Bolaget har fasta punkter på sin agenda och består av – förutom löpande ärenden, beslut och fastställande och uppföljning av affärsplan – vd rapport, finansiell rapport, försäljnings rapport, kreditrapport, refinansieringsrapport, IT rapport, risk- och compliance rapportering samt uppföljning från den oberoende granskningsfunktionen.

regelbundna granskningar och kontroller från bland annat styrelsen, den oberoende granskningsfunktionen (Internrevision), Compliance och Riskkontrollfunktionen.

Ovan nämnda kontrollfunktioner (Internrevision, Riskkontroll samt Compliance) är utlagda på externa parter och rapporterar till styrelsen.

Översikt över ledamöternas närvaro vid styrelsens sammanträden 2015

Ledamot		Antal möten
Anders Walldov	Styrelsens ordförande	6 (samtliga)
Mats H Nilsson	Ordinarie ledamot	6 (samtliga)
Anna-Karin Celsing	Ordinarie ledamot	6 (samtliga)
Carl-Åke Nilson	Ordinarie ledamot	6 (samtliga)
Liza Nyberg	Ordinarie ledamot (invalid 2015)	3 (samtliga från tillträde)

Väsentliga händelser

Inga väsentliga händelser efter bokslutsdagen finns att rapportera.

Förväntad framtida utveckling

SevenDays målsättning för 2016 är att fortsätta öka bolagets marknadsandel på såväl privatlån som inom området traditionellt kontosparande. Genom att SevenDay tilldelades utmärkelsen "Årets konto" av Privata Affärer har varumärket stärkts ytterligare och har bidragit till en kontinuerlig tillströmning av sparkunder som ger bolaget förtroendet att ta hand om deras sparkapital.

Låneförmedlarnas ställning kommer under 2016 vara fortsatt betydelsefull och SevenDays samarbeten med dessa förväntas även under kommande år ge en mycket god tillströmning av nya lånekunder inom de högkvalitativa marknadssegment där bolaget opererar.

Reglerad verksamhet

SevenDay's verksamhet står under Finansinspektionens tillsyn. Verksamheten är i stor utsträckning reglerad av lagar, föreskrifter, allmänna råd och branschöverenskommelser.

Regelefterlevnaden (compliance) och utvärdering av risker är därför av största betydelse och är föremål för

Ställning och resultat

Inlåning

Traditionellt banksparande på den svenska marknaden (räntebärande kontosparande) ökade under 2015 med 13,6% (från 1395,5 GSEK per den sista december 2014 kr till 1585,7 GSEK per den sista december 2015). Bolaget har under samma period ökat sin inlåning med 26% eller 967 MSEK.

Inlåningen per bokslutsdagen uppgick till 4 718 MSEK (3 751). Bolaget betraktar inlåning från allmänheten som en mycket stabil finansieringskälla med god riskspridning och låg volatilitet.

Utlåning

Totala lånemarknaden (summa lån utan säkerhet inklusive kortkrediter) i Sverige ökade med 0,9 % (från 203,8 GSEK per den sista december 2014 till 205,6 GSEK per den sista december 2015). Bolaget har under samma period ökat sin utlåningsportfölj med 41,4 % eller 1 376 MSEK.

Utlåningen per bokslutsdagen uppgick till 4 702 MSEK (3 326).

Bolagets fokus på lågscorande (högkvalitativa) kundsegment i kombination med ett utökat antal samarbetande låneförmedlare, resulterade under 2015 i en betydande ökning av låneportföljen.

Låneskydd

Bolaget har under året förmedlat låneskydd till befintliga och nya kunder. Per den sista december omfattades cirka hälften av samtliga låntagare av en försäkring.

Resultat

Intäkterna uppgick till 216 MSEK (198). Intäkterna har påverkats av fortsatt press på räntemarginalen i det allt lägre ränteläget kombinerat med en sjunkande avkastning på bolagets överlikviditet.

Rörelsens omkostnader uppgick till 90 MSEK (88). Av dessa utgör 80 MSEK (65) allmänna administrationskostnader, 4 MSEK (6) av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar och 6 MSEK (17) övriga rörelsekostnader. De lägre övriga rörelsekostnaderna beror på lägre bokförda kostnader för provisioner till låneförmedlare samt lägre avskrivningar.

Kreditförlusterna uppgick till 32 MSEK (6 MSEK). Kreditförlustnivån uppgick till 0,8 % av snittbalansen.

De låga kreditförlusterna under 2013 och 2014 berodde på att bolaget under flera år successivt minskat risken i nytillkomna lån, erhållit högre återvinningar av tidigare bokförda förluster och därför justerat bolagets reserveringsmodell (beräknat värde på kassaflöde från avskrivna fordringar) i enlighet med IAS 39.

Årets fortsatt låga kreditförluster kan hänföras till en kreditportfölj med huvuddelen lågscorande kunder av hög kreditkvalitet.

Resultatet före skatt är 94 MSEK (104) och resultatförändringen beror huvudsakligen på tidigare justeringar av reserveringsmodellen (återläggning av reserveringar).

Per bokslutsdagen uppgår det egna kapitalet till 511 MSEK (438) och bolagets kärnprimärkapitalrelation till 12,7% (14,3) när årsresultatet balanseras i ny räkning.

Finansiering

SevenDay's primära finansieringskälla, utöver eget kapital och efterställda lån, är inlåning från allmänheten.

Under året har kapitalbasen förstärkts genom att bolaget tagit upp ett nytt förlagslån på 40 MSEK.

Det finns en fortsatt betydande efterfrågan på avgiftsfria (och fria från restriktioner som exempelvis antal tillåtna uttag) sparprodukter med en konkurrenskraftig ränta jämfört med de etablerade bankerna, vilka erbjuder mycket låga räntor på obundna sparalternativ.

Likviditet

SevenDay har haft en god likviditet under hela verksamhetsåret och har haft likviditetsreserver som i snitt legat på 18 % (kvot = likviditetsreserv/summa inlåning).

Per bokslutsdagen uppgick likviditetsreserven till 618 MSEK eller 13,1% av summa inlånade medel.

SevenDay placerar sin överlikviditet i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter dels i högkvalitativa värdepapper såsom belåningsbara statsskuldsförbindelser, dels som inlåning i svenska banker.

EBA's regler om minsta likviditetsreserv i enlighet med Basel III infördes 2014 (Liquidity Coverage Ratio, LCR). Bolaget har efter ikraftträdandet, baserat på historiska data, anpassat sitt krav på minsta likviditetsreserv i enlighet med det nya regelverket med tillägg för en extra buffert baserat på den senaste månadens samlade uttag. Likviditetsreservtalet (LRT), d.v.s. kravet på minsta likviditetsreserv, beräknas därefter månadsvis per den sista i varje månad. Likviditetsreservtalet vid utgången december månad 2015 uppgick till 191 MSEK.

Likviditet utöver LRT per bokslutsdagen uppgick därmed till ca 427 MSEK (618-191 MSEK). Utvärdering av likviditetsreservtalet sker i samband med arbetet med Intern kapital- och likviditetsutvärdering, vilket görs i samband med förändringar i verksamheten, dock minst en gång varje år.

Information om risker och osäkerhetsfaktorer

Bolaget är exponerat mot ett antal risker, där de mest väsentliga är kreditrisk och likviditetsrisk.

Bolaget har inga stora exponeringar. Verksamheten som bolaget bedriver 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 därmed att framtida risker förknippade med in- och utlåning inom uppsatt ramverk är låga. Se även engagemangsfördelning i not 3.

Bolaget stresstestar återkommande de områden som är förknippade med yttre osäkerhetsfaktorer (kreditförluster som effekt av dramatiska konjunkturförändringar, stora ränteändringar på marknaden och katastrofscenari) 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 endast fast lön och premiebase-rade pensionsförmåner. Övriga uppgifter framgår av not 7.

Flerårsöversikt

Resultaträkningar MSEK	2015	2014	2013	2012	2011
Räntenetto	188	174	172	172	153
Övriga intäkter	28	24	25	23	19
Rörelsens intäkter	216	198	197	195	172
Personalkostnader	-25	-22	-22	-20	-21
Övriga kostnader	-61	-60	-59	-56	-49
Avskrivningar	-4	-6	-9	-14	-13
Resultat före kreditförluster	126	110	107	105	89
Kreditförluster netto	-32	-6	-16	-55	-14
Årets resultat före boksluts-dispositioner och skatt	94	104	91	50	75
Balansräkningar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	50	30	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	568	893	1 173	1 006	1 064
Utlåning till allmänheten	4 702	3 326	2 961	2 625	2 199
Övriga tillgångar	17	10	18	28	37
Tillgångar	5 337	4 259	4 152	3 659	3 300
Inlåning från allmänheten	4 718	3 751	3 707	3 305	2 994
Övriga skulder	23	25	43	14	17
Efterställda skulder	85	45	45	45	45
Justerat eget kapital	511	438	357	295	244
Skulder och eget kapital	5 337	4 259	4 152	3 659	3 300
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital %	15,4	20,3	19,1	18,6	29,6
Avkastning på totala tillgångar %	1,52	1,92	1,60	1,44	2,06
Placeringsmarginal %	4,05	5,46	4,38	4,83	5,23
K/I tal	0,42	0,45	0,46	0,46	0,49
Kreditförlustnivå %	0,81	0,19	0,50	2,70	0,70
Kärnprimärkapitalrelation %	12,7	14,3	12,9	12,3	12,2
Primärkapitalrelation %	12,7	14,3	12,9	12,3	12,2
Kapitaltäckningsgrad	14,7	15,5	14,2	13,1	13,0
Liquiditetsreserv %	13,1	24,6	31,6	30,4	35,5
Bruttosoliditet %	9,2	10,0	8,5	8,0	7,3

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande finns följande belopp:

Fritt eget kapital	387 730 145
Årets resultat	72 955 482
Totalt	460 685 627

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel disponeras enligt följande:

Balanseras i ny räkning	460 685 627
Totalt	460 685 627

Vad beträffar företagets 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 KSEK	Not	2015-01-01 2015-12-31	2014-01-01 2014-12-31
Ränteintäkter		245 391	257 907
Räntekostnader		-57 202	-84 280
Räntenetto	5	188 189	173 627
Övriga rörelseintäkter	6	27 757	23 869
Rörelsens intäkter		215 946	197 496
Allmänna administrationskostnader	7	-80 156	-64 972
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13, 14	-3 505	-6 432
Övriga rörelsekostnader	8	-6 332	-16 591
Resultat före kreditförluster		125 953	109 501
Kreditförluster netto	9	-32 365	-5 860
Rörelseresultat		93 588	103 641
Skatt på årets resultat		-20 633	-22 842
Årets resultat *		72 955	80 799

* Årets resultat överensstämmer med årets totalresultat.

Balansräkning

Belopp i KSEK	Not	2015-12-31	2014-12-31
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	10	50 060	29 998
Utlåning till kreditinstitut	11	567 702	892 562
Utlåning till allmänheten	12	4 701 572	3 326 390
Immateriella anläggningstillgångar	13	1 493	4 379
Materiella tillgångar	14	4 871	1 483
Övriga tillgångar	15	7 546	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	3 235	4 500
Summa tillgångar		5 336 479	4 259 312
Skulder och eget kapital			
Inlåning från allmänheten	17	4 718 275	3 751 221
Övriga skulder	18	10 590	16 332
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19	11 929	9 028
Efterställda skulder	20	85 000	45 000
Summa skulder		4 825 794	3 821 581
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (antal aktier 6.688)		50 000	50 000
Summa bundet eget kapital		50 000	50 000
Fritt eget kapital			
Överkursfond		37 506	37 506
Balanserat resultat		350 224	269 426
Årets resultat		72 955	80 799
Summa fritt eget kapital		460 685	387 731
Summa eget kapital		510 685	437 731
Summa skulder och eget kapital		5 336 479	4 259 312

Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Belopp i KSEK	2015-12-31	2014-12-31
Ställda säkerheter	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga
Åtaganden		
Beviljade men ej utbetalda lån	207 683	105 621

Rapport över förändringar i eget kapital

2014	Aktiekapital	Överkurs fond	Balanserat resultat	Total
Vid årets ingång	50 000	37 506	269 426	356 932
Årets resultat / Årets totalresultat			80 799	80 799
Vid årets utgång	50 000	37 506	350 225	437 731
2015	Aktiekapital	Överkurs fond	Balanserat resultat	Total
Vid årets ingång	50 000	37 506	350 225	437 731
Årets resultat / Årets totalresultat			72 955	72 955
Vid årets utgång	50 000	37 506	423 180	510 686

Kassaflödesanalys

Belopp i KSEK	2015-01-01 2015-12-31	2014-01-01 2014-12-31
Likvida medel vid årets början	922 560	1 172 654
Löpande verksamheten		
Rörelseresultat före bokslutsdispositioner och skatt	93 588	103 641
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:		
Avskrivningar	3 505	6 432
Rearesultat vid försäljning av anläggningstillgångar	229	-
Betald inkomstskatt	-37 047	-41 293
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	60 275	68 780
Ökning / minskning av utlåning till allmänheten	-1 375 182	-365 433
Ökning / minskning övriga tillgångar	460	3 689
Ökning / minskning av övriga skulder	6 831	1 074
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 307 616	-291 890
Investeringsverksamheten		
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-	-1 748
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-4 236	-532
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 236	-2 280
Finansieringsverksamheten		
Inlåning från allmänheten	967 054	44 076
Erhållna efterställda lån	40 000	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 007 054	44 076
Årets kassaflöde	304 798	-250 094
Likvida medel vid årets slut	617 762	922 560
Likvida medel består huvudsakligen av insättningar på konton i svenska banker samt en del placerade i belåningsbara statsskuldförbindelser.		
Erlagd och erhållen ränta som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erlagd ränta	57 062	84 315
Erhållen ränta	247 028	260 910

Bokslutskommentarer och noter

Not 1. Allmän information

SevenDay Finans AB ägs av en grupp investerare samt företagsledningen. Större ägare är Brohuvudet AB, AB Arvid Svensson, Thomcapital OY samt Förvaltnings AB S:t Petri. Årsredovisningen godkändes av styrelsen och verkställande direktören för utfärdande den 21 april för beslut av årsstämma under 2016.

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

Not 2. Redovisningsprinciper

Företagets årsredovisning avseende 2015 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) 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.

Företaget 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 företagets finansiella rapporter

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

2) Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Företagets 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 företagets 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

Avsättning för kreditförluster sker normalt utifrån en individuell beräkning 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.

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

De nya eller ändrade IFRS-regler som ska tillämpas från och med 2015 har inte haft någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter. 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. De större standarderna är IFRS 9, 15 och 16. Av dem förväntas IFRS 9 få störst effekt beroende på bolagets verksamhet. Bolagets utvärdering av framtida effekter av IFRS 9 pågår och kommer färdigställas under 2016.

5) Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivränte-

metoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.

6) Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också hyres-, revisions-, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader.

6.1) Ersättning till anställda

6.1.1) Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

6.1.2) Pensionering genom försäkring

Företagets pensionsplaner för tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal.

Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

6.1.3) Ersättningar vid uppsägning

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

7) Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar till kreditinstitut och hushåll. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder och låneskulder.

7.1) Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräk-

ningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när bolaget presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget 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. Lånefordringar redovisas i balansräkningen när lånebeloppet utbetalas till låntagaren. Lånelöften, beviljade men ej utbetalda lån, redovisas som åtaganden.

7.2) Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, 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 samt Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för nedskrivningar av osäkra fordringar.

7.3) Andra finansiella skulder

Upplåning, inlåning samt övriga finansiella skulder, t ex leverantörsskulder, ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

7.4) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningsprövning

Vid varje rapporttillfälle utvärderar företaget om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att 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.

Objektiva belägg för att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar har ett nedskrivningsbehov innefattar observerbara uppgifter som kommer tillgångens innehavare till

del angående följande förlusthändelser:

- a) betydande finansiella svårigheter hos gäldenär,
- b) ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp,
- c) beviljande av långivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, en eftergift som långivaren 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.

Som objektiva bevis på att lånet är osäkert räknar företaget i allmänhet betalningar som är mer än 10 dagar försenade.

Eftergifter till företagets låntagare som görs på grund av att låntagaren har finansiella svårigheter kan också utgöra objektiva bevis om att lånet är osäkert.

Företaget utvärderar om ett nedskrivningsbehov finns för osäkra lån och om en kreditförlust ska redovisas. Värderingen baseras på individuella data om förfallodagar m.m. med gemensamma parametrar för beräkning av nedskrivningens storlek.

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 reservering eller upplösning av reservering.

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 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 individuellt 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 företaget 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, inbetal-

ningar 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 kostnadsförs alla utgifter för utveckling och förbättring av systemet förutom enstaka större projekt.

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 företaget 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 företagets 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) Leasade tillgångar

Bolaget har inga leasade tillgångar. Åtagande för hyreskontrakt framgår av not. 7.

11) Ekonomiska arrangemang som ej redovisas i balansräkningen

Bolaget har inga sådana arrangemang.

12) Transaktioner i utländsk valuta

Bolaget har ej haft några transaktioner i utländsk valuta och är därför ej exponerad för valutarisker.

13) 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 rörelseförvärv som vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktigt resultat.

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 företagets kreditgivning är låntagarnas återbetalningsförmåga.

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

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

Kreditriskexponering	Brutto	Netto
2015		
Belåningsbara statsskuldförbindelser	50 060	50 060
Utlåning till kreditinstitut	567 702	567 702
Utlåning till allmänheten	4 855 950	4 855 950
Övriga tillgångar	15 652	15 652
	5 489 364	5 489 364
Beviljade ej utbetalda lån	207 683	207 683
Totalt	5 697 047	5 697 047

2014		
Belåningsbara statsskuldförbindelser	29 998	29 998
Utlåning till kreditinstitut	892 562	892 562
Utlåning till allmänheten	3 447 156	3 447 156
Övriga tillgångar	5 983	5 983
	4 375 699	4 375 699
Beviljade ej utbetalda lån	105 621	105 621
Totalt	4 481 320	4 481 320

Åldersanalys osäkra lånefordringar	2015	2014
Fordringar förfallna 1 dag -29 dagar	60 735	61 883
Fordringar förfallna 30 dagar -59 dagar	17 867	19 568
Fordringar förfallna 60 dagar -89 dagar	8 785	10 326
Fordringar förfallna 90 dagar -179 dagar	13 213	12 467
Fordringar förfallna 180 dagar -359 dagar	36 572	46 130
Fordringar förfallna > 360 dagar	297 916	266 408
Summa	435 088	416 782

Lånefordringar per kategori av låntagare	2015	2014
Bruttobelopp		
Hushåll	4 855 950	3 447 156
varav personliga företagare	110 037	115 701
Varav oreglerade fordringar som ingår i fordringarna		
Hushåll	435 088	416 782
varav personliga företagare	29 946	35 057
Avgår:		
Nedskrivningar för individuellt identifierade men gruppvis värderade fordringar		
Hushåll	-154 378	-120 766
Varav personliga företagare	-13 442	-12 709
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
Hushåll	4 701 572	3 326 390
Varav personliga företagare	96 595	102 992

Kreditkvalitet i lånefordringar, som varken har förfallit till betalning eller är osäkra

	2015	2014
Mycket låg risk	3 234 189	1 960 723
Låg risk	714 865	363 872
Medel risk	471 808	660 718

	2015-12-31			2014-12-31		
Lånefordringar, engagemangsfördelade	Belopp	Andel %	Genomsnittligt engagemang	Belopp	Andel %	Genomsnittligt engagemang
< 50	119 361	2,5	19,6	239 221	6,9	24,3
50 – 99	380 035	7,8	55,0	500 741	14,5	75,3
100 – 199	1 510 961	31,1	116,9	1 349 975	39,2	144,2
> 200	2 845 593	58,6	230,6	1 357 219	39,4	253,0

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk begränsas av att kreditgivning är spridd över såväl kundkategorier som regioner. Koncentrationsrisken följs upp i samband med den regelbundna IKLU-processen samt i periodvisa analyser av företagets utlåningsportfölj. I Pelare 2 avsätts kapital för att motverka den koncentration som uppstår genom att bolaget är fokuserat på hushåll i Sverige samt placerar medel hos svenska kreditinstitut.

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 och skall vid varje tidpunkt ha tillgängliga likvida medel motsvarande minst LRT.

Företagets likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser företagets likviditets-situation.

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
2015									
Tillgångar									
Belåningsbara									
statsskuldförbindelser		50 060					50 060	50 060	
Utlåning kreditinstitut	467 702	100 000					567 702	567 702	
Utlåning allmänhet		221 915	645 573	2 979 076	2 055 603		5 902 167	4 701 572	262 123
Övriga tillgångar		2 283	6 857			8 005	17 145	17 145	
Summa tillgångar	467 702	374 258	652 430	2 979 076	2 055 603	8 005	6 537 074	5 336 479	262 123
Skulder									
Inlåning från									
allmänheten	4 718 275						4 718 275	4 718 275	
Efterställda skulder		1 817	5 451	18 810	88 400		114 478	85 000	
Övriga skuldposter		20 316	2 203				22 519	22 519	
Summa skulder	4 718 275	22 133	7 654	18 810	88 400	-	4 855 272	4 825 794	-
Netto	-4 250 573	352 125	644 776	2 960 266	1 967 203	8 005	1 681 802	510 685	262 123
2014									
Tillgångar									
Belåningsbara									
statsskuldförbindelser		29 998					29 998	29 998	
Utlåning kreditinstitut	892 562						892 562	892 562	
Utlåning allmänhet		172 904	495 133	2 269 424	1 505 662		4 443 123	3 326 390	271 467
Övriga tillgångar		2 760	74			7 528	10 362	10 362	
Summa tillgångar	892 562	205 662	495 207	2 269 424	1 505 662	7 528	5 376 045	4 259 312	271 467
Skulder									
Inlåning från									
allmänheten	3 751 221						3 751 221	3 751 221	
Efterställda skulder		923	2 768	14 760	46 845		65 296	45 000	
Övriga skuldposter		22 860	3 211				26 071	25 360	
Summa skulder	3 751 221	23 783	5 979	14 760	46 845	-	3 842 588	3 821 581	-
Netto	-2 858 659	181 879	489 228	2 254 664	1 458 817	7 528	1 533 457	437 731	271 467

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. Eftersom bolaget inte värderar några tillgångar eller skulder till verkligt värde finns ingen påverkan på balansräkningen.

Bolaget bedömer resultateffekten på grund av eftersläpning i ränteändringar gentemot kund och påverkan på eget kapital vid en bestående ränteupp- eller nedgång med en procentenhet per bokslutsdagen till cirka 9 MSEK. Bolaget beräknar kvartalsvis påverkan på eget kapital enligt denna metod.

Räntebindningstider för tillgångar och skulder

2015	Ej ränte- bärande	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	Totalt
Tillgångar							
Belåningsbara							
statsskuldförbindelser			50 060				50 060
Utlåning till kreditinstitut 1)		317 702	200 000	50 000	-		567 702
Utlåning till allmänheten		4 701 572					4 701 572
Övriga tillgångar	17 145						17 145
Summa tillgångar	17 145	5 019 274	250 060	50 000	-	-	5 336 479
Skulder							
Inlåning från allmänheten		3 756 507	226 110	548 563	83 709	103 386	3 718 275
Efterställda skulder		85 000					85 000
Övriga skuldposter	22 519						22 519
Eget Kapital	510 685						510 685
Summa skulder	533 204	3 841 507	226 110	548 563	83 709	103 386	5 336 479
Nettoposition	-516 059	1 177 767	23 950	-498 563	-83 709	-103 386	
2014							
	Ej ränte- bärande	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	Totalt
Tillgångar							
Belåningsbara			x)	x)			
statsskuldförbindelser		9 999	19 999				29 998
Utlåning till kreditinstitut 1)		567 562	150 000	175 000	-		892 562
Utlåning till allmänheten		3 326 390					3 326 390
Övriga tillgångar	10 362						10 362
Summa tillgångar	10 362	3 903 951	169 999	175 000	-	-	4 259 312
Skulder							
Inlåning från allmänheten		3 383 060	59 454	71 345	118 908	118 454	3 751 221
Efterställda skulder		45 000					45 000
Övriga skuldposter	25 360						25 360
Eget Kapital	437 731						437 731
Summa skulder	463 091	3 428 060	59 454	71 345	118 908	118 454	4 259 312
Nettoposition	-452 729	475 891	110 545	103 655	-118 908	-118 454	

1) Bunden utlåning till kreditinstitut kan avslutas i förtid mot en 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 och förebyggande arbete. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i företaget, som bland annat omfattar:

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

Operativa risker följs bl. a via kvartalsvisa självutvärderingar av väsentliga processer och identifierade riskområden. Utfallet av utvärderingarna visar att identifierade operativa risker hanteras med relevanta och effektiva motåtgärder och att riskindikatorerna inte visat på förhöjda operativa risker under året.

Kontinuerliga förbättringar av bolagets processer och kontroller minskar företagets operativa risker i enlighet med styrelsens riskapptit som innebär att de operativa riskerna skall undvikas i största möjliga utsträckning.

Not 4. Kapitalkäckning

SevenDay Finans AB:s lagstadgade kapitalkrav följer av det så kallade Basel III-regelverket, i form av EU:s kapitalkäckningsdirektiv (CRD IV), och tillsynsförordning (CRR), som fastställdes av Europaparlamentet under 2013. Tillsynsförordningen trädde ikraft 1 januari 2014 och blev per automatik gällande som svensk lag i och med ikraftträdandet. Direktivet infördes genom svensk lagstiftning och av Finansinspektionen utgivna föreskrifter (FFFS).

Reglerna innebär att företagets 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 täcka beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med företagets riskpolicy.

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

- Företagets 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.

För att säkerställa att SevenDays interna kapital är tillräckligt, görs intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Processen för IKLU är styrelsens verktyg för att kunna bedöma behovet av eventuell förändring i kapitalkravet vid ändrade förutsättningar för verksamheten. Detta kan vara strategiska affärsmässiga beslut eller omvärldshändelser som påverkar verksamheten och dess utveckling. Bolaget genomför stresstester och scenario-analyser för att kunna göra en bedömning om eventuellt ytterligare kapitalbehov. Funktionen för riskkontroll ansvarar för att driva processen för bolagets kapitalplanering. Detta görs årsvis och är integrerat med bolagets budget- och strategiarbete. Planen följs upp löpande och en övergripande riskanalys görs årligen för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bolagets verkliga riskprofil och kapitalbehov. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen utöver pelare 1-krav för 2015 uppgår till 85 MSEK.

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. Det är styrelsens uppfattning att bolaget har tillräckligt kapital för aktuell och framtida verksamhet.

Information om företagets riskhantering lämnas i Not 3. Villkoren för bolagets efterställda lån framgår översiktligt av not 20.

Kapitalbas (KSEK)	2015-12-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	50 000	50 000
Överkursfond	37 506	37 506
Ej utdelade vinstmedel	423 179	350 225
Kärnprimärkapital före justeringar	510 685	437 731
Avdragspost		
Immateriella tillgångar	-1 493	-4 379
Summa kärnprimärkapital	509 192	433 352
Supplementärt kapital		
Förlagslån	81 417	36 000
Summa kapitalbas	590 609	469 352
Kapitalrelationer och buffertkrav	2015-12-31	2014-12-31
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 023 585	3 031 342
Kärnprimärkapitalrelation	12,7%	14,3%
Primärkapitalrelation	12,7%	14,3%
Kapitaltäckningsgrad	14,7%	15,5%
Buffertkrav		
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	6,7%	7,5%
Kapitalkonserveringsbuffert 2,50%	100 590	75 784
Kontracyklisk buffert 1,00%	40 236	-

Riskvägt exponeringsbelopp	2015-12-31	2014-12-31
Kreditrisk (enligt schablonmetod)		
Utlåning kreditinstitut	113 540	178 512
Utlåning allmänheten	3 526 179	2 494 793
Övriga tillgångar	15 652	5 983
Summa kreditrisk	3 655 371	2 679 288
Övriga risker		
Operativa risker, (Basmetod)	368 214	352 054
Summa Riskvägt exponeringsbelopp	4 023 585	3 031 342
Kapitalkrav		
Kreditrisk		
Utlåning kreditinstitut	9 083	14 281
Utlåning allmänheten	282 094	199 583
Övriga tillgångar	1 252	479
Summa kreditrisk	292 429	214 343
Övriga risker		
Operativa risker	29 457	28 164
Summa Kapitalkrav	321 886	242 507
Likviditet och finansiering		
Likviditetsreserv		
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	50 060	29 998
Tillgodohavande i bank	567 702	892 562
Summa Likviditetsreserv	617 762	922 560
Finansieringskällor		
In och upplåning från allmänheten	4 718 275	3 751 221
Förlagslån	85 000	45 000
Summa finansiering	4 803 275	3 796 221
Övrig information		
Balansomslutning	5 336 479	4 259 312
Utlåning till allmänheten	4 701 572	3 326 390
Kvot utlåning / inlåning	1,00	0,89
Kvot likviditetsreserv / inlåning	0,13	0,25
Kvot inlåning / totala tillgångar	0,88	0,88
Bruttosoliditet %	9,22	10,04

Överföring av medel ur kapitalbasen.

Överföring av medel ur kapitalbasen kan ske med hänsyn till Lag om bank- och finansieringsrörelse, Aktiebolagslagen och Finansinspektionens föreskrifter. I övrigt saknas alla eventuella aktuella eller förutsedda väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för snabb överföring av medel från kapitalbasen.

Strategi, metod och process för kapitalstyrning.

Bolagets strategi är att alltid ha en kapitalbas anpassad till bolagets affärsplan och som väl överstiger vid var tid gällande regelverk. Kapitalbasen skall överstiga de kapitalkrav som framkommer i bolagets IKLU-process.

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

Baserat på processen för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) 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

	2015	2014
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	2 387	11 936
Utlåning till allmänheten	242 980	245 971
Övriga	24	0
Summa	245 391	257 907
Räntekostnader		
Upplåning från allmänheten	-53 330	-80 461
Efterställda skulder	-3 769	-3 818
Övriga	-103	-1
Summa	-57 202	-84 280
Räntenetto	188 189	173 627
 Räntemarginal	 4,0%	 4,3%
Medelränta utlåning	5,1%	6,1%
Medelränta inlåning	-1,1%	-1,8%

Samtliga resultatposter i räntenettet kommer från balansposter som inte värderas till verkligt värde. Räntor på nödlidande krediter uppgår till 22 932 KSEK.

Not 6. Övriga rörelseintäkter

	2015	2014
Uppläggnings- och avavgifter	10 410	8 129
Dröjsmåls och inkassointäkter	4 052	4 581
Övrigt	13 295	11 159
Summa	27 757	23 869

Not 7. Allmänna administrationskostnader

	2015	2014
Personalkostnader		
Löner och arvoden	15 756	14 209
Sociala avgifter	5 447	4 943
Kostnad pensionspremier	2 289	2 048
Övriga personalkostnader	1 044	752
Summa personalkostnader	24 536	21 952
Övriga administrationskostnader		
Porto och telefon	3 603	2 761
IT-kostnader	22 498	18 494
Konsulttjänster	8 262	6 380
Inhyrd personal	2 170	1 324
Revision	485	294
Hyror och andra lokalkostnader	2 266	1 701
Övriga	16 336	12 066
Summa	55 620	43 020
Summa allmänna administrationskostnader	80 156	64 972

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 bolagsstämman 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 4 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.

Kostnadsförda löner och ersättningar till ledande befattningshavare	Grundlön Styrelsearvode	Pensions- kostnader	Övriga Ersättningar	Summa
2015				
Styrelsens ordförande				
Anders Walldov	400	-	-	400
Styrelseledamoten				
Mats H Nilsson	200	-	-	200
Styrelseledamoten				
Anna-Karin Celsing	200	-	-	200
Styrelseledamoten				
Liza Nyberg	200	-	-	200
Verkställande direktören				
Magnus Beer	1 334	387	151	1 872
Andra ledande befattningshavare	5 037	1 699	605	7 341
Summa	7 371	2 086	756	10 213
Övriga anställda	7 767	739	520	9 026
Totalt	15 138	2 825	1 276	19 239

2014

Styrelsens ordförande				
Anders Walldov	400	-	-	400
Styrelseledamoten				
Mats H Nilsson	200	-	-	200
Styrelseledamoten				
Anna-Karin Celsing	200	-	-	200
Verkställande direktören				
Magnus Beer	1 219	367	151	1 666
Andra ledande befattningshavare	4 727	1 549	605	6 581
Summa	6 746	1 916	756	9 047
Övriga anställda	6 226	627	500	7 353
Totalt	12 972	2 543	1 256	16 400

Pensioner

VD, ledande befattningshavare samt övriga anställda erhåller avgiftsbestämda pensioner och uppgår till c:a 12% av pensionsgrundande ersättningar.

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 företagets hemsida, www.sevenday.se.

Medelantalet anställda	2015	2014
Samtliga anställda	24	22
Varav kvinnor	12	10
Styrelse	5	4
Varav kvinnor	2	1
Ledande befattningshavare, inkl. VD	5	5
Varav kvinnor	1	1
Personalomsättning	0%	13%

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2015	2014
KPMG AB		
Revisionsuppdrag	317	242
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	168	52
Summa	485	294

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.

Operationella leasingavtal

Bolaget hyr sina kontorslokaler vilket ingår i definitionen operationella leasingavtal. Bolagets åtagande för framtida ej uppsägningsbara hyror sträcker sig till oktober 2020.

	2015	2014
Åtagande	8 510	250

Not 8 Övriga rörelsekostnader	2015	2014
Marknadsföringskostnader	6 199	16 435
Försäkringskostnader	65	70
Avgifter till centrala organisationer	61	55
Övriga rörelsekostnader	7	31
Summa	6 332	16 591

Not 9 Kreditförluster, netto	2015	2014
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-10 832	-5 247
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	9 955	467
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	2 079	729
Individuellt identifierade men gruppvis värderade lånefordringar		
Årets avsättning	-58 166	-28 429
Årets upplösning	24 599	26 620
Kreditförluster, Netto	-32 365	-5 860

Not 10 Belåningsbara statskultsförbindelser	2015	2014
Svenska staten	50 060	29 998
Bokfört värde	50 060	29 998

Not 11 Utlåning till kreditinstitut

	2015	2014
Utlåning till banker i Sverige	567 702	892 562
Bokfört värde	567 702	892 562
Betalbar vid anfordran	467 702	892 562

Not 12 Utlåning till allmänheten

	2015	2014
Utlåning till allmänheten	4 855 950	3 447 156
Avgår reserv för kreditförluster	-154 378	-120 766
Bokfört värde	4 701 572	3 326 390

Not 13 Immateriella anläggningstillgångar

	2015	2014
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Ingående balans	66 517	64 769
Internt utvecklade system	-	1 748
Utgående balans	66 517	66 517
Akkumulerade avskrivningar enligt plan		
Ingående balans	-62 138	-56 316
Årets avskrivning enligt plan	-2 886	-5 822
Utgående balans	-65 024	-62 138
Redovisat värde vid årets slut	1 493	4 379

Not 14 Materiella anläggningstillgångar

	2015	2014
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Ingående balans	7 063	6 531
Förvärv	4 236	532
Avyttringar och utrangeringar	-403	-
Utgående balans	10 896	7 063
Akkumulerade avskrivningar enligt plan		
Ingående balans	-5 580	-4 970
Avyttringar och utrangeringar	174	-
Årets avskrivning enligt plan	-619	-610
Utgående balans	-6 025	-5 580
Redovisat värde vid årets slut	4 871	1 483

Not 15 Övriga tillgångar

	2015	2014
Förskottsbetalning	790	-
Skattefordran	6 741	-
Övriga fordringar	16	-
Summa	7 546	-

Not 16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2015	2014
Upplupna ränteintäkter	1 841	3 502
Förutbetalda kostnader	1 394	998
Summa	3 235	4 500

Not 17 Inlåning från allmänheten	2015	2014
Inlåning transaktionskonton	3 678 229	3 347 389
Inlåning med räntebindning upp till 36 månader	1 040 046	403 832
Summa	4 718 275	3 751 221

Inlåning per kategori av kunder		
Hushållssektor	4 425 961	3 490 507
Företagssektor	292 314	260 714
Summa	4 718 275	3 751 221

Not 18 Övriga skulder	2015	2014
Leverantörsskulder	8 043	4 079
Källskatt räntor	1 093	1 439
Anställdas källskattemedel	476	421
Skatteskuld	-	9 672
Övriga skulder	978	721
Summa	10 590	16 332

Not 19 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2015	2014
Sociala kostnader	1 660	1 419
Semesterskuld	2 203	1 843
Upplupna räntekostnader	416	339
Förutbetalda intäkter		
Andra upplupna omkostnader	7 650	5 427
Summa	11 929	9 028

Not 20 Efterställda skulder	Förfallodag	2015	2014
Förlagslån 1, 2010	2020-04-30	16 000	16 000
Förlagslån 2, 2010	2020-10-15	29 000	29 000
Förlagslån 1, 2015	2025-12-18	40 000	-
Summa		85 000	45 000

Förlagslånen är efterställda företagets övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning. Lånen kan ej sägas upp av långivaren och medför ej rätt till konvertering.

Lånen utgivna 2010 löper med en ränta motsvarande genomsnittlig Stibor 30 dagar + 9,5%. Efter tillstånd av finansinspektionen har bolaget rätt att lösa lånen. Genomsnittlig återstående löptid är cirka 4,5 år.

Lån tecknade 2015 löper med ränta motsvarande genomsnittlig Stibor 30 dagar + 8,0%, dock lägst 8,0% och kan, efter tillstånd av finansinspektionen, lösas tidigast december 2020. Återstående löptid för dessa lån är 10 år.

Not 21 Närståendetransaktioner

Inga transaktioner med närstående har förekommit under året förutom de ersättningar som anges för ledande befattningshavare i not 7.

Not 22 Finansiella tillgångar och skulder per kategori	2015	2014
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	50 060	29 998
Utlåning till kreditinstitut	567 702	892 562
Utlåning till allmänheten	4 701 572	3 326 390
Summa tillgångar	5 319 334	4 248 950
Inlåning från allmänheten	4 718 275	3 751 221
Efterställda skulder	85 000	45 000
Leverantörsskulder	8 043	4 079
Summa skulder	4 811 318	3 800 300

Samtliga tillgångar och skulder ovan som ingår i kategorin kunder och lånefordringar är upptagna till upplupet anskaffningsvärde. Marknadsvärdet på utlåning till konsument beräknas motsvara bokfört värde då det inte inträffat någon väsentlig förändring i kreditvärdigheten.

Kista den 21 april 2016

Anders Walldov

Ordförande

Mats H Nilsson

Anna-Karin Celsing

Liza Nyberg

Carl-Åke Nilson

Magnus Beer

Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 21 april 2016
KPMG AB

Dan Beitner

Auktoriserade revisor

Revisionsberättelse

Till årsstämman i SevenDay Finans AB, org. nr 556728-9219

Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för SevenDay Finans AB för år 2015.

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

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

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

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

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av SevenDay Finans ABs finansiella ställning

per den 31 december 2015 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för SevenDay Finans AB för år 2015.

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.

Revisorns ansvar

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

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

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

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

Uttalanden

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

Stockholm den 21 april 2016

KPMG AB

Dan Beitner
Auktoriserad revisor

Definitioner

Avkastning på eget kapital	Årets resultat i förhållande till genomsnittligt eget kapital under året. I genomsnittligt eget kapital ingår årets resultat.
Avkastning på totala tillgångar	Årets resultat i förhållande till genomsnittliga totala tillgångar under året.
Bruttosoliditet	Eget kapital i förhållande till totala tillgångar inklusive åtaganden.
K/I-tal	Totala rörelsekostnader i procent av totala rörelseintäkter; beräknas före kreditförluster
Kapitalbas	Kapitalbasen innefattar summan av eget kapital, obeskattade reserver samt övrigt primär- och supplementär kapital.
Kapitaltäckningsgrad	Kapitalbas i procent av riskvägda tillgångar.
Kärnprimärkapitalrelation	Kärnprimärkapital består av eget kapital (aktiekapital och ackumulerade icke utdelade vinster efter avdrag för vissa poster såsom goodwill och uppskjuten skattefordran) och beräknas i förhållande till riskvägda tillgångar
Likviditetskvot	Likviditetsreserv genom summa inlåning
Likviditetsreservtalet	Myndighetens krav på likviditetsreserv jämte intern extra buffert
Total kapitalrelation	Totala kapitalrelationen beräknas som kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar
Primärkapitalrelation	Primärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.
Primärkapitaltillskott	En efterställd skuld som uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapitaltillskott vid beräkning av kapitalbasens storlek.
Basel III	Riktlinjer om kapitaltäckning, bruttosoliditet och likviditetsreglering
CRD IV	Capital Requirements Directive - EU's Kreditinstitutdirektiv Nr 4
CRR	Capital Requirements Regulation - EU's Kapitalkravsförordning
EBA	European Banking Authority
FFFS	Fl:s gällande föreskrifter och allmänna råd
GSEK	Miljard Svenska kronor
IAS	International Accounting Standard
IFRS	International Financial Reporting Standards
IG	Insättningsgarantin
IKLU	Intern Kapital och Likviditetsutvärdering
KSEK	Tusen Svenska kronor
LCR	Liquidity Coverage Ratio - EBA's direktiv om minsta likviditetsreserv
LRT	Likviditetsreservtal
MSEK	Miljon Svenska kronor
STIBOR	Stockholm Interbank Offered Rate
ÅRKL	Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag



SevenDay[®] FINANS AB

SevenDay Finans AB

Besöksadress: Kista Science Tower

Adress: Box 1171, 164 26 KISTA

Kontaktinformation: kundcenter@sevenday.se

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

www.sevenday.se