



Innehåll

Förvaltningsberättelse	3
Resultaträkning	8
Balansräkning	9
Kassaflödesanalys	11
Redovisningsprinciper	12
Noter till årsredovisningen	12
Revisionsberättelse	32
Definitioner	34



SevenDay Finans AB

Organisationsnummer 556728-9219

Kreditmarknadsbolag (Institut nr. 041534)

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Kista Science Tower

Adress: Box 1171, 164 26 KISTA

www.sevenday.se

kundcenter@sevenday.se

Tel vaxel: 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 2016.

Verksamheten

SevenDay är ett svenskt oberoende och fristående kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. SevenDay erbjuder finansiella tjänster i form av sparande, lån utan säkerhet och försäkring. Bolaget omfattas av den statliga insättningsgarantin (IG). Bolagets säte är i Stockholm.

Affärsidé

SevenDay är specialister på privatlån utan säkerhet och attraktivt sparande.

SevenDay investerar i långsiktiga kundrelationer. Bolagets affärsidé är att erbjuda enkla, prisvärda och lättillgängliga spar- och låneprodukter till konsumenterna.

Sparande

SevenDay erbjuder sparkonton med såväl rörliga som bundna räntor med attraktiva villkor där kunden dessutom har möjlighet att ta ut avkastningen månadsvis utan kostnader. Marknadsföringen sker genom bolagets hemsida.

Vidare marknadsförs bolagets inlåningsvillkor på s.k. jämförelsesidor samt i dagspress.

Privatlån

Utlåning erbjuds i form av lån utan säkerhet (blancolån) med belopp från 10 000 kr upp till 300 000 kr. Verksamheten har under 2016 fortsatt varit inriktad på att erbjuda konsumenterna nya privatlån samt att samla befintliga lån och krediter på ett och samma ställe med förmånliga villkor med prisgaranti.

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

Låneskydd

SevenDay erbjuder, i samarbete med BNP Paribas Cardif, lånekunder att teckna låneskydds försäkring. Försäkringen är en trygghet för kunden och dess ekonomi. En kund som tecknat SevenDay Låneskydd kan vid sjukskrivning och arbetslöshet få en ersättning som täcker månadskostnaden för lånet och vid dödsfall kan försäkringen ersätta den återstående skulden.

Vårt ansvar som långgivare

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

Kundnöjdhet

SevenDay gör alltid sitt yttersta för att vara det självklara valet när man vill ha ett tryggt och konkurrenskraftigt sparande eller om ett lånebehov uppstår. Oavsett om våra kunder väljer personlig service över telefon eller genomför sina ärenden själv på bolagets hemsida ska kundupplevelsen alltid levereras med hög kvalitet. För att säkerställa att bolagets Kundcenter håller högsta kvalitet genomförs löpande mätningar hur engagerade kundcentret är och dess förmåga att hjälpa kunderna. Resultaten sammanställs månadsvis och används dels för att förbättra kundupplevelsen men även för att jämföra resultaten med övriga företag inom bank och finans. Här ligger SevenDay bra till, bolagets samlade nöjdhetsindex är 93% mot branschens 88% för året.

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 för 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

Medelantalet anställda uppgick under 2016 till 32 st. (27 varav 16 st. (14) kvinnor).

Kompetensutveckling inom en mängd områden är ett led i att säkerställa hög kvalitet i det dagliga arbetet och är en förutsättning för att fortsätta vara en konkurrenskraftig aktör på finansmarknaden. Ett exempel från bolagets kundcenter är att varje anställd ska kunna ta ett helhetsansvar i varje kundkontakt för att skapa maximal kundnöjdhet och därmed säkerställa kvalitet i kundkontakten.

Ledning

Bolagets ledning utgörs av 7 personer: Magnus Beer (VD), Greger Fellin (vice VD och administrativ chef), Sivonne Wahlsten (Ekonomichef), Ina Einars (Marknads- och försäljningschef), Carl-Åke Nilsson (Kreditchef), Thorbjörn Jansson (Kundcenterchef) och Sara Bergström (Chef Kredithandläggare).

Förväntad framtida utveckling

SevenDay bedömer att marknadsutvecklingen kommer att vara fortsatt positiv under 2017 vilket gynnar målet om fortsatt tillväxt inom såväl utlåning som sparande. Genom att SevenDay för andra året i rad utsetts till en av Årets Bank-pristagare av "Privata Affärer" har varumärket stärkts ytterligare. Denna gång var det Prisgaranti™ för utlåning som uppmärksammades då bolaget tilldelades priset "Årets Prisgaranti" vilket leder till att fler uppmärksammar bolagets attraktiva erbjudanden.

Låneförmedlarnas ställning kommer under 2017 vara fortsatt betydelsefull och bolagets samarbeten med dessa kommer att även under kommande år ge en mycket god tillströmning av nya lånekunder inom de högkvalitativa marknadssegment där bolaget opererar.

Risker och osäkerhetsfaktorer

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

Bolaget har inga stora exponeringar avseende utlåning till allmänheten. 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 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 enbart fast lön och premiebaserade pensionsförmåner. Övriga uppgifter framgår av not 7.

Resultat

Intäkterna uppgick till 239 MSEK (216).

Intäkterna har fortsatt påverkats av det låga ränteläget som

råder med minskade räntemarginaler som följd kombinerat med en sjunkande avkastning på bolagets överlikviditet.

Rörelsens omkostnader uppgick till 90 MSEK (90). Av dessa utgör 84 MSEK (80) allmänna administrationskostnader, 2 MSEK (4) av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar och 4 MSEK (6) övriga rörelsekostnader. Personalkostnader ökade till följd av att bolaget stärkt sin personalstyrka genom nyanställningar. Kostnader för försäljning och marknadsföring minskade till följd av fokus på samarbete med låneförmedlare vars ersättning utgörs av förmedlingsprovisioner. Huvuddelen av årets investeringar i materiella och immateriella tillgångar har inte aktiverats vilket påverkade avskrivningarna positivt.

Kreditförlusterna uppgick till 21 MSEK (24). Kreditförlustnivån uppgick till 0,4 % (0,6) av snittbalansen. Den låga kreditförlustnivån kan hänföras till en kreditportfölj som huvudsakligen består av kunder med låga score och hög kreditkvalitet.

Resultatet före skatt är 128 MSEK (102). Den positiva resultatutvecklingen är främst hänförlig till en fortsatt utlåningstillväxt.

Finansiell ställning

SevenDay hade per balansdagen en väl tilltagen likviditetsbuffert som uppgick till 13,4 % (13,1) av inlåningen och bestod av placeringar hos kreditinstitut och svenska staten. LCR-måttet uppgick till 104,3 % (83,8) vilket väl överstiger det kvantitativa kravet om 70 %. Kravet ökar succesivt till 100 % som gäller från och med 2018. NSFR-måttet uppgick till 101,7 % (102,1) vilket överstiger ett förväntat framtida krav om 100 %.

Inlåning från allmänheten ökade 2016 med 13,7% från 4 718 MSEK till 5 365 MSEK.

Utlåning till allmänheten ökade med 14,2 % och uppgick till 5 378 MSEK (4 710).

Efterställda skulder ökade med 10 MSEK hänförligt till ett förlagslån som tagits upp under året och uppgick till 95 MSEK (85). Per bokslutsdagen uppgick det egna kapitalet till 617 MSEK (517) och bolagets kärnprimärkapitalrelation till 13,6% (12,5).

Finansiering

Bolagets primära finansieringskälla, utöver eget kapital och förlagslån, är inlåning från allmänheten. Bolaget betraktar inlåning från allmänheten som en mycket stabil finansieringskälla med god riskspridning och låg volatilitet.

Efterfrågan på sparprodukter med en konkurrenskraftig ränta jämfört med de etablerade bankerna, fortsatte att öka vilket gynnade SevenDay som fick möjlighet att erbjuda fler kunder att få avkastning på sitt sparkapital.

Flerårsöversikt

Resultaträkningar MSEK	2016	2015	2014	2013	2012
Räntenetto	206	188	174	172	172
Övriga intäkter	33	28	24	25	23
Rörelsens intäkter	239	216	198	197	195
Personalkostnader	-28	-25	-22	-22	-20
Övriga kostnader	-60	-61	-60	-59	-56
Avskrivningar	-2	-4	-6	-9	-14
Resultat före kreditförluster	149	126	110	107	105
Kreditförluster netto	-21	-24	-6	-16	-55
Årets resultat före boksluts- dispositioner och skatt	128	102	104	91	50
Balansräkningar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	70	50	30	-	-
Utlåning till kreditinstitut	221	568	893	1 173	1 006
Utlåning till allmänheten	5 378	4 710	3 326	2 961	2 625
Övriga tillgångar	427	16	10	18	28
Tillgångar	6 096	5 344	4 259	4 152	3 659
Inlåning från allmänheten	5 365	4 718	3 751	3 707	3 305
Övriga skulder	19	24	25	43	14
Efterställda skulder	95	85	45	45	45
Eget kapital	617	517	438	357	295
Skulder och eget kapital	6 096	5 344	4 259	4 152	3 659
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital %	17,7	16,6	20,3	19,1	18,6
Avkastning på totala tillgångar %	1,75	1,65	1,92	1,60	1,44
Placeringsmarginal %	3,60	4,05	5,46	4,38	4,83
K/I tal	0,38	0,42	0,45	0,46	0,46
Kreditförlustnivå %	0,41	0,60	0,19	0,50	2,70
Kärnprimärkapitalrelation %	13,6	12,5	14,3	12,9	12,3
Primärkapitalrelation %	13,6	12,5	14,3	12,9	12,3
Kapitaltäckningsgrad %	15,4	14,5	15,5	14,2	13,1
Likviditetsreserv %	13,4	13,1	24,6	31,6	30,4
Bruttosoliditet %	9,9	9,3	10,0	8,5	8,0

För definitioner av nyckeltal se sid 34.

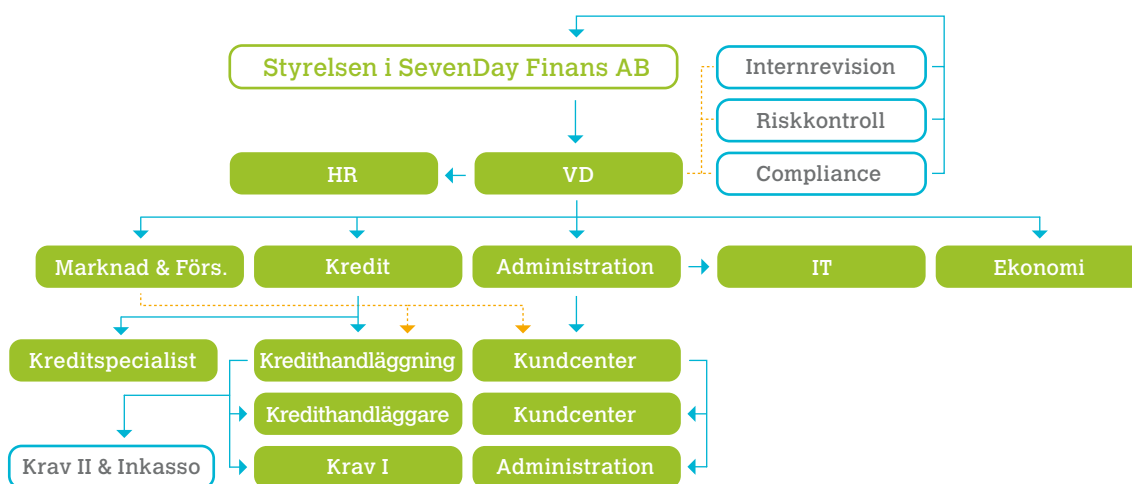
Styrning, risk och organisation

Organisation

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

SevenDay har en funktionell och processororienterad organisation med 32 medarbetare omräknat till genomsnittliga heltidstjänster. Till stöd för verksamheten finns funktionerna HR, Marknad- och försäljning, Kredit, Administration, IT och Ekonomi som alla har chefer som rapporterar till VD. Stödfunktionerna utgör den första av de tre försvarslinjerna.

Bolagets kontrollfunktioner Compliance, Oberoende riskkontroll och Intern revision utförs på styrelsens direkta uppdrag av externa konsulter. Compliance och Oberoende riskkontroll utgör den andra försvarslinjen och har till uppgift att övervaka, kontrollera och rapportera bolagets risker och efterlevnaden av interna och externa regelverk. Den tredje försvarslinjen utgörs av Internrevision som utför regelbunden granskning av bolagets ledning, interna kontroller, kontrollfunktionernas arbete och bolagets riskhantering.



Styrelse

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bolagets organisation och förvaltning av bolagets angelägenheter och har som övergripande uppgift att skapa bästa möjliga förutsättningar för aktieägarna. Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av lägst tre och högst fem ledamöter. Vid årsstämman 2016 omvaldes samtliga ledamöter som består av fem ledamöter varav två kvinnor. Styrelsens sammansättning presenteras på bolagets hemsida. Styrelsen har under 2016 haft 6 sammanträden och alla ledamöter har deltagit vid samtliga sammanträden. Bolaget har fasta punkter på agendan som förutom löpande ärenden består av beslut och fastställande samt uppföljning av affärsplan, vd rapport, rapporter från stödfunktioner och kontrollfunktioner.

Riskhantering

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

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

Bolagets 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 riskapitit som styrelsen fastställt.

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

Företagets har en riskkontrollfunktion som löpande följer och kontrollerar företagets risker. Riskkontrollfunktionen arbetar utifrån den kontrollplan som styrelsen årligen fastställer. Riskfunktionens arbete övervakas av bolagets internrevision.

Regelbundet genomförs även den självutvärderingsprocess där samtliga processägare och riskkontrollfunktionen följer och bedömer företagets operativa risker utifrån sannolikhet och påverkan. Operativa risker följs även upp avseende fastställda riskindikatorer.

Incidenthantering sker via en fastställd process och rapporteras till ledning och styrelse samt ingår som en av de riskindikatorer som används för att följa företagets operativa risk.

Kreditriskerna uppstår främst i företagets utlåningsverksamhet och hanteras av kreditorganisationen enligt fastställt kreditregelverk med tydliga roller och ansvar. Kredithanteringen sker i utvecklade automatiserade processer där bedömningar stöds av bolagets beslutsmodeller.

Likviditetsrisken följs löpande och företaget har en likviditetsreserv som utformats utifrån externa regelverk och kompletterande buffertpåslag baserat på egenskaperna hos bolagets inlåning.

Företaget har ingen valutarisk, och mycket begränsad marknadsrisk, se not 3 Finansiella risker.

I företagets IKLU bedöms kapitalbehov och likviditetsbehov baserat på verksamhetens situation, framtida inriktning och omvärld. Storleken på bolagets kapitalkrav redovisas i not 4 Kapitaltäckningsanalys.

Övergripande riskapitit

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

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

Under året har samtliga indikatorer utfallit inom det intervall som styrelsen har fastställt.

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 har styrelsen beslutat att minst summan av de trettiio senaste dagarnas uttag från sparkonton ska tillkomma.

Se även not 3 Finansiella risker samt not 4 Kapitaltäckning.

Likviditetsinformation publiceras kvartalsvis på bolagets hemsida.

Operativ risk

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

Resultaträkning

Belopp i KSEK	Not	2016-01-01 2016-12-31	2015-01-01 2015-12-31
Ränteintäkter		265 075	245 391
Räntekostnader		-58 579	-57 202
Räntenetto	5	206 496	188 189
Övriga rörelseintäkter	6	32 687	27 757
Rörelsens intäkter		239 183	215 946
Allmänna administrationskostnader	7	-83 825	-80 156
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13, 14	-1 974	-3 505
Övriga rörelsekostnader	8	-4 094	-6 332
Resultat före kreditförluster		149 290	125 953
Kreditförluster netto	9, 24	-20 823	-24 432
Rörelseresultat		128 467	101 521
Skatt på årets resultat	24	-28 186	-22 378
Årets resultat *		100 281	79 143

* Årets resultat överensstämmer med årets totalresultat.

Balansräkning

Belopp i KSEK	Not	2016-12-31	2015-12-31
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	10	70 138	50 060
Utlåning till kreditinstitut	11	220 827	567 702
Utlåning till allmänheten	12, 24	5 378 155	4 709 505
Immateriella anläggningstillgångar	13	1 362	1 493
Materiella tillgångar	14	4 475	4 871
Övriga tillgångar	15	417 548	7 546
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	3 597	3 235
Summa tillgångar		6 096 102	5 344 412
Skulder och eget kapital			
Inlåning från allmänheten	17	5 365 123	4 718 275
Övriga skulder	18, 24	10 401	12 335
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19	8 424	11 929
Efterställda skulder	20	95 000	85 000
Summa skulder		5 478 948	4 827 539
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		429 367	350 224
Årets resultat	24	100 281	79 143
Summa fritt eget kapital		567 154	466 873
Summa eget kapital		617 154	516 873
Summa skulder och eget kapital		6 096 102	5 344 412

Rapport över förändringar i eget kapital

2015	Aktiekapital	Överkurs fond	Balanserat resultat	Total
Vid årets ingång	50 000	37 506	350 224	437 730
Årets resultat / Årets totalresultat			79 143	79 143
Vid årets utgång	50 000	37 506	429 367	516 873
2016	Aktiekapital	Överkurs fond	Balanserat resultat	Total
Vid årets ingång	50 000	37 506	429 367	516 873
Årets resultat / Årets totalresultat			100 281	100 281
Vid årets utgång	50 000	37 506	529 648	617 154

Jämförelsesiffrorna är ändrade till följd av en rättelse som genomförts avseende redovisade kreditförluster 2015. För mer information se not 24.

Kassaflödesanalys, indirekt metod

Belopp i KSEK	2016-01-01 2016-12-31	2015-01-01 2015-12-31
Likvida medel vid årets början	617 762	922 560
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat före bokslutsdispositioner och skatt	128 467	93 588
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:		
Avskrivningar	1 974	3 505
Rearesultat vid försäljning av anläggningstillgångar	-	229
Betald inkomstskatt	-21 239	-37 047
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	109 202	60 275
Ökning / minskning av utlåning till allmänheten	-668 052	-1 375 182
Ökning / minskning övriga tillgångar	-362	460
Ökning / minskning av övriga skulder	-5 439	6 831
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-564 651	-1 307 616
Investeringsverksamheten		
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-578	-
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-868	-4 236
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 446	-4 236
Finansieringsverksamheten		
Inlåning från allmänheten	646 848	967 054
Erhållna efterställda lån	10 000	40 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	656 848	1 007 054
Årets kassaflöde	90 751	-304 798
Likvida medel vid årets slut	708 513	617 762
Likvida medel består huvudsakligen av placeringar hos svenska staten och på konton i svenska banker.		
Erlagd och erhållen ränta som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten:		
Erlagd ränta	57 892	57 062
Erhållen ränta	264 205	247 028

Bokslutskommentarer och noter

Not 1. Allmän information

SevenDay Finans AB ägs av en grupp investerare samt av personer i 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 23 mars för beslut av årsstämma under 2017.

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

Not 2. Redovisningsprinciper

Företagets årsredovisning avseende 2016 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

Nedskrivning 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 kvantitativa 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 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.

IFRS 9 Finansiella instrument

IFRS 9 utfärdades i juli 2014 och ersätter IAS 39 Finansiella instrument. Standarden innehåller regler för redovisning, klassificering och värdering, nedskrivningar, bortbokning och allmänna regler för säkringsredovisning. De förändringar som har störst inverkan på SevenDay är metoden för beräkning av kreditförluster, som går från att som idag baseras på inträffad förlusthändelse till att baseras på förväntade förluster. Nedskrivningsmodellen kräver redovisning av ett års förväntad förlust redan vid den initiala redovisningen och vid en betydande ökning av kreditrisken ska nedskrivningsbeloppet motsvara de kreditförluster som förväntas uppkomma under den återstående löp-

tiden. Reservering för kreditförluster ska enligt IFRS 9 redovisas för lån och fordringar som värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat. Reserven ska vara baserad på förväntade framtida kreditförluster och sannolikhetsvägda utfall. Definitionen av väsentlig ökning av kreditrisk följer av förändringar inom vår scoringmodell och därmed vår syn på en förändrad sannolikhet för fallissemang. Förväntade förluster utgår från interna statistiska modeller med hänsyn tagen till såväl historiska utfall som antaganden kring framtida makroekonomiska nivåer. Införandet av de nya reglerna förväntas ha påverkan på reserveringarna för kreditförluster. Standarden ska tillämpas från och med 1 januari 2018.

IFRS 15 Intäktsredovisning

IFRS 15 utfärdades i maj 2014 och fastställer principerna för att rapportera användbar information om karaktär, belopp, tidpunkt och osäkerhet om intäkter och kassaflöden från avtal med kunder. Standarden introducerar en fem-steps modell för att fastställa hur och när redovisning av intäkter ska ske, men den påverkar inte redovisningen av finansiella instrument som omfattas av IAS 9. Standarden fastställer nya upplysningskrav för att ge mer relevant information. Standarden ska tillämpas från 1 januari 2018.

Bolagets absoluta majoritet vad gäller intäkter utgörs av ränteintäkter och omfattas därmed inte av IFRS 15. Vid en första bedömning av övriga rörelseintäkter, utifrån den femstegsmodell som ska användas för att avgöra tidpunkt för intäktsredovisning, bedömer bolaget att implementering av IFRS 15 inte kommer att medföra några betydande skillnader.

Inga andra IFRS eller tolkningar som ännu inte har trätt i kraft, väntas ha någon väsentlig inverkan på bolaget.

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

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserats, 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. Andra objektiva bevis kan vara information om betydande finansiella svårigheter som kommit till företagets kännedom genom den löpande utvärderingen av kundens kreditvärdighet som ingår som en integrerad del i företagets system och rutiner för att hantera kreditrisk. 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) redo-

visas 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.

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 anläggningstill-

gång 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 hyr sina kontorslokaler vilket ingår i definitionen operationella leasingavtal. I övrigt har bolaget har inga leasade tillgångar.

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. Bolagets rutiner och system för övervakning av förfallna fordringar är i hög grad automatiserade 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.

I de fall en lånefordring blivit föremål för en eller flera förlusthändelser gör bolaget en bedömning över dess framtida kassaflöden och redovisar en kreditförlust som är skillnaden mellan redovisat värde och diskonterade framtida kassaflöden. För konstaterade förluster sker alltid en individuell värdering av fordran. Vid reservering för befarade kreditförluster värderas fordran individuellt eller genom gruppvis bedömning utifrån en homogen grupp av fordringar.

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

Kreditriskexponering	2016	2015
Belåningsbara statsskuldförbindelser	70 138	50 060
Utlåning till kreditinstitut	220 827	567 702
Utlåning till allmänheten	5 521 081	4 855 950
Övriga tillgångar	425 620	15 652
	6 237 666	5 489 364
Beviljade ej utbetalda lån	145 188	207 683
Totalt	6 382 854	5 697 047

Åldersanalys osäkra lånefordringar	2016	2015
Fordringar förfallna 30-89 dagar	28 218	26 653
Fordringar förfallna 90-149 dagar	14 753	13 213
Fordringar förfallna > 150 dagar	342 964	334 488
Summa	385 935	374 354

Lånefordringar per kategori av låntagare	2016	2015
Bruttobelopp		
Hushåll	5 521 081	4 855 950
varav personliga företagare	695 995	630 189

Kreditkvalitet i lånefordringar, som varken har förfallit till betalning eller är osäkra	2016	2015
Mycket låg risk	3 962 119	3 234 189
Låg risk	637 944	714 865
Medel risk	325 504	471 808

Lånefordringar, engagemangsfördelade	2016-12-31			2015-12-31		
	Belopp	Andel %	Genomsnittligt engagemang	Belopp	Andel %	Genomsnittligt engagemang
< 50	109 988	2,0	19,1	119 361	2,5	19,6
50 – 100	370 808	6,7	53,8	380 035	7,8	55,0
100 – 200	1 482 888	26,9	113,8	1 510 961	31,1	116,9
> 200	3 557 397	64,4	226,9	2 845 593	58,6	230,6

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 likviditetssituation.

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
2016									
Tillgångar		x)							
Belåningsbara									
statsskuldförbindelser		70 138					70 138	70 138	
Utlåning kreditinstitut	94 400	125 378				1 049	220 827	220 827	
Utlåning allmänhet		248 381	724 136	3 318 592	2 327 726		6 618 835	5 378 155	257 233
Övriga tillgångar	417 548	2 040				7 394	426 982	426 982	
Summa tillgångar	511 948	445 937	724 136	3 318 592	2 327 726	8 443	7 266 644	6 096 102	257 233
Skulder									
Inlåning från									
allmänheten	5 365 123						5 365 123	5 365 123	
Efterställda skulder		2 005	6 014	71 381	66 667		146 067	95 000	
Övriga skuldposter		16 622	2 203				18 825	18 825	
Summa skulder	5 365 123	18 627	8 217	71 381	66 667	-	5 530 015	5 478 948	-
Netto	-4 853 175	427 310	715 919	3 247 211	2 261 059	8 443	1 736 629	617 154	257 233
2015									
Tillgångar		x)							
Belåningsbara									
statsskuldförbindelser		50 060					50 060	50 060	
Utlåning kreditinstitut	467 702	100 000					567 702	567 702	
Utlåning allmänhet		223 898	647 556	2 981 059	2 057 586		5 910 099	4 709 505	262 123
Övriga tillgångar		2 283	6 857			8 005	17 145	17 145	
Summa tillgångar	467 702	376 241	654 413	2 981 059	2 057 586	8 005	6 545 006	5 344 412	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	3 948				24 264	24 264	
Summa skulder	4 718 275	22 133	9 399	18 810	88 400	-	4 857 017	4 827 539	-
Netto	-4 250 573	354 108	645 014	2 962 249	1 969 186	8 005	1 687 989	516 873	262 123

x) Utlåning till kreditinstitut kan avslutas i förtid mot avgift.

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 räntebindingstiden. Långa räntebindingstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prISRISKEN. Kortare räntebindingstider 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 4,8 MSEK. Bolaget beräknar kvartalsvis påverkan på eget kapital enligt denna metod.

Räntebindningstider för tillgångar och skulder

2016	Ej ränte- bärande	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	Totalt
Tillgångar		x)	x)				
Belåningsbara							
statsskuldförbindelser			70 138				70 138
Utlåning till kreditinstitut		95 449	125 378		-		220 827
Utlåning till allmänheten		5 378 155					5 378 155
Övriga tillgångar		426 982					426 982
Summa tillgångar	-	5 900 586	195 516	-	-	-	6 096 102
Skulder							
Inlåning från allmänheten		3 138 323	1 405 515	484 719	184 066	152 500	5 365 123
Efterställda skulder		95 000					95 000
Övriga skuldposter	18 825						18 825
Eget Kapital	617 154						617 154
Summa skulder	635 979	3 233 323	1 405 515	484 719	184 066	152 500	6 096 102
Nettoposition	-635 979	2 667 263	-1 209 999	-484 719	-184 066	-152 500	

2015	Ej ränte- bärande	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	Totalt
Tillgångar		x)	x)	x)			
Belåningsbara							
statsskuldförbindelser			50 060				50 060
Utlåning till kreditinstitut		317 702	200 000	50 000	-		567 702
Utlåning till allmänheten		4 709 505					4 709 505
Övriga tillgångar	17 145						17 145
Summa tillgångar	17 145	5 027 207	250 060	50 000	-	-	5 344 412
Skulder							
Inlåning från allmänheten		3 756 507	226 110	548 563	83 709	103 386	4 718 275
Efterställda skulder		85 000					85 000
Övriga skuldposter	24 264						24 264
Eget Kapital	516 873						516 873
Summa skulder	541 137	3 841 507	226 110	548 563	83 709	103 386	5 344 412
Nettoposition	-523 992	1 185 700	23 950	-498 563	-83 709	-103 386	

x) Utlåning till kreditinstitut 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 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 bland annat via kvartalsvisa självvärderingar 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 riskpolit som innebär att de operativa riskerna skall undvikas i största möjliga utsträckning.

Not 4. Kapitaltäckning

Bolagets lagstadgade kapitalkrav följer av det så kallade Basel III-regelverket, i form av EU:s kapitaltäckningsdirektiv (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 kapitalutvärderingspolicy.

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 bolagets 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 2016 uppgick per bokslutsdagen till 99 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)	2016-12-31	2015-12-31
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	50 000	50 000
Överkursfond	37 506	37 506
Ej utdelade vinstmedel	429 367	350 224
Reviderat resultat netto efter avdrag för förutsebara utdelningar och kostnader	100 281	79 143
Kärnprimärkapital före justeringar	617 154	516 873
Avdragspost		
Immateriella tillgångar	-1 362	-1 493
Summa kärnprimärkapital	615 792	515 380
Supplementärt kapital		
Förlagslån	82 397	81 417
Summa kapitalbas	698 189	596 797
Kapitalrelationer och buffertkrav	2016-12-31	2015-12-31
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 542 461	4 097 425
Kärnprimärkapitalrelation	13,6%	12,6%
Primärkapitalrelation	13,6%	12,6%
Kapitaltäckningsgrad	15,4%	14,6%
Buffertkrav		
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,1%	8,1%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Kontracyklisk buffert	1,5%	1,0%

Riskexponeringsbelopp	2016-12-31	2015-12-31
Kreditrisk (enligt schablonmetod)		
Institutexponeringar	44 165	113 540
Hushållsexponeringar	3 889 353	3 409 045
Fallerade exponeringar	221 389	197 715
Övriga exponeringar	6 187	8 911
Summa kreditrisk	4 161 094	3 729 211
Övriga risker		
Operativa risker, (Basmetod)	381 367	368 214
Summa Riskexponeringsbelopp	4 542 461	4 097 425
Kapitalkrav		
Kreditrisk		
Institutexponeringar	3 533	9 083
Hushållsexponeringar	311 148	272 724
Fallerade exponeringar	17 711	15 817
Övriga exponeringar	495	713
Summa kreditrisk	332 887	298 337
Övriga risker		
Operativa risker	30 509	29 457
Affärsrisk		
Summa Kapitalkrav	363 396	327 794
Likviditet och finansiering		
Likviditetsreserv		
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	70 138	50 060
Tillgodohavande i bank	220 827	567 702
Övriga likvida tillgångar	417 548	-
Summa Likviditetsreserv	708 513	617 762
Finansieringskällor		
In och upplåning från allmänheten	5 365 123	4 718 275
Förlagslån	95 000	85 000
Summa finansiering	5 460 123	4 803 275
Övrig information		
Balansomslutning	6 096 102	5 344 412
Utlåning till allmänheten	5 378 155	4 709 505
Kvot utlåning / inlåning	1,00	1,00
Kvot likviditetsreserv / inlåning	0,13	0,13
Kvot inlåning / totala tillgångar	0,88	0,88
Bruttosoliditet	9,9%	9,3%

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.

Övriga upplysningar

De uppgifter som inte framgår i årsredovisningen men som enligt FFFS 2008:25 ska lämnas i enlighet med upplysningskrav i Tillsynsförordningen (EU) 575/2013 eller Kommissionens genomförandeförordning nr (EU) 1423/2013/EU, hänvisas till bolagets hemsida www.sevenday.se

Not 5. Räntenetto

	2016	2015
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	334	2 387
Utlåning till allmänheten	264 070	242 980
Övriga	671	24
Summa	265 075	245 391
Räntekostnader		
Upplåning från allmänheten	-50 771	-53 330
Efterställda skulder	-7 453	-3 769
Övriga	-355	-103
Summa	-58 579	-57 202
Räntenetto	206 496	188 189
Räntemarginal	3,7%	4,0%
Medelränta utlåning	4,6%	5,1%
Medelränta inlåning	-0,9%	-1,1%

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

Räntor på nödlidande krediter uppgår 23,4 MSEK.

Not 6. Övriga rörelseintäkter

	2016	2015
Uppläggnings- och aviavgifter	11 138	10 410
Dröjsmåls och inkassointäkter	3 705	4 052
Försäkringsintäkter	17 601	13 139
Övrigt	243	156
Summa	32 687	27 757

Not 7. Allmänna administrationskostnader	2016	2015
Personalkostnader		
Löner och arvoden	17 688	15 756
Sociala avgifter	6 547	5 447
Kostnad pensionspremier	3 177	2 289
Övriga personalkostnader	718	1 044
Summa personalkostnader	28 130	24 536
Övriga administrationskostnader		
Porto och telefon	4 432	3 603
IT-kostnader	19 570	22 498
Konsulttjänster	893	8 262
Inhyrd personal	2 411	2 170
Revision	931	791
Hyror och andra lokalkostnader	3 909	2 266
Övriga	23 549	16 030
Summa	55 695	55 620
Summa allmänna administrationskostnader	83 825	80 156

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 7 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	Pensionskostnader	Övriga Ersättningar	Summa
2016				
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	1 385	398	164	1 947
Andra ledande befattningshavare	6 638	2 952	713	10 303
Summa	9 023	3 350	877	13 250
Övriga anställda	7 736	598	1 049	9 383
Totalt	16 759	3 948	1 926	22 633

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

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 företagets hemsida, www.sevenday.se.

Medelantalet anställda	2016	2015
Medelantal anställda	32	27
Varav kvinnor	16	14
Styrelse	5	5
Varav kvinnor	2	2
Ledande befattningshavare, inkl. VD	7	7
Varav kvinnor	3	2
Personalomsättning	13%	0%
Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2016	2015
KPMG		
Revisionsuppdrag	484	317
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	200	168
Internrevision	-	306
PwC		
Internrevision	247	-
Summa	931	791

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 i år till oktober 2020. Förväntad hyreskostnad under det närmsta året uppgår till 1,8 MSEK och totalt till 7 MSEK under kvarvarande kontraktstid.

Not 8 Övriga rörelsekostnader	2016	2015
Marknadsföringskostnader	3 953	6 199
Försäkringskostnader	72	65
Avgifter till centrala organisationer	61	61
Övriga rörelsekostnader	8	7
Summa	4 094	6 332

Not 9 Kreditförluster, netto	2016	2015
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-9 105	-2 899
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	4 896	9 955
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	1 914	2 079
Individuellt identifierade men gruppvis värderade lånefordringar		
Årets avsättning	-41 247	-58 166
Årets upplösning	22 719	24 599
Kreditförluster, Netto	-20 823	-24 432

Jämförelsesiffrorna är ändrade till följd av en rättelse som genomförts avseende redovisade kreditförluster 2015. För mer information se not 24.

Not 10 Belåningsbara statskultsförbindelser	2016	2015
Svenska staten	70 138	50 060
Bokfört värde	70 138	50 060

Not 11 Utlåning till kreditinstitut	2016	2015
Utlåning till banker i Sverige	220 827	567 702
Bokfört värde	220 827	567 702
Betalbar vid anfordran	94 400	467 702

Not 12 Utlåning till allmänheten	2016	2015
Lånefordringar och kundfordringar	5 521 081	4 855 950
Reserv för befarade kreditförluster	-142 926	-146 445
Bokfört värde	5 378 155	4 709 505

Jämförelsesiffrorna är ändrade till följd av en rättelse som genomförts avseende redovisade kreditförluster 2015. För mer information se not 24.

Not 13 Immateriella anläggningstillgångar	2016	2015
<i>(Internt utvecklad systemplattform)</i>		
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Ingående balans	66 517	66 517
Internt utvecklade system	578	-
Utgående balans	67 095	66 517
Akkumulerade avskrivningar enligt plan		
Ingående balans	-65 024	-62 138
Årets avskrivning enligt plan	-709	-2 886
Utgående balans	-65 733	-65 024
Redovisat värde	1 362	1 493

Not 14 Materiella anläggningstillgångar	2016	2015
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Ingående balans	10 896	7 063
Förvärv	868	4 236
Avyttringar och utrangeringar	-	-403
Utgående balans	11 764	10 896
Akkumulerade avskrivningar enligt plan		
Ingående balans	-6 025	-5 580
Avyttringar och utrangeringar	-	174
Årets avskrivning enligt plan	-1 264	-619
Utgående balans	-7 289	-6 025
Redovisat värde	4 475	4 871

Not 15 Övriga tillgångar	2016	2015
Förskottsbetalning	-	790
Skattefordran	417 548	6 741
Övriga fordringar	-	16
Summa	417 548	7 546

Not 16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2016	2015
Upplupna ränteintäkter	2 040	1 841
Förutbetalda kostnader	1 557	1 394
Summa	3 597	3 235

Not 17 Inlåning från allmänheten	2016	2015
Inlåning transaktionskonton	3 138 614	3 678 229
Inlåning med räntebindning upp till 36 månader	2 226 509	1 040 046
Summa	5 365 123	4 718 275

Inlåning per kategori av kunder		
Hushållssektor	5 159 024	4 425 961
Företagssektor	206 099	292 314
Summa	5 365 123	4 718 275

Not 18 Övriga skulder	2016	2015
Leverantörsskulder	6 825	8 043
Källskatt räntor	1 250	1 093
Anställdas källskattemedel	536	476
Skatteskuld	653	1 745
Övriga skulder	1 137	978
Summa	10 401	12 335

Jämförelsesiffrorna för övriga skulder är ändrade till följd av en rättelse som genomförts avseende redovisade kreditförluster 2015. För mer information se not 24.

Not 19 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2016	2015
Sociala kostnader	1 844	1 660
Semesterskuld	1 889	2 203
Upplupna räntekostnader	681	416
Förutbetalda intäkter	31	
Andra upplupna omkostnader	3 979	7 650
Summa	8 424	11 929

Not 20 Efterställda skulder	Förfallodag	2016	2015
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	40 000
Förlagslån 1, 2016	2026-10-23	10 000	-
Summa		95 000	85 000

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 per lösendagen.

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 3,5 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 dessa lån är 9 år.

Lån tecknat 2016 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 lånet är 10 år.

Not 21 Närståendetransaktioner

Ersättningar till ledande befattningshavare framgår i not 7.

Not 22 Finansiella tillgångar och skulder per kategori	2016	2015
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	70 138	50 060
Utlåning till kreditinstitut	220 827	567 702
Utlåning till allmänheten	5 378 155	4 709 505
Summa tillgångar	5 669 120	5 327 267
Inlåning från allmänheten	5 365 123	4 718 275
Efterställda skulder	95 000	85 000
Leverantörsskulder	6 825	8 043
Summa skulder	5 466 948	4 811 318

Samtliga tillgångar som ovan som ingår i kategorin kunder och lånefordringar är redovisade till upplupet anskaffningsvärde. Samtliga finansiella skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde. Redovisat värde beräknas motsvara verkligt värde då tillgångarna och skulderna till största del har relativt kort räntebindningstid.

Not 23 Eventualförpliktelser och ställda säkerheter	2016	2015
Ställda säkerheter	inga	inga
Eventualförpliktelser		
Beviljade men ej utbetalda lån	145 188	207 683

Not 24 Justering jämförelsesiffror

Korrigerig har genomförts avseende felaktigt redovisade kreditförluster för 2015. I enlighet med IAS 8 har korrigeringen påverkat jämförelsesiffrorna. De poster som påverkats framgår av nedan tabell som visar hur jämförelsesiffrorna påverkats per post.

Resultaträkning	Rapporterat i	Justering	Justerade
	årsredovisning		jämförelsesiffror
	2015-12-31		2015-12-31
Kreditförluster netto	-32 365	7 933	-24 432
Skatt på årets resultat	-20 633	-1 745	-22 378
Årets resultat	72 955	6 188	79 143
Balansräkning			
Utlåning till allmänheten	4 701 572	7 933	4 709 505
Övriga skulder	10 590	1 745	12 335
Eget kapital	510 685	6 188	516 873

Not 25 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande finns följande belopp (kronor):

Överkursfond	37 506 125
Balanserad vinst	429 368 191
Årets resultat	100 280 724
Totalt	567 155 040

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel disponeras enligt följande:

Balanseras i ny räkning	567 155 040
Totalt	567 155 040

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar samt till dessa hörande tilläggsupplysningar. Samtliga belopp redovisas i tusentals kronor, om inte annat anges.

Kista den 23 mars 2017

Anders Walldov
Ordförande

Mats H Nilsson

Anna-Karin Celsing

Liza Nyberg

Carl-Åke Nilson

Magnus Beer
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 23 mars 2017
KPMG AB

Dan Beitner
Auktoriserade revisor



Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för SevenDay Finans AB för år 2016.

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 2016 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till SevenDay Finans AB enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller

våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för SevenDay Finans AB för år 2016 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till SevenDay Finans AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

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

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

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

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

Stockholm den 23 mars 2017

KPMG AB

Dan Beitner
Auktoriserad revisor

Definitioner

Avkastning på eget kapital	Årets resultat i förhållande till genomsnittligt eget kapital.
Avkastning på totala tillgångar	Årets resultat i förhållande till genomsnittliga totala tillgångar.
Bruttosoliditet	Eget kapital i förhållande till totala tillgångar inklusive åtaganden.
K/I-tal	Rörelsens intäkter i förhållande till rörelsens kostnader exklusive kreditförluster.
Kapitalbas	Summan av primär- och supplementärkapital minus avdrag enligt kapitaltäckningsförordningen (EU) nr 575/2013 artikel 72.
Kapitaltäckningsgrad	Kapitalbas i relation till riskexponeringsbelopp.
Kreditförlustnivå	Kreditförluster i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten.
Kärnprimärrelation	Kärnprimärkapital i relation till riskexponeringsbelopp.
LCR	Liquidity Coverage Ratio (LCR) är ett likviditetsmått som syftar till att säkerställa att en tillräcklig reserv av högljvida medel innehas för att klara en särskilt svår likviditetsituation i 30 dagar.
LRT	Likviditetsreservtalet (LRT) är myndighetens krav på likviditetsreserv jämte intern extra buffert.
Likviditetsrisk	Risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser på förfallodagen utan att kostnaden ökar avsevärt. Med likviditetsrisk i finansiella instrument menas risken för att ett finansiellt instrument inte omedelbart kan omsättas i likvida medel utan att förlora i värde.
NSFR	Net stable funding ratio (NSFR) är ett likviditetsmått som ställer en banks stabila finansiering i relation till dess illikvida tillgångar under ett stressat ettårsscenario.
Placeringsmarginal	Räntenetto i förhållande till genomsnittlig balansomslutning.
Primärkapitalrelation	Primärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.
Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk, avvecklingsrisk och operationell risk enligt kapitaltäckningsregler multiplicerat med 12,5.
Räntabilitet på eget kapital	Årets resultat i relation till genomsnittligt eget kapital.
Stresstest	Analys av olika scenarier för att testa motståndskraften mot oväntade och negativa händelser.
Total kapitalrelation	Kapitalbas i förhållande till riskexponeringsbelopp.



SevenDay[®]

SevenDay Finans AB

Organisationsnummer 556728-9219

Kreditmarknadsbolag (Institut nr. 041534)

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Kista Science Tower

Adress: Box 1171, 164 26 KISTA

www.sevenday.se

kundcenter@sevenday.se

Tel växel: 0770 - 17 77 00

Fax: 0770 - 17 77 99