

Delårsrapport för perioden
1 januari – 30 juni 2015



Styrelsen och verkställande direktören får härmed avge delårsrapport för perioden 1 januari – 30 juni 2015.

Innehåll

Verksamheten	3
Affärsidé	3
Händelser under perioden	3
Väsentliga händelser under rapporteringsperioden	3
Ställning & resultat	4
Resultaträkning	5
Balansräkning	6
Redovisningsprinciper	7
Noter till delårsrapporten	7

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

Delårsrapport

Styrelsen och verkställande direktören för SevenDay Finans AB (SevenDay) får härmed avge delårsrapport över verksamheten för tiden 1 januari–30 juni 2015.

Verksamheten

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

Affärsidé och bakgrund

Affärsidén är att erbjuda enkla, prisvärda och lättillgängliga spar- och låneprodukter till konsumenter. Dessa produkter omfattar lån utan säkerhet samt sparkonton.

Bolaget har cirka 55 000 kunder och arbetar som en mindre sparbank med trygghet, ansvar och säkerhet som bärande begrepp. Bolagets utlåning finansieras via eget kapital samt genom inlåning från allmänheten.

Finansiella risker och osäkerhetsfaktorer

Riskhantering är en väl integrerad del i det dagliga arbetet inom SevenDay.

Som kreditmarknadsbolag verksamt på den svenska marknaden är bolagets affärsverksamhet exponerad för flera risker, såsom kreditrisk, likviditets- och finansieringsrisk, marknadsrisk, ränterisk och operativ risk. Styrelse och vd är ytterst ansvariga för riskhanteringen inom SevenDay. Riskhanteringen syftar till att säkerställa att riskerna inte överstiger de risknivåer som är fastställda av styrelsen. Risker kontrolleras av enheter som oberoende risk, compliance och internrevision men ansvaret för riskhanteringen vilar primärt på ledningen och operativt ansvariga – som äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarar för att följa upp och utvärdera och rapportera riskhanteringen.

SevenDays resultat påverkas av omvärldsförändringar som bolaget själv inte råder över.

Bland annat påverkas bolagets resultatutveckling av makroekonomiska förändringar, såsom arbetslöshet samt förändringar av det allmänna ränteläget.

Utöver vad som framgår av denna delårsrapport beskrivs även utförligt i bolagets årsredovisning för 2014 bolagets risker (se förvaltningsberättelsen, not 3 "Finansiella risker" och not 4."Kapitaltäckning"). Ytterligare information redovisas dels i bolagets kvartalsvisa information om kapitalbasen, dels i "Verksamhetsberättelse 2014" som finns tillgängliga på bolagets hemsida, www.sevenday.se.

Händelser under perioden

Perioden har präglats av fortsatt expansion vilket lett till en ökad in- och utlåning.

Drivkraften bakom den ökande tillväxten av låneportföljen är en positiv respons från nöjda kunder via erbjudanden som bygger på riskbaserad prissättning.

Väsentliga händelser under rapporteringsperioden

Inga väsentliga händelser under rapporteringsperioden finns att rapportera.

Ställning och resultat

Inlåning

Bolagets inlåningsverksamhet har fungerat mycket väl.

Per sista juni 2015 uppgick inlåningen till 4.089 MSEK (3.796), en ökning med 293 MSEK.

Konkurrenskraftiga villkor på bundet och obundet sparande, kreditering av ränta månadsvis samt avsaknaden av uttagsbegränsningar och avgifter har medfört en fortsatt god tillströmning av nya kunder och bestående saldon hos nöjda sparare.

Utlåning

Utlåningen uppgår till 3.748 MSEK (3.211).

Bolaget har under perioden genomfört direkta marknadsaktiviteter vilka medfört att en fortsatt god tillväxt uppnåtts.

Resultat

Intäkterna för perioden uppgick till 103 MSEK (99).

Räntemarginalen har minskat något i takt med att ränteläget sjunkit under året men håller en fortsatt tillfredställande nivå.

Rörelsens kostnader exklusive kreditförluster uppgick till 43 MSEK (44).

Reserverade och konstaterade förluster uppgår till 18 MSEK (11).

Bolagets reserveringsmodell justerades under första kvartalet 2014 med anledning av ökande återvinningar på nödlidande krediter. Engångseffekten av justeringen uppgick till c:a 8 MSEK.

Resultatet före marknadsinvesteringar är 44 MSEK (52)

Bolaget har fortsatt att investera i uppbyggnad av låneportföljen.

Kostnaden för denna uppbyggnad (marknadsinvesteringar) uppgick till 3 MSEK (9).

De lägre marknadskostnaderna beror främst på att provisioner till låneförmedlare periodiseras över respektive låns löptid.

Periodens rörelseresultat uppgår till 42 MSEK (44).

Eget kapital uppgår till 470 MSEK (391).

Antal anställda uppgår till 24 (21) personer.

Kapitalbas och kapitalkrav

Bolagets fortsatta expansion, främst ökningen av utlåning till allmänheten, ställer krav på en ökad kapitalbas. Bolaget har ökat kapitalbasen i en motsvarande utsträckning och bibehållit tillfredställande kärn- och total kapitalrelationer.

I övrigt hänvisas till not 3.

Resultaträkning

Belopp i KSEK	Not	2015-01-01 2015-06-30	2014-01-01 2014-06-30	2014-01-01 2014-12-31
Ränteintäkter		120 959	131 193	257 907
Räntekostnader		-30 622	-43 527	-84 280
Räntenetto		90 337	87 666	173 627
Övriga rörelseintäkter		12 827	11 448	23 869
Rörelsens intäkter		103 164	99 114	197 496
Allmänna administrationskostnader		-38 318	-31 704	-64 972
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-2 064	-3 570	-6 432
Övriga rörelsekostnader		-2 836	-8 574	-16 591
Resultat före kreditförluster		59 946	55 266	109 501
Kreditförluster netto	2	-18 316	-11 434	-5 860
Rörelseresultat		41 629	43 832	103 641
Skatt på periodens resultat		-9 015	-9 538	-22 842
Periodens resultat		32 615	34 294	80 799

Balansräkning

Belopp i KSEK	Not	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		30 026		29 998
Utlåning till kreditinstitut		846 426	1 042 769	892 562
Utlåning till allmänheten	1	3 747 544	3 211 190	3 326 390
Immateriella anläggningstillgångar		2 614	6 938	4 379
Materiella tillgångar		1 241	1 649	1 483
Övriga tillgångar		16	7	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		3 179	8 941	4 500
Summa tillgångar		4 631 045	4 271 494	4 259 312
Skulder och eget kapital				
In- och upplåning från allmänheten		4 088 793	3 796 082	3 751 221
Övriga skulder		8 344	20 512	16 332
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		18 561	18 673	9 028
Efterställda skulder		45 000	45 000	45 000
Summa skulder		4 160 699	3 880 267	3 821 581
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital (antal aktier 6.688)		50 000	50 000	50 000
Summa bundet eget kapital		50 000	50 000	50 000
Fritt eget kapital				
Överkursfond		37 506	37 506	37 506
Balanserat resultat		350 225	269 427	269 426
Periodens resultat		32 615	34 294	80 799
Summa fritt eget kapital		420 346	341 227	387 731
Summa eget kapital		470 346	391 227	437 731
Summa skulder och eget kapital		4 631 045	4 271 494	4 259 312

Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Belopp i KSEK	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
Ställda säkerheter	Inga	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga	Inga
Åtaganden			
Beviljade men ej utbetalda lån	152 359	114 062	105 621

Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, 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 delårsrapporten tillämpade redovisningsprinciper överensstämmer med de redovisningsprinciper och beräkningsgrunder som tillämpades vid upprättandet av den senaste årsredovisningen.

Fordringar har efter individuell värdering upptagits till belopp varmed de beräknas inflyta.

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. Bolagets utvärdering av framtida effekter av IFRS 9 är ännu inte avslutad.

Noter till delårsrapporten

Not 1 Utlåning till allmänheten

Belopp i KSEK	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
Utestående fordran, hushållssektor	3 871 251	3 430 924	3 447 156
Reserv för befarade kreditförluster	-123 707	-219 734	-120 766
Bokfört värde	3 747 544	3 211 190	3 326 390

Utlåningen utgörs av lån utan säkerhet till privatpersoner.

Samtliga lån löper med rörlig ränta med bindningstid mindre än 3 månader. Avtalade amorteringstider är mellan 12 och 144 månader. Låntagaren kan lösa hela eller del av lånen när så önskas.

Not 2 Kreditförluster, netto

Belopp i KSEK	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar			
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-4 206	-2 668	-5 247
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	2 690	83	467
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	933	446	729
Individuellt identifierade men gruppvis värderade lånefordringar			
Årets avsättning	-36 916	-33 650	-28 429
Årets upplösning	19 183	24 355	26 620
Kreditförluster, Netto	-18 316	-11 434	-5 860

Not 3 Kapitaltäckning

Belopp i KSEK	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
Kapitalbas			
Kärnprimärkapital			
Aktiekapital	50 000	50 000	50 000
Överkursfond	37 506	37 506	37 506
Ej utdelade vinstmedel	382 840	303 721	350 225
Kärnprimärkapital före justeringar	470 346	391 227	437 731
Avdragspost			
Immateriella anläggningstillgångar	-2 614	-6 938	-4 379
Summa kärnprimärkapital	467 732	384 289	433 352
Supplementärt kapital			
Förlagslån	31 132	36 000	36 000
Summa kapitalbas	498 864	420 289	469 352
Kapitalrelationer och buffertkrav			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 352 592	2 979 598	3 031 342
Kärnprimärkapitalrelation	14,0%	12,9%	14,3%
Primärkapitalrelation	14,0%	12,9%	14,3%
Total kapitalrelation	14,9%	14,1%	15,5%
Buffertkrav			
Kapitalkonserveringsbuffert 2,5%	83 815	74 490	75 784
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	4,4%	3,6%	5,0%
Riskvägt exponeringsbelopp			
Kreditrisk , (enligt schablonmetod)			
Utlåning kreditinstitut	169 285	208 554	178 512
Utlåning allmänheten	2 810 658	2 408 393	2 494 793
Övriga tillgångar	4 435	10 597	5 983
Summa kreditrisk	2 984 378	2 627 544	2 679 288
Övriga risker			
Operativa risker, (Basmetod)	368 214	352 054	352 054
Summa Riskvägt exponeringsbelopp	3 352 592	2 979 598	3 031 342

fortsättning nästa sida

Not 3 Kapitaltäckning (fortsättning)

Belopp i KSEK	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
Kapitalkrav			
Kreditrisker,			
Utlåning kreditinstitut	13 543	16 684	14 281
Utlåning allmänheten	224 853	192 671	199 583
Övriga tillgångar	355	848	479
Summa kreditrisker	238 751	210 203	214 343
Övriga risker			
Operativa risker	29 457	28 164	28 164
Summa Kapitalkrav	268 208	238 367	242 507
Likviditet och finansiering			
Likviditetsreserv			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	30 026	-	29 998
Tillgodohavande i bank	846 426	1 083 011	892 562
Summa Likviditetsreserv	876 452	1 083 011	922 560
Finansieringskällor			
In och upplåning från allmänheten	4 088 793	3 796 082	3 751 221
Förlagslån	45 000	45 000	45 000
Summa finansiering	4 133 793	3 841 082	3 796 221
Övrig information			
Balansomslutning	4 631 045	4 271 494	4 259 312
Utlåning till allmänheten	3 747 544	3 211 190	3 326 390
Kvot utlåning / inlåning	0,92	0,85	0,89
Kvot likviditetsreserv / inlåning	0,21	0,29	0,25
Kvot inlåning / totala tillgångar	0,88	0,89	0,88

Kista den 24 augusti 2015

Anders Walldov
Ordförande

Anna-Karin Celsing

Carl-Åke Nilson

Mats H Nilsson

Magnus Beer
Verkställande direktör

Vår rapport över översiktlig granskning har avgivits den 2015.
KPMG AB

Dan Beitner
Auktoriserad revisor



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