



Innehåll

Förvaltningsberättelse	3
Resultaträkning	9
Balansräkning	10
Kassaflödesanalys	12
Noter till årsredovisningen	13
Revisionsberättelse	32
Definitioner	35



SevenDay Finans AB

Organisationsnummer 556728-9219
Kreditmarknadsbolag (Institut nr. 041534)
Bolagets säte: Stockholm
Besöksadress: Kista Science Tower
Box 1171, 164 26 KISTA
www.sevenday.se
kundcenter@sevenday.se
0770 - 17 77 00

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för SevenDay Finans AB (SevenDay) får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 1 januari–31 december 2017.

Ägare

SevenDay Finans AB är ett helägt dotterbolag till Ekspres Bank A/S, org.nr 16917931, med säte i Taastrup, Danmark, som ägs av BNP Paribas Personal Finance, org.nr 542097902 R.C.S. Paris.

Verksamheten

SevenDay bildades 2007 och är ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. SevenDay vänder sig till privatmarknaden och erbjuder produkter som lån utan säkerhet, säljstödande finansiering via detaljistkedjor samt sparkonton. Bolaget har drygt 70 000 kunder och arbetar som en sparbank med trygghet, ansvar och säkerhet som bärande begrepp. Bolagets utlåning finansieras via eget kapital, lån från koncernföretag och genom inlåning från allmänheten. Verksamheten omfattas av den statliga insättningsgarantin (IG) Bolaget har sitt säte 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 konsumenter.

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. Kunderna har möjlighet att hantera sina ärenden digitalt.

Marknadsföring sker genom bolagets hemsida och genom radioreklam. Vidare marknadsförs bolagets inlåningsvillkor på så kallade jämförelsesidor samt i dagspress.

Privatlån

Utlåning erbjuds i form av lån utan säkerhet (blancolån) med belopp från 10 000 kr upp till 500 000 kr. Verksamheten har under 2017 fortsatt varit inriktad på att erbjuda konsumenter nya privatlån samt att samla befintliga lån och krediter på ett och samma ställe med förmånliga villkor med prisgaranti.

Under året har ett omfattande digitaliseringsprojekt pågått som under kommande år ska förenkla hanteringen av låneärenden för kunderna. Marknadsföring av nya privatlån och konsolidering av blancokrediter sker huvudsakligen genom låneförmedlare och genom digitaliserade off- och online kanaler. Till bolagets kunder skickas det månadsvis ut ett nyhetsbrev med intressanta artiklar om privatekonomi.

På bolagets hemsida, under Privata Pengar, kan man läsa om finansiella nyheter och fördjupningar kring aktuella händelser som påverkar ekonomin och den egna plånboken. Där ges användbar information och praktiska tips om sådant som påverkar privatekonomin i vardagen.

Låneskydd

SevenDay erbjuder, i samarbete med BNP Paribas Cardif, lånekunder att teckna låneskyddsförsäkring. 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.

Hållbarhet

SevenDay ser hållbarhet som en naturlig del i verksamheten. Ansvar och långsiktighet anser vi är grunden i en hållbar kreditgivning. Vi har tydliga och transparenta lånevillkor och vid kreditgivning genomförs alltid en omfattande kreditbedömning innan ett lån beviljas. Bolaget har ett ansvar som kreditgivare och vi uppmanar alltid våra kunder att låna med eftertanke.

Våra låneprodukter är till för att lösa kundens finansieringsbehov och kreditgivningen baseras på credit scoring (standardiserad metod för kreditprövning) i nära samarbete med UC och Bisnode samt genom egna analyser och regelverk. Vi erbjuder låneförsäkring kopplat till lånet som minskar risken att kunden inte kan hantera sina betalningar även under perioder av arbetslöshet eller sjukdom.

SevenDay strävar efter att vara en attraktiv arbetsgivare med nöjda och friska medarbetare och anser att jämställdhet och mångfald är av stor vikt. Vi har instruktioner som behandlar områden som säkerhet, etik och jämställdhet. Vi eftersträvar låg miljöpåverkan i verksamheten i allt från inredning till processhantering. Några av de insatser vi genomförde under

året var att ansluta oss till Kivra (den digitala brevlådan för brev från företag och myndigheter), införde en digital process för fakturahantering och fortsatte vårt omfattande arbete mot en digital låneprocess.

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 kunden 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 kundcentrets personal är och deras 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 2017 till 36 st. (32 heltidsanställda varav 19 st. (16) 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 kvaliteten i kundkontakten.

Ledning

Bolagets ledning utgjordes per den 31 december 2017 av 7 personer: Klas-Johan Claeson (VD), Sivonne Wahlsten

(Ekonomichef), Ina Einars (Marknads- och försäljningschef), Carl-Åke Nilsson (Kreditchef), Christopher Andersson (IT chef), Thorbjörn Jansson (Kundcenterchef) och Therese Kock-Larsen (Chef Compliance).

Väsentliga händelser under året

- BNP Paribas Personal Finance förvärvade den 31 maj 2017 samtliga aktier i SevenDay genom sitt helägda dotterbolag Ekspres Bank A/S. Ekspres Bank/AS förvärvade samma dag samtliga efterställda förlagslån med oförändrade villkor varav 45 MSEK har lösts under året. I samband med förvärvet tillsattes en ny styrelse. Styrelsen tillträdde den 31 maj och består av ordförande Gilles Zeitoun, Frédéric Thoral, Christophe Jehan, Caroline Rifall och Josefin Lindstrand.
- Under året har SevenDay höjt maxbeloppet för privatlån från 300 KSEK till 500 KSEK i syfte att kunna tillgodose fler kunders behov.
- SevenDay genomför regelbundet mätning av kundnöjdhetsindex genom Bright. Vi blev stolta mottagare av deras hedersutmärkelse för "Kvartalets nöjdaste kunder" under Q1 2017 och har sedan dess fortsatt att redovisa starkt kundnöjdhetsindex (93 % jämfört med branschsnitt på 88 %).
- Positiv tillväxt under perioden, utlåning till allmänheten ökade med 22,4 % och inlåning från allmänheten ökade med 12,2 %.
- Den 1 juni 2017 beslutades om nyemission av 1 031 aktier. Emissionen som riktades till ägaren Ekspres Bank A/S betalades den 27 juni och registrerades hos Bolagsverket den 13 juli. Genom emissionen ökades aktiekapitalet med 7,7 MSEK och överkursfonden med 142,3 MSEK.
- Den 29 september utsågs Klas-Johan Claeson till VD för SevenDay.

Förväntad framtida utveckling

SevenDay bedömer att marknadsutvecklingen kommer att vara fortsatt positiv under 2018. Bolaget har en stark finansiell position och backas upp av en stabil och långsiktig ägare.

Ett pågående utvecklingsarbete med fokus på effektivisering och vår höga kundnöjdhet gör att vi ser fram emot fortsatt tillväxt inom såväl utlåning som sparande.

Låneförmedlarnas ställning kommer under 2018 vara fortsatt betydelsefull och bolagets samarbeten med dessa kommer även under följande år förväntas ge en god tillströmning av nya lånekunder inom det kvalitativa marknadssegment där bolaget opererar. Under 2018 kommer bolaget också att påbörja den långsiktiga plan som går ut på att bredda sin verksamhet.

Finansiella 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 500 000 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 Finansiella risker.

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 främst fast lön och premiebaserade pensionsförmåner. Engångsersättning om totalt 0,5 MSEK har utgått som kompensation för utfört arbete i samband med förvärvet. Övriga uppgifter framgår av not 7.

Resultat

Intäkterna uppgick till 252 MSEK (239).

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 106 MSEK (90). Av dessa utgör 97 MSEK (84) allmänna administrationskostnader, 2 MSEK (2) av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar och 7 MSEK (4) övriga rörelsekostnader. Personalkostnader ökade till följd av nyanställningar. Kostnader för försäljning och marknadsföring ökade med 3 MSEK. Huvuddelen av årets investeringar i materiella och immateriella tillgångar har inte aktiverats varför avskrivningarna är oförändrade.

Kreditförlusterna uppgick till 28 MSEK (21). Kreditförlustnivån uppgick till 0,46 % (0,41) 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 118 MSEK (128). Resultatet har belastats av ökade personalkostnader, lokalkostnader och utvecklingskostnader av IT-system och är främst hänförliga till en fortsatt tillväxt, breddat produktutbud samt anpassningar av verksamheten till följd av nya ägare.

Finansiell ställning

SevenDay hade per balansdagen en väl tilltagen likviditetsbuffert som uppgick till 21,1 % (13,4) av inlåningen och bestod av placeringar hos kreditinstitut och svenska staten. LCR-måttet uppgick till 119,3 % (104,3) vilket väl överstiger det kvantitativa kravet om 80 %. Kravet ökar successivt och uppgår till 100 % från och med 2018, varmed kravet är fullt infasat. NSFR-måttet uppgick till 108,5 % (101,7) vilket överstiger ett förväntat framtida krav om 100% med god marginal.

Inlåning från allmänheten ökade 2017 med 12,2% från 5 365 MSEK till 6 019 MSEK.

Utlåning till allmänheten ökade med 22,4 % och uppgick till 6 580 MSEK (5 378).

Efterställda skulder minskade med 45 MSEK hänförligt till ett förlagslån som förtidslösts under året och uppgick till 50 MSEK (95). Per bokslutsdagen uppgick det egna kapitalet till 858 MSEK (617) och bolagets kärnprimärkapitalrelation till 15,6 % (13,6).

Finansiering

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

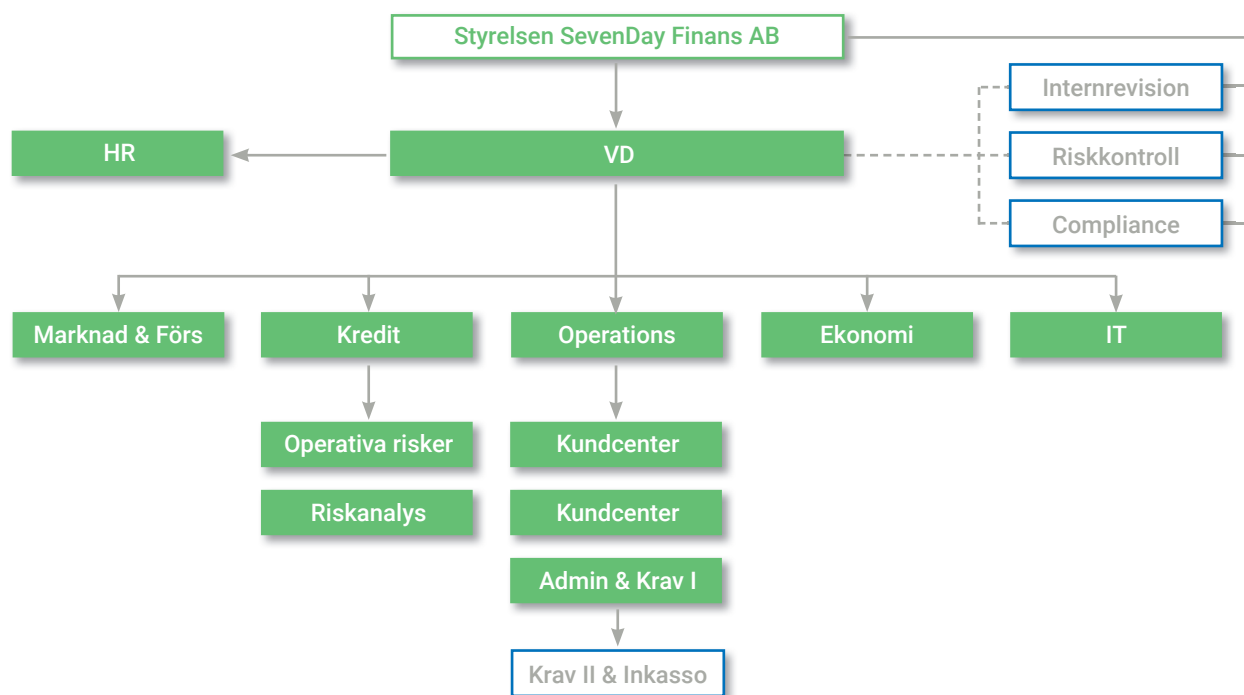
Efterfrågan på sparprodukter med en konkurrenskraftig ränta jämfört med de etablerade bankerna, fortsatte att öka vilket gynnade SevenDay som fick möjlighet att erbjuda fler kunder att få avkastning på sitt sparkapital.

Flerårsöversikt

Resultaträkningar	MSEK	2017	2016	2015	2014	2013
Räntenetto		216	206	188	174	172
Övriga intäkter		36	33	28	24	25
Rörelsens intäkter		252	239	216	198	197
Personalkostnader		-34	-28	-25	-22	-22
Övriga kostnader		-70	-60	-61	-60	-59
Avskrivningar		-2	-2	-4	-6	-9
Resultat före kreditförluster		146	149	126	110	107
Kreditförluster netto		-28	-21	-24	-6	-16
Årets resultat före bokslutsdispositioner och skatt		118	128	102	104	91
Balansräkningar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		175	70	50	30	-
Utlåning till kreditinstitut		169	221	568	893	1 173
Utlåning till allmänheten		6 580	5 378	4 710	3 326	2 961
Övriga tillgångar		926	427	16	10	18
Tillgångar		7 850	6 096	5 344	4 259	4 152
Skulder till kreditinstitut		895	-	-	-	-
Inlåning från allmänheten		6 019	5 365	4 718	3 751	3 707
Övriga skulder		28	19	24	25	43
Efterställda skulder		50	95	85	45	45
Eget kapital		858	617	517	438	357
Skulder och eget kapital		7 850	6 096	5 344	4 259	4 152
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital %		12,3	17,7	16,6	20,3	19,1
Avkastning på totala tillgångar %		1,30	1,75	1,65	1,92	1,60
Placeringsmarginal %		3,10	3,60	4,05	4,10	4,38
K/I tal		0,42	0,38	0,42	0,45	0,46
Kreditförlustnivå %		0,46	0,41	0,60	0,19	0,50
Kärnprimärkapitalrelation %		15,6	13,6	12,6	14,3	12,5
Primärkapitalrelation %		15,6	13,6	12,6	14,3	12,5
Total kapitalrelation %		16,5	15,4	14,5	15,5	14,2
Likviditetsreserv %		21,1	13,4	13,1	24,6	31,6
Bruttosoliditet %		10,8	10,1	9,6	10,1	8,4

För definitioner av nyckeltal se sid 35.

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 36 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 utgörs av Compliance, Oberoende riskkontroll och Intern revision, varav 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 förvärvet i maj 2017 utsågs en ny styrelse. Styrelsen utgjordes per den 31 december 2017 av fem ledamöter varav två kvinnor. Styrelsens sammansättning presenteras på bolagets hemsida.

Riskhantering

I bolagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisk, likviditetsrisk och operativa risker.

I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har företagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i företaget, fastställt policyer, instruktioner och riskkaptit 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. Riskpolicyer 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 styrelsesammanträde. Denna rapportering innefattar de riskmått och den riskkaptit som styrelsen fastställt.

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

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

Regelbundet genomförs även den självvärderingsprocess 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 kre-

ditregelverk 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 externt 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 riskkaptit

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

Denna riskkaptit 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 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 tre 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 riskkaptit 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	2017-01-01 2017-12-31	2016-01-01 2016-12-31
Ränteintäkter		283 034	265 075
Räntekostnader		-67 452	-58 579
Räntenetto	5	215 582	206 496
Övriga rörelseintäkter	6	36 086	32 687
Rörelsens intäkter		251 668	239 183
Allmänna administrationskostnader	7	-97 101	-83 825
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13, 14	-1 627	-1 974
Övriga rörelsekostnader	8	-7 144	-4 094
Resultat före kreditförluster		145 796	149 290
Kreditförluster netto	9	-27 505	-20 823
Rörelseresultat		118 291	128 467
Skatt på årets resultat		-27 616	-28 186
Årets resultat *		90 675	100 281

* Årets resultat överensstämmer med årets totalresultat.

Balansräkning

Belopp i KSEK	Not	2017-12-31	2016-12-31
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	10	175 351	70 138
Utlåning till kreditinstitut	11	169 404	220 827
Utlåning till allmänheten	12	6 580 296	5 378 155
Immateriella anläggningstillgångar	13	4 059	1 362
Materiella tillgångar	14	4 595	4 475
Övriga tillgångar	15	911 826	417 548
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	4 471	3 597
Summa tillgångar		7 850 002	6 096 102
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	17	895 000	0
Inlåning från allmänheten	18	6 019 163	5 365 123
Övriga skulder	19	9 305	10 401
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	18 705	8 424
Efterställda skulder	21	50 000	95 000
Summa skulder		6 992 173	5 478 948
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (antal aktier 7.719)		57 708	50 000
Summa bundet eget kapital		57 708	50 000
Fritt eget kapital			
Överkursfond		179 798	37 506
Balanserat resultat		529 648	429 367
Årets resultat		90 675	100 281
Summa fritt eget kapital		800 121	567 154
Summa eget kapital		857 829	617 154
Summa skulder och eget kapital		7 850 002	6 096 102

Rapport över förändringar i eget kapital

2016	Aktiekapital	Överkursfond	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

2017	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserat resultat	Total
Vid årets ingång	50 000	37 506	529 648	617 154
Nyemission	7 708	142 292		150 000
Årets resultat / Årets totalresultat			90 675	90 675
Vid årets utgång	57 708	179 798	620 323	857 829

Kassaflödesanalys, indirekt metod

Belopp i KSEK	2017-01-01 2017-12-31	2016-01-01 2016-12-31
Likvida medel vid årets början	708 513	617 762
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat före bokslutsdispositioner och skatt	118 291	128 467
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:		
Avskrivningar	1 623	1 974
Betald inkomstskatt	-29 913	-21 187
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	90 001	109 254
Ökning / minskning av utlåning till allmänheten	-1 202 141	-668 650
Ökning / minskning av övriga tillgångar	-1 009	184
Ökning / minskning av övriga skulder	11 482	-5 439
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 101 667	-564 651
Investeringsverksamheten		
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-3 052	-578
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-1 388	-868
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 440	-1 446
Finansieringsverksamheten		
Nyemission	150 000	0
Inlåning från allmänheten	654 040	646 848
Erhållna lån från moderbolag	895 000	0
Erhållna efterställda lån	0	10 000
Återbetalning efterställda lån	-45 000	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 654 040	656 848
Årets kassaflöde	547 933	90 751
Likvida medel vid årets slut	1 256 446	708 513

Likvida medel består huvudsakligen av placeringar hos svenska staten och på konton i svenska banker.

Bokslutskommentarer och noter

Not 1. Allmän information

SevenDay Finans AB är ett helägt dotterbolag till Ekspres Bank A/S med säte i Taastrup, Danmark, som ägs av BNP Paribas Personal Finance.

Årsredovisningen godkändes av styrelsen och verkställande direktören för utfärdande den 19 april 2018 för beslut av årsstämma under 2018.

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

Not 2. Redovisningsprinciper

Företagets årsredovisning avseende 2017 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 be-
lopp, 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 bedömningar och uppskattningar som görs har mindre betydelse för bolagets ställning och resultat.

4) Nya IFRS 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 ersätter IAS 39 Finansiella instrument. Standarden som antogs av EU i november 2016 ska tillämpas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2018. Standarden innehåller regler för redovisning, klassificering och värdering, nedskrivningar, bortbokning samt 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. En reserv som motsvarar förväntade kreditförluster redovisas för såväl finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde som oåterkalleliga låneåtaganden. Reserven ska utgöras av förväntade framtida kreditförluster och sannolikhetsvägda utfall som baseras på väsentliga förändringar i kreditrisken i jämförelse med första redovisningstillfället. Förväntade förluster utgår från interna statistiska modeller

med hänsyn tagen till såväl historiska utfall som antaganden kring framtida makroekonomiska nivåer. Tillämpningen av regelverket kommer att påverka eget kapital negativt med 27 MSEK.

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 IFRS 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. Implementering av IFRS 15 kommer inte att medföra några betydande skillnader på bolagets finansiella ställning.

IFRS 17 Försäkringskontrakt

IFRS 17 utfärdades i maj 2017 och ska tillämpas från 1 januari 2021. Standarden har ännu inte antagits av EU. Den nya standarden fastställer principer för redovisning, presentation, värdering av och upplysningar om försäkringskontrakt. Försäkringskontrakt som omfattas av de nya reglerna skall redovisas till aktuellt värde baserat på aktuella uppskattningar av belopp som förväntas erhållas från premier samt utbetalningar för skador, förmåner och kostnader plus förväntad vinst för försäkringsskydd. Påverkan på bolagets finansiella rapporter bedöms för närvarande

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

6.1.3) Ersättningar vid uppsägning

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

7) Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar till kreditinstitut och hushåll. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörskulder 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 realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång.

En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Lånefordringar redovisas i balansräkningen när lånebeloppet utbetalas till låntagaren. Lånelöften, beviljade men ej utbetalda lån, redovisas som åtaganden.

7.2) Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten samt Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordringar 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 långgivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, en eftergift som långgivaren annars inte hade övervägt,
- d) det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion,
- e) upphörande av en aktiv marknad för tillgången i fråga på grund av finansiella svårigheter, eller
- f) observerbara uppgifter som tyder på att det finns en mätbar minskning av de uppskattade framtida kassaflödena från en grupp av finansiella tillgångar sedan dessa tillgångar redovisades första gången, trots att minskningen ännu inte kan identifieras som hörande till någon av de enskilda finansiella tillgångarna i gruppen, inklusive negativa förändringar i betalningsstatus för låntagare i gruppen (exempelvis ett ökat antal försenade betalningar), eller inhemska eller lokala ekonomiska villkor som har koppling

till uteblivna betalningar av tillgångarna i gruppen (exempelvis en ökning av arbetslösheten i låntagarnas geografiska område).

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

Ett lån klassificeras som osäkert om en eller flera händelser (förlusthändelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången.

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) redovisas som en minskning av kreditförluster.

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 anläggningstillgångar

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

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

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

Avskrivningsprinciper

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod.

Beräknade nyttjandeperioder:

Datorer mm	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 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 blacolån, 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	2017	2016
Belåningsbara statsskuldförbindelser	175 351	70 138
Utlåning till kreditinstitut	169 404	220 827
Utlåning till allmänheten	6 729 368	5 521 081
Övriga tillgångar	920 892	425 620
	7 995 015	6 237 666
Beviljade ej utbetalda lån	231 059	145 188
Totalt	8 226 074	6 382 854

Åldersanalys osäkra lånefordringar	2017	2016
Fordringar förfallna 30-89 dagar	29 702	28 218
Fordringar förfallna 90-149 dagar	14 462	14 753
Fordringar förfallna > 150 dagar	372 727	342 964
Summa	416 891	385 935

Lånefordringar per kategori av låntagare	2017	2016
Bruttobelopp		
Hushåll	6 729 368	5 521 081
varav personliga företagare	584 649	695 995

Kreditkvalitet i lånefordringar, som varken har förfallit till betalning eller är osäkra	2017	2016
Mycket låg risk	4 752 355	3 962 119
Låg risk	943 946	637 944
Medel risk	516 592	325 504

Lånefordringar, engagemangsfördelade	2017-12-31			2016-12-31		
	Belopp	Andel %	Genomsnittligt engagemang	Belopp	Andel %	Genomsnittligt engagemang
< 50	108 387	1,6	19,1	109 988	2,0	19,1
50-100	361 419	5,4	53,8	370 808	6,7	53,8
100-200	1 565 401	23,3	113,3	1 482 888	26,9	113,8
> 200	4 694 161	69,8	234,6	3 557 397	64,4	226,9

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 betal-

ningsåtagande 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 det internt fastställda kravet på likviditetsreserv.

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

Likviditetsexponering, kontraktuell 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
2017									
Tillgångar		x)							
Belåningsbara statsskuldförbindelser		175 351					175 351	175 351	
Utlåning kreditinstitut	168 368					1 036	169 404	169 404	
Utlåning allmänhet		295 436	861 552	3 945 456	2 929 909		8 032 353	6 580 296	262 752
Övriga tillgångar	911 826	2 249				10 876	924 951	924 951	
Summa tillgångar	1 080 194	473 036	861 552	3 945 456	2 929 909	11 912	9 126 708	7 850 002	262 752
Skulder									
Skulder till kreditinstitut		350 824	47 473	505 361			903 658	895 000	
Inlåning från allmänheten	6 019 163						6 019 163	6 019 163	
Efterställda skulder		1 000	3 000	16 000	62 733		82 733	50 000	
Övriga skuldposter		25 807	2 203				28 010	28 010	
Summa skulder	6 019 163	26 807	5 203	16 000	62 733	0	6 129 906	6 097 173	0
Netto	-4 938 969	446 229	856 349	3 929 456	2 867 176	11 912	2 996 802	1 752 829	262 752
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	7 336 782	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	0	5 530 015	5 478 948	0
Netto	-4 853 175	427 310	715 919	3 247 211	2 261 059	8 443	1 806 767	617 154	257 233

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 räntebindningstiden. Långa räntebindningstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prisrisken. Kortare räntebindningstider motverkar prisrisken men ökar kassaflödesrisken. Eftersom bolaget inte värderar några tillgångar eller skulder till verkligt värde finns ingen påverkan på balansräkningen.

Bolaget bedömer resultateffekten på grund av eftersläpning i ränteändringar gentemot kund och påverkan på eget kapital vid en bestående ränteupp- eller nedgång med en procentenhet per bokslutsdagen till cirka 9,5 MSEK. Bolaget beräknar kvartalsvis påverkan på eget kapital enligt denna metod.

Räntebindingstider för tillgångar och skulder

2017	Ej ränte- bärande	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	Totalt
Tillgångar		x)	x)				
Belåningsbara statsskuldförbindelser			175 351				175 351
Utlåning till kreditinstitut		169 404					169 404
Utlåning till allmänheten		6 580 296					6 580 296
Övriga tillgångar		924 951					924 951
Summa tillgångar	-	7 674 651	175 351	-	-	-	7 850 002
Skulder							
Skulder till kreditinstitut			850 000	45 000			895 000
Inlåning från allmänheten		5 153 446	533 218	63 335	152 961	116 203	6 019 163
Efterställda skulder		50 000					50 000
Övriga skuldposter	28 010						28 010
Eget Kapital	857 829						857 829
Summa skulder	885 839	5 203 446	1 383 218	108 335	152 961	116 203	7 850 002
Nettoposition	-885 839	2 471 205	-1 207 867	-108 335	-152 961	-116 203	

2016	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			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	

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 riskaptit 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, affärs-mässiga 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 2017 uppgick per bokslutsdagen till 100 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 Finansiella risker. Villkoren för bolagets efterställda lån framgår översiktligt av not 21 Efterställda skulder.

Kapitalbas (KSEK)	2017-12-31	2016-12-31
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	57 708	50 000
Överkursfond	179 798	37 506
Ej utdelade vinstmedel	529 648	429 367
Reviderat resultat netto efter avdrag för förutsebara utdelningar och kostnader	90 675	100 281
Kärnprimärkapital före justeringar	857 829	617 154
Avdragspost		
Immateriella tillgångar	-4 059	-1 362
Summa kärnprimärkapital	853 770	615 792
Supplementärt kapital		
Förlagslån	50 000	82 397
Summa kapitalbas	903 770	698 189

Kapitalrelationer och buffertkrav	2017-12-31	2016-12-31
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 481 946	4 542 461
Kärnprimärkapitalrelation	15,6%	13,6%
Primärkapitalrelation	15,6%	13,6%
Total kapitalrelation	16,5%	15,4%
Buffertkrav		
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	11,1%	9,1%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Kontracyklisk buffert	2,0%	1,5%

Riskexponeringsbelopp	2017-12-31	2016-12-31
Kreditrisk - schablonmetod		
Institutsexponeringar	33 881	44 165
Hushållsexponeringar	4 786 603	3 889 353
Fallerade exponeringar	244 370	221 389
Övriga exponeringar	9 201	6 187
Summa kreditrisker	5 074 055	4 161 094
Övriga risker		
Operativ risk - basmetod	407 891	381 367
Summa riskexponeringsbelopp	5 481 946	4 542 461

Kapitalkrav	2017-12-31	2016-12-31
Kreditrisk - schablonmetod		
Institutsexponeringar	2 710	3 533
Hushållsexponeringar	382 928	311 148
Fallerade exponeringar	19 550	17 711
Övriga exponeringar	736	495
Summa kreditrisker	405 924	332 887
Övriga risker		
Operativ risk - basmetod	32 631	30 509
Summa kapitalkrav	438 555	363 396
Likviditet och finansiering	2017-12-31	2016-12-31
Likviditetsreserv		
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	175 351	70 138
Tillgodohavande i bank	169 404	220 827
Övriga likvida tillgångar	911 826	417 548
Summa likviditetsreserv	1 256 581	708 513
Finansieringskällor		
In och upplåning från allmänheten	6 019 163	5 365 123
Förlagslån	50 000	95 000
Summa finansiering	6 069 163	5 460 123
Övrig information	2017-12-31	2016-12-31
Balansomslutning	7 850 002	6 096 102
Utlåning till allmänheten	6 580 296	5 378 155
Kvot utlåning / inlåning	1,09	1,00
Kvot likviditetsreserv / inlåning	0,21	0,13
Kvot inlåning / totala tillgångar	0,77	0,88
Bruttosoliditet	10,8%	10,1%

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	2017	2016
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	3	334
Utlåning till allmänheten	283 030	264 070
Övriga	1	671
Summa	283 034	265 075
Räntekostnader		
Upplåning från allmänheten	-58 814	-50 771
Efterställda skulder	-6 999	-7 453
<i>varav till koncernföretag</i>	<i>-3 694</i>	<i>0</i>
Lån från koncernföretag	-410	0
Övriga	-1 229	-355
Summa	-67 452	-58 579
Räntenetto	215 582	206 496
Räntemarginal	3,2%	3,7%
Medelränta utlåning	4,1%	4,6%
Medelränta inlåning	-0,9%	-0,9%

Samtliga resultatposter i räntenettet kommer från balansposter som inte värderas till verkligt värde. Räntor på nödlidande krediter uppgår till 22,9 MSEK (23,4).

Not 6 Övriga rörelseintäkter	2017	2016
Uppläggnings- och aviavgifter	12 291	11 138
Dröjsmåls- och inkassointäkter	3 646	3 705
Försäkringsintäkter	19 888	17 601
Övrigt	261	243
Summa	36 086	32 687

Not 7 Allmänna administrationskostnader	2017	2016
Personalkostnader		
Löner och arvoden	21 470	17 688
Sociala avgifter	7 622	6 547
Kostnad pensionspremier	2 775	3 177
Övriga personalkostnader	1 951	718
Summa personalkostnader	33 818	28 130
Övriga administrationskostnader		
Porto och telefon	5 591	4 432
IT-kostnader	24 397	19 570
Konsulttjänster	8 358	6 839
Inhyrd personal	2 325	2 411
Revision	1 231	931
Hyror och andra lokalkostnader	3 782	3 909
Övriga	17 599	17 603
Summa övriga administrationskostnader	63 283	55 695
Summa allmänna administrationskostnader	97 101	83 825

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 bolag inom koncernen 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 6 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör företagsledningen.

Rörliga eller värdepappersrelaterade ersättningar utgår ej, men under 2017 har beslutats om en engångsersättning till ledningsgruppen relaterat till arbetet i samband med bolagsförväret. Engångsersättningen uppgick till 100 KSEK per

person (totalt 500 KSEK) och omfattar de fem personer som ingick i ledningsgruppen vid bolagsförväret.

Pensioner

VD, ledande befattningshavare samt övriga anställda erhåller avgiftsbestämda pensioner.

Villkor vid uppsägning

Vid uppsägning från bolagets sida har verkställande direktör och andra ledande befattningshavare rätt till lön under uppsägningstiden, som är sex månader. Avgångsvederlag utgår ej.

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.

Kostnadsförda löner och ersättningar till ledande befattningshavare	Grundlön Styrelsearvode	Pensionskostnader	Övriga ersättningar	Summa
2017				
Anders Walldov, ordförande	75	-	-	75
Mats H Nilsson	25	-	-	25
Josefin Lindstrand	69	-	-	69
Magnus Beer, verkställande direktör ¹	1 051	294	123	1 468
Klas Claeson, verkställande direktör ²	350	86	32	468
Andra ledande befattningshavare	6 262	1 616	826	8 704
Summa	7 832	1 996	981	10 809
Övriga anställda	10 978	1 424	1 481	13 883
Totalt	18 810	3 420	2 462	24 692
2016				
Anders Walldov, ordförande	400	-	-	400
Mats H Nilsson	200	-	-	200
Anna-Karin Celsing	200	-	-	200
Liza Nyberg	200	-	-	200
Magnus Beer, verkställande direktör	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

1) Ersättningen avser perioden januari t o m september

2) Ersättningen avser perioden oktober t o m december

Medelantal anställda	2017	2016
Medelantal anställda	36	32
Varav kvinnor	19	16
Styrelse	5	5
Varav kvinnor	2	2
Ledande befattningshavare, inkl. VD	7	7
Varav kvinnor	3	3
Personalomsättning	16%	13%

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2017	2016
KPMG AB		
Revisionsuppdrag	99	484
Övriga tjänster	651	200
Deloitte		
Revisionsuppdrag	400	-
PwC		
Internrevision	81	247
Summa	1 231	931

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 2,6 (2,2) MSEK och totalt till 7,4 (8,2) MSEK under kvarvarande kontraktstid.

Not 8 Övriga rörelsekostnader	2017	2016
Marknadsföringskostnader	7 015	3 953
Försäkringskostnader	72	72
Avgifter till centrala organisationer	27	61
Övriga rörelsekostnader	30	8
Summa	7 144	4 094

Not 9 Kreditförluster, netto	2017	2016
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-12 284	-9 105
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	4 944	4 896
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	2 068	1 914
Individuellt identifierade men gruppvis värderade lånefordringar		
Årets avsättning	-43 188	-41 247
Årets upplösning	20 955	22 719
Kreditförluster, netto	-27 505	-20 823

Not 10 Belåningsbara statsskuldförbindelser	2017	2016
Svenska staten	175 351	70 138
Bokfört värde	175 351	70 138

Not 11 Utlåning till kreditinstitut	2017	2016
Utlåning till banker i Sverige	169 404	220 827
Bokfört värde	169 404	220 827
Betalbar vid anfordran	168 368	94 400

Not 12 Utlåning till allmänheten	2017	2016
Lånefordringar och kundfordringar	6 729 368	5 521 081
Reserv för befarade kreditförluster	-149 072	-142 926
Bokfört värde	6 580 296	5 378 155

Not 13 Immateriella anläggningstillgångar	2017	2016
Licenser och internt utvecklad systemplattform		
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	66 517	66 517
Årets inköp	113	0
Utgående balans	66 630	66 517
Ackumulerade avskrivningar enligt plan		
Ingående ackumulerade avskrivningar	-65 733	-65 024
Justering	5	0
Årets avskrivning enligt plan	-360	-709
Utgående balans	-66 088	-65 733
Redovisat värde	542	784
Pågående utvecklingsprojekt		
Ingående anskaffningsvärde	578	0
Årets inköp	2 939	578
Redovisat värde	3 517	578
Redovisat värde immateriella anläggningstillgångar	4 059	1 362

Not 14 Materiella anläggningstillgångar	2017	2016
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	11 764	10 896
Förvärv	1 388	868
Utgående balans	13 152	11 764
Ackumulerade avskrivningar enligt plan		
Ingående ackumulerade avskrivningar	-7 289	-6 025
Årets avskrivning enligt plan	-1 268	-1 264
Utgående balans	-8 557	-7 289
Redovisat värde	4 595	4 475

Not 15 Övriga tillgångar	2017	2016
Deposition	126	0
Skattefordran	911 691	417 548
Övriga fordringar	9	0
Summa	911 826	417 548

Not 16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2017	2016
Upplupna ränteintäkter	2 249	2 040
Förutbetalda kostnader	2 222	1 557
Summa	4 471	3 597

Not 17 Skulder till kreditinstitut	2017	2016
Banker inom koncernen	895 000	0
Summa	895 000	0

Not 18 Inlåning från allmänheten	2017	2016
Inlåning transaktionskonton	4 088 083	3 138 614
Inlåning med räntebindning upp till 36 månader	1 931 080	2 226 509
Summa	6 019 163	5 365 123
Inlåning per kategori av kunder		
Hushållssektor	5 853 450	5 159 024
Företagssektor	165 713	206 099
Summa	6 019 163	5 365 123

Not 19 Övriga skulder	2017	2016
Leverantörsskulder	6 188	6 825
Källskatt räntor	1 276	1 250
Anställdas källskattemedel	704	536
Skatteskuld	0	653
Övriga skulder	1 137	1 137
Summa	9 305	10 401

Not 20 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2017	2016
Sociala kostnader	1 979	1 844
Semesterskuld	2 255	1 889
Upplupna räntekostnader	754	681
Förutbetalda intäkter	59	31
Förmedlingsprovisioner	7 206	1 936
Andra upplupna omkostnader	6 452	2 043
Summa	18 705	8 424

Not 21 Efterställda skulder	Förfallodag	2017	2016
Förlagslån 1, 2010	2020-04-30	0	16 000
Förlagslån 2, 2010	2020-10-15	0	29 000
Förlagslån 1, 2015	2025-12-18	40 000	40 000
Förlagslån 1, 2016	2026-10-23	10 000	10 000
Summa		50 000	95 000

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 långgivaren och medför ej rätt till konvertering per lösen-dagen.

Lånen utgivna 2010 löpte med en ränta motsvarande genomsnittlig Stibor 30 dagar + 9,5%. Efter tillstånd av finansinspektionen har bolaget löst lånen.

Lån tecknade 2015 löper med ränta motsvarande genomsnittlig Stibor 30 dagar + 8,0%, dock lägst 8,0% och kan, efter tillstånd av finansinspektionen, lösas tidigast december 2020. Återstående löptid för dessa lån är 8 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 2021. Återstående löptid för lånet är 9 år.

Not 22 Närståendetransaktioner	2017	2016
Koncerninterna räntebärande skulder till:		
BNP Paribas Personal Finance	895 000	0
Ekspres Bank A/S	50 000	0
Summa	945 000	0
Koncerninterna räntekostnader	4 104	0

Not 23 Finansiella tillgångar och skulder per kategori	2017	2016
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	175 351	70 138
Utlåning till kreditinstitut	169 404	220 827
Utlåning till allmänheten	6 580 296	5 378 155
Summa tillgångar	6 925 051	5 669 120
Skulder till kreditinstitut	895 000	0
Inlåning från allmänheten	6 019 163	5 365 123
Efterställda skulder	50 000	95 000
Leverantörsskulder	6 188	6 825
Summa skulder	6 970 351	5 466 948

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

Not 24 Eventualförpliktelser och ställda säkerheter	2017	2016
Ställda säkerheter	Inga	Inga
Eventualförpliktelser		
Beviljade men ej utbetalda lån	231 059	145 188

Not 25 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande finns följande belopp (kronor):		
Överkursfond		179 798 290
Balanserad vinst		529 648 915
Årets resultat		90 674 332
Totalt		800 121 537
Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel disponeras enligt följande:		
Balanseras i ny räkning		800 121 537
Totalt		800 121 537

Not 26 Väsentliga händelser efter balansdagen

Den 29 mars 2018 beslutades om nyemission av 630 aktier. Emissionen som riktades till ägaren Ekspres Bank A/S betalades den 29 mars och registrerades hos Bolagsverket i april. Genom emissionen ökades aktiekapitalet med 4,7 MSEK och överkursfonden med 75,3 MSEK.

Kista den 19 april 2018

Gilles Zeitoun
Ordförande

Frédéric Thoral

Christophe Jéhan

Caroline Rifall

Josefin Lindstrand

Klas-Johan Claeson
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 19 april 2018
Deloitte AB

Anders Linné
Auktoriserad revisor

Deloitte.

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i SevenDay Finans AB
organisationsnummer 556728-9219

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för SevenDay Finans AB för räkenskapsåret 2017-01-01 - 2017-12-31.

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 2017 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets styrelse i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

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 bolaget enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Bedömningar och uppskattningar avseende värdering av lånefordringar

Redovisning och värdering av lånefordringar enligt gällande regelverk i IAS 39 är ett komplext och viktigt område med stor påverkan på SevenDay Finans verksamhet och finansiella rapportering. Företagsledningen gör betydande bedömningar och uppskattningar vid fastställandet av både tidpunkt och storlek på nedskrivningar av lånefordringar. Exempel på olika bedömningar och uppskattningar inkluderar förväntade framtida kassaflöden samt diskonteringsränta. Vidare är de tillhörande upplysningskraven komplexa och beroende av data av hög kvalitet.

Per den 31 december 2017 uppgick utlåning till allmänheten till 6 580 miljoner SEK, med en reserv för sannolika förluster på 149 miljoner SEK. Givet utlåningens väsentliga andel av de totala tillgångarna (representerar ca 84% av de totala tillgångarna) samt den påverkan som den inneboende osäkerheten och subjektiviteten involverad i bedömningen av kreditreserveringsbehov ger, anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Se även redovisningsprinciper i not 2 avseende betydande bedömningar och uppskattningar och relaterade upplysningar om kreditrisk i 3.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Vi har utvärderat att nyckelkontroller inom kreditreserveringsprocessen är ändamålsenligt utformade och effektivt fungerande; innefattande godkännande, registrering och övervakning av lån och fordringar, utvärdering av metodik, indata samt antaganden som används vid bedömning och beräkning av kreditreserveringsbehov.
- Vi har granskat ändamålsenligheten i reserveringsmodellen, inklusive underliggande antaganden och data som används för att beräkna kreditreserveringsbehovet, samt säkerställt lämplig uppföljning av företagsledningen.
- Vi har stickprovsvis granskat indata i modellerna och verifierat att klassificering har skett i rätt kreditklass.
- Vi har granskat och verifierat utvecklingen av beräknat kreditreserveringsbehov, samt bedömt rimligheten i det beräknade kreditreserveringsbehovet utifrån nuvarande segmentindelning.
- Slutligen har vi granskat fullständigheten och tillförlitligheten i upplysningarna hänförliga till kreditförlustreserveringar för att bedöma efterlevnaden av upplysningskrav enligt IFRS.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att de 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 om-

ständigheterna, 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 betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan eller när, i ytterst sällsynta fall, vi bedömer att en fråga inte ska kommuniceras i revisionsberättelsen på grund av att de negativa konsekvenserna av att göra det rimligen skulle väntas vara större än allmänintresset av denna kommunikation.

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 räkenskapsåret 2017-01-01 - 2017-12-31 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 revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till bolaget 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 moderbolagets 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 revisionsssed 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 revisionsssed 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.

Deloitte AB, utsågs till SevenDay Finans ABs revisor av bolagsstämman 2017-09-29 och har varit bolagets revisor sedan 2017-09-29.

Stockholm 19 april 2018
Deloitte AB

Anders Linné
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	Primärkapital i relation till det totala exponeringsmålet, där exponeringsmålet inkluderar både tillgångar och poster utanför balansräkningen.
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.
Kreditförlustnivå	Kreditförluster i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten.
Kärnprimärkapitalrelation	Kärnprimärkapital i relation till riskexponeringsbelopp.
LCR	Liquidity Coverage Ratio (LCR) är ett likviditetsmått som syftar till att säkerställa att en tillräcklig reserv av höglikvida medel innehas för att klara en särskilt svår likviditetsituation i 30 dagar.
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.
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

Box 1171, 164 26 KISTA

www.sevenday.se

kundcenter@sevenday.se

0770 - 17 77 00