

COLLECTOR BANK AB

Årsredovisning 2020
COLLECTOR BANK AB

collector

INNEHÅLL

SIDA

03	FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE
05	FLERÅRSÖVERSIKT KONCERNEN
06	FINANSIELLA RAPPORTER
14	NOTER TILL DE FINANSIELLA RAPPORTERNA
49	DEFINITIONER
50	STYRELSENS OCH VD:S UNDERSKRIFTER
51	REVISIONSBERÄTTELSE
54	BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Collector Bank AB (publ) avger härmed årsredovisningen och koncernredovisningen för räkenskapsåret 2020-01-01 - 2020-12-31.

Koncernens verksamhet

Verksamheten är uppdelad i de två segmenten Företag och Privat. Segmentet Företag omfattar fastighetskrediter, företagskrediter och factoring riktat främst till små och medelstora företag samt hantering av portföljer av förfallna fordringar. Inom segmentet Privat erbjuds utlåning till privatpersoner, faktura- och delbetalningstjänster till e-handels- och butikskunder, kreditkort samt sparkonton. Koncernen består av Collector Bank AB där den huvudsakliga verksamheten bedrivs, med filialer i Norge samt Finland. Collector Payments AB och Collector Payments Finland Oy där delar av betalningsverksamheten bedrivs är dotterbolag till Collector Bank AB. Collector Bank AB ägs till 100 procent av Collector AB. Bolaget har kontor i Göteborg (huvudkontor), Stockholm, Helsingfors och Oslo.

Resultat

Rörelseintäkterna uppgick till 2 116 MSEK (1 919) för helåret 2020 motsvarande en ökning om 10% jämfört med helåret 2019. Rörelsens kostnader för helåret uppgick till 841 MSEK (955). Arbetet med att se över kostnaderna inom alla delar av bolaget fortsätter. Det finns vissa tidiga tecken på en underliggande förbättring av kostnadsnivån men det finns ett fortsatt behov av att sänka kostnaderna. Kreditförlusterna uppgick till 859 MSEK (1 206) för helåret 2020. Rörelseresultatet uppgick till 416 MSEK (-241) för helåret 2020 och årets resultat uppgick till 303 MSEK (-219). Ett antal resultatposter har påverkats av poster av engångskaraktär under 2019 och 2020. För specifikation av poster av engångskaraktär se stycket Poster av engångskaraktär.

Låneportföljen

Den totala låneportföljen uppgick till 32 242 MSEK (30 151) vid årets slut motsvarande en ökning om 7% jämfört med föregående år. Den största ökningen kan hänföras till Företagssegmentet genom produkterna fastighetskrediter och företagskrediter. Av den totala låneportföljen utgör segmentet Företag 57% (52) och segmentet Privat 43% (48).

Poster av engångskaraktär

Poster av engångskaraktär definieras som intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet. Poster av engångskaraktär i form av konsultkostnader om 15 MSEK och en extra kreditförlustreservering om 50 MSEK, totalt 65 MSEK uppkom under helåret 2020. En del av konsultkostnaderna härrör till Finansinspektionens granskning av Collector Bank

och den extra kreditförlustreserveringen gjordes mot bakgrund av det rådande osäkra makroekonomiska läget som en följd av COVID-19. Poster av engångskaraktär uppkom även under helåret 2019. Rörelsekostnaderna påverkades negativt av poster av engångskaraktär om 166 MSEK främst relaterat till en nedskrivning av aktiverade IT-investeringar om 150 MSEK. Kreditförlusterna påverkades negativt av poster av engångskaraktär om 800 MSEK i form av en extra kreditförlustreservering.

Utveckling inom segmentet Företag

Företagssegmentets låneportfölj uppgick till 18 450 MSEK (15 724) per 31 december 2020 vilket motsvarar en ökning om 17% jämfört med föregående år. Under det första halvåret 2020 var affärsflödet lägre som en följd av fortsatt fokus på balanserad tillväxt samt minskad riskaptit givet det osäkra makroekonomiska läget orsakat av COVID-19. Under det andra halvåret såg Collector Bank viss återhämtning och efterfrågan ökade generellt inom segmentet varpå Collector Bank selektivt tog tillvara på attraktiva möjligheter till attraktiv riskjusterad avkastning. Produkterna fastighetskrediter och företagskrediter har sett störst tillväxt medan factoring har påverkats negativt av COVID-19. Företagssegmentet utgjorde 57% (52) av den totala låneportföljen vid årets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 923 MSEK (812) och rörelseresultatet uppgick till 507 MSEK (409).

Utveckling inom segmentet Privat

Privatsegmentets låneportfölj uppgick till 13 792 MSEK (14 427) per 31 december 2020 vilket motsvarar en minskning om 4% jämfört med föregående år. Minskningen har drivits av fokus på ökad lönsamhet, ökad konkurrens inom privatlån och en fortsatt minskad riskaptit givet det osäkra makroekonomiska läget orsakat av COVID-19. Paymentsverksamheten har däremot haft en stark organisk tillväxt. Privatsegmentet utgjorde 43% (48) av den totala låneportföljen vid årets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 1 183 MSEK (1 092) och rörelseresultatet uppgick till 218 (-241).

Likviditet och finansiella placeringar

Likvida medel uppgick till 3 793 MSEK (4 899) per den 31 december 2020. Collectors överskottslikviditet är placerad i svenska kommunobligationer, statspapper och på konton huvudsakligen i nordiska banker. Koncernens finansiella placeringar uppgick vid periodens slut till 1 339 MSEK (1 485).

Finansiering

Collector Bank finansierar sin verksamhet i huvudsak med inlåning från allmänheten. Inlåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 30 855 MSEK (29 454). Collector Bank emitterar även certifikat och outnyttjade bankkrediter uppgick till 400 MSEK vid periodens slut.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Collector Bank och Collectorkoncernen utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker, framför allt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. Koncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att begränsa potentiella ogynnsamma effekter på koncernens finansiella resultat. Riskhanteringen sköts av koncernens ledning enligt policier som har fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policier såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, operativ risk samt användning av derivat och liknande finansiella instrument.

Hållbarhet

För Collector Bank är hållbarhet en förutsättning för långsiktig framgång och för att kunna skapa värde för kunder, ägare, medarbetare och bidra till samhället. Collector Banks hållbarhetsarbete beskrivs mer i detalj i den för Collectorkoncernen gemensamma hållbarhetsrapporten som har upprättats av Collector AB, org. nr. 556560-0797. Hållbarhetsrapporten beskriver hur Collector Bank aktivt har som mål att bidra till en positiv samhällsutveckling samt vilka risker som måste hanteras utifrån den bransch bolaget verkar inom.

Anställda och arbetsmiljö

Medelantalet heltidsanställda uppgick under 2020 till 315 (FTE) en minskning med 1% från föregående år. I antalet heltidstjänster inkluderas visstidsanställda men ej föräldra- eller tjänstledig personal och inte heller intermittenta anställningar. Av de anställda vid årets slut utgjorde andelen kvinnor 43% och andelen män 57%. Av de ledande befattningshavarna var 38% kvinnor. Korttidsjukfrånvaron uppgick under året till 2,6% (2,9) och den totala sjukfrånvaron inklusive långtidsjuk-skrivna till 3,9% (4,1). Personalomsättningen var 17% (26) under året¹.

Arbetsmiljöarbetet inom Collector Bank är en strategisk fråga. Collector Bank arbetar systematiskt med arbetsmiljö- och hälsofrågor som en naturlig del av verksamheten och ser arbetsmiljöarbetet som en investering för att uppnå hög trivsel, motivation och välmående medarbetare. Utgångspunkten är att vara en attraktiv och jämställd arbetsplats där alla behandlas med respekt och värdighet. Collector Bank verkar för ett klimat som kännetecknas av öppenhet, tydlighet, dialog och tillgänglighet och har en hög tilltro till den enskilda medarbetarens egen förmåga.

Verkställande ledning

Magnus Lenngren tillträdde tjänsten som tf General Manager, Consumer den 1 januari 2020 och avgick när Jan-Erik Setterberg tog över tjänsten den 1 april 2020. Sofia Brax avgick som Chief HR & Sustainability Officer den 29 maj. Chief Risk Officer Martin Nilsson, Chief Legal Counsel Josefin Eriksson, tf Head of Compliance Karin Bucko och Finance & IR Manager Madeleine Mörch togs upp i den verkställande ledningen under juni månad.

Ledande befattningshavare per den 31 december 2020:

- Martin Nossman, Verkställande direktör
- Peter Olsson, Chief Financial Officer
- Susanne Bruce, Vice VD & Chief Operating Officer
- Erik Berfenhag, Chief Credit Officer
- Jan-Erik Setterberg, General Manager, Consumer
- Mikael Anstrin, General Manager, Payments
- Erik Krondahl, General Manager, Corporate
- Jonas Björkman, Chief Information Officer
- Madeleine Mörch, Finance & IR Manager
- Kajsa Lernestål, Chief Marketing Officer
- Martin Nilsson, Chief Risk Officer
- Josefin Eriksson, Chief Legal Officer
- Karin Bucko, Tf Head of Compliance

Moderbolaget

Collector Bankkoncernens verksamhet har i huvudsak bedrivits i moderbolaget. Rörelseintäkterna för 2020 uppgick till 2 050 MSEK (1 837) och rörelseresultatet uppgick till 428 MSEK (-244). Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 december 2020 till 32 400 MSEK (29 912). Skillnaden mot beloppen för koncernen är hänförlig till fordringar på dotterföretag. Eget kapital i moderbolaget uppgick per 31 december 2020 till 4 194 MSEK (2 767). Ett aktieägartillskott gjordes i samband med Collector AB:s nyemission som genomfördes under det första kvartalet 2020.

Närstående relationer

Collector Bank tillhandahåller fastighetskrediter till Söderfors Bruk AB och SHH Bostad AB (intressebolag till Balder) samt RE IV Limited (närstående till Balder och Erik Selin). Dessa transaktioner sker på marknadsmässiga villkor. Inlåning finns från närstående och är till gällande marknadsvillkor för Collector Banks inlåningskonton.

Händelser efter perioden slut

Inga händelser av väsentlig karaktär har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Förslag till disposition beträffande bolagets vinst

Styrelsen och VD föreslår att till förfogande stående vinstmedel, 3 950 504 638 SEK, disponeras enligt följande:

Balanseras i ny räkning	3 950 504 638
Summa	3 950 504 638

¹) Beräknas utifrån antalet avslutade anställningar dividerat med genomsnittligt antal anställda. Beräkningen tar endast hänsyn till prov- och tillsvidareanställda. Personalomsättningen uppgick till 17% exklusive outsourcing av Colligent Inkasso AS.

Flerårsöversikt koncernen

Resultaträkning, MSEK	2020	2019	2018	2017	2016
Räntenetto	1 809	1 684	1 466	1 262	934
Provisionsnetto	280	251	205	175	160
Nettoresultat finansiella transaktioner	-4	-39	-51	-44	-30
Övriga rörelseintäkter	30	23	56	30	40
Summa rörelseintäkter	2 116	1 919	1 676	1 422	1 103
Personalkostnader	-287	-273	-250	-212	-181
Övriga rörelsekostnader	-498	-451	-413	-319	-262
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-56	-231	-67	-45	-25
Summa rörelsekostnader	-841	-955	-730	-576	-468
Resultat före kreditförluster	1 275	964	946	847	635
Kreditförluster, netto	-859	-1 206	-298	-183	-106
Rörelseresultat	416	-241	648	664	529
Bokslutsdispositioner	-11	-30	-	-6	-17
Skatt	-102	52	-152	-149	-114
Årets resultat	303	-219	496	510	399

Balansräkningar, MSEK	2020	2019	2018	2017	2016
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	3 793	4 899	1 815	1 460	995
Utlåning till allmänheten	32 242	30 151	26 347	19 663	13 236
Räntebärande värdepapper	1 220	1 407	1 005	847	317
Övriga tillgångar	483	436	483	276	548
Summa tillgångar	37 738	36 893	29 650	22 246	15 096
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	82	104	24	26
In- och upplåning från allmänheten	30 855	29 454	22 391	15 309	11 346
Emitterade värdepapper	219	2 598	2 769	2 834	806
Efterställda skulder	996	994	499	498	-
Övriga skulder	961	616	519	543	412
Eget kapital	4 707	3 149	3 368	3 038	2 532
Summa skulder och eget kapital	37 738	36 893	29 650	22 246	15 096

Resultaträkning koncernen

MSEK	Not	2020	2019
Ränteintäkter ¹⁾		2 197	2 036
Räntekostnader		-388	-352
Räntenetto	6	1 809	1 684
Provisionsintäkter		324	291
Provisionskostnader		-44	-39
Provisionsnetto	7	280	251
Nettoresultat finansiella transaktioner	8	-4	-39
Övriga rörelseintäkter	9	30	23
Summa rörelseintäkter		2 116	1 919
Personalkostnader	10	-287	-273
Övriga rörelsekostnader	11	-498	-451
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-56	-231
Summa rörelsekostnader		-841	-955
Resultat före kreditförluster		1 275	964
Kreditförluster, netto	13	-859	-1 206
Rörelseresultat		416	-241
Bokslutsdispositioner	14	-11	-30
Skatt	15	-102	52
Årets resultat		303	-219
Årets resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		303	-219

¹⁾ Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

Rapport över totalresultat koncernen

MSEK	2020	2019
Årets resultat redovisat över resultaträkningen	303	-219
Komponenter som har eller kan komma att om klassificeras till resultaträkningen		
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta	-1	0
Årets övrigt totalresultat, efter skatt	-1	0
Årets totalresultat	302	-219
Årets totalresultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB	302	-219

Balansräkning koncernen

MSEK	Not	31 dec 2020	31 dec 2019
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	17	116	44
Utlåning till kreditinstitut	18	3 793	4 899
Utlåning till allmänheten	19	32 242	30 151
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	1 104	1 363
Immateriella anläggningstillgångar	21	115	126
Materiella anläggningstillgångar	22	0	1
Derivat	23	119	78
Övriga tillgångar	24	218	138
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	25	31	93
SUMMA TILLGÅNGAR		37 738	36 893
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	26	-	82
In- och upplåning från allmänheten	27	30 855	29 454
Emitterade värdepapper	28	219	2 598
Derivat	23	-	-
Uppskjutna skatteskulder	29	111	89
Övriga skulder	30	339	230
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	511	296
Efterställda skulder	28	996	994
Summa skulder		33 031	33 744
Aktiekapital	33	149	149
Omräkningsreserv		-4	-3
Balanserad vinst		4 259	3 222
Årets resultat		303	-219
Summa eget kapital		4 707	3 149
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		37 738	36 893

Förändring i eget kapital koncernen

2020	Hänförligt till Collector AB:s aktieägare				
	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- ningsre- serv	Balanserad vinst inklusive årets resultat	Summa eget kapital
MSEK					
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	-3	2 998	3 149
Ändrad redovisningsprincip				6	6
Justerat eget kapital per 1 januari 2020	149	5	-3	3 004	3 155
Aktieägartillskott				1 250	1 250
Årets totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				303	303
Redovisat över övrigt totalresultat			-1		-1
Utgående balans 31 december 2020	149	5	-4	4 557	4 707

2019	Hänförligt till Collector AB:s aktieägare				
	Aktie- kapital	Övrigt tillskju tet kapital	Omräk- ningsre- serv	Balanserad vinst inklusive årets resultat	Summa eget kapital
MSEK					
Ingående balans 1 januari 2019	149	5	-3	3 217	3 368
Årets totalresultat					
Redovisat över resultaträkningen				-219	-219
Redovisat över övrigt totalresultat			0		0
Utgående balans 31 december 2019	149	5	-3	2 998	3 149

Kassaflödesanalys koncernen

MSEK	2020	2019
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	416	-241
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	1 231	1 190
Betalda skatter	1	-165
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapital	1 648	784
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-2 091	-3 804
Ökning/minskning av innehav av värdepapper	145	-402
Ökning/minskning av inlåning och upplåning från allmänheten	1 401	7 063
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-82	-22
Ökning/minskning av övriga fordringar	-1 414	-109
Ökning/minskning av övriga skulder	438	-277
Kassaflöde från den löpande verksamheten	46	3 233
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-38	-74
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	0	-
Förvärv av finansiella tillgångar	-	-589
Avyttring av finansiella tillgångar	90	179
Kassaflöde från investeringsverksamheten	52	-484
Finansieringsverksamheten		
Aktieägartillskott	1 250	-
Emission av räntebärande värdepapper	2	496
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-2 379	-171
Utbetalt/erhållet koncernbidrag	-30	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 157	325
Årets kassaflöde	-1 059	3 074
Likvida medel vid årets början	4 899	1 815
Årets kassaflöde	-1 059	3 074
Valutakursdifferenser i likvida medel	-47	10
Likvida medel vid årets slut	3 793	4 899
Förändring av skulder i finansieringsverksamheten		
Ingående balans	3 592	3 268
Emission av räntebärande värdepapper	2	496
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-2 379	-171
Utgående balans	1 215	3 592

Kommentar

Kassaflödesanalysen visar in- och utbetalningar under året samt likvida medel vid årets början och slut. Kassaflödesanalysen redovisas enligt indirekt metod och delas in i utbetalningar från den löpande verksamheten, investeringsverksamheten samt finansieringsverksamheten.

Löpande verksamhet

I kassaflödet ingår ränteinbetalningar med 2 187 MSEK (2 034) samt ränteutbetalningar med 372 MSEK (337). Kapitaliserade räntor är inkluderade.

Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, MSEK	2020	2019
Kreditreserveringar	859	1218
Orealiserade värdeförändringar	311	-274
Av- och nedskrivningar	43	231
Övrigt	18	-85
Summa	1 231	1 090

Resultaträkning moderbolaget

MSEK	Not	2020	2019
Ränteintäkter		2 177	1 997
Räntekostnader		-388	-352
Räntenetto	6	1 789	1 646
Provisionsintäkter		304	256
Provisionskostnader		-46	-34
Provisionsnetto	7	258	221
Nettoresultat finansiella transaktioner	8	-7	-52
Övriga rörelseintäkter	9	9	23
Summa rörelseintäkter		2 050	1 837
Personalkostnader	10	-279	-256
Övriga rörelsekostnader	11	-445	-398
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-45	-226
Summa rörelsekostnader		-770	-880
Resultat före kreditförluster		1 280	957
Kreditförluster, netto	13	-852	-1 201
Rörelseresultat		428	-244
Bokslutsdispositioner	14	-179	178
Skatt	15	-71	2
Årets resultat		178	-64

Rapport över totalresultat moderbolaget

MSEK	2020	2019
Årets resultat redovisat över resultaträkningen	178	-64
Komponenter som har eller kan komma att om klassificeras till resultaträkningen		
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta	-1	0
Årets övrigt totalresultat, efter skatt	-1	0
Årets totalresultat	177	-64

Balansräkning moderbolaget

MSEK	Not	31 dec 2020	31 dec 2019
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	17	116	44
Utlåning till kreditinstitut	18	3 686	4 858
Utlåning till allmänheten	19	32 400	29 912
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	1 104	1 363
Aktier och andelar i koncernföretag	20	225	225
Immateriella anläggningstillgångar	21	92	98
Materiella anläggningstillgångar	22	0	1
Derivat	23	119	73
Övriga tillgångar	24	58	27
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	25	29	90
SUMMA TILLGÅNGAR		37 829	36 691
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	26	-	82
In- och upplåning från allmänheten	27	30 855	29 454
Emitterade värdepapper	28	219	2 598
Derivat	23	-	-
Uppskjutna skatteskulder	29	-	0
Övriga skulder	30	552	119
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	504	273
Efterställda skulder	28	996	994
Summa skulder		33 126	33 520
OBESKATTADE RESERVER	32	509	404
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	33	149	149
Fond för utvecklingsutgifter		90	108
Reservfond		4	5
Summa bundet eget kapital		243	262
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst		3 773	2 569
Årets resultat		178	-64
Summa fritt eget kapital		3 951	2 505
Summa eget kapital		4 194	2 767
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		37 829	36 691

Förändring i eget kapital moderbolaget

2020	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserad vinst		
MSEK						
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	108	2 505		2 767
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-18	18		0
Aktieägartillskott				1 250		1 250
Årets totalresultat						
Redovisat över resultaträkningen				178		178
Redovisat över övrigt totalresultat			-1			-1
Utgående balans 31 december 2020	149	4	90	3 951		4 194

2019	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserad vinst		
MSEK						
Ingående balans 1 januari 2019	149	5	222	2 455		2 831
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-114	114		0
Årets totalresultat						
Redovisat över resultaträkningen				-64		-64
Redovisat över övrigt totalresultat			0			0
Utgående balans 31 december 2019	149	5	108	2 505		2 767

Kassaflödesanalys moderbolaget

MSEK	2020	2019
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	428	-244
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	1 205	1 190
Betalda skatter	2	-162
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapital	1 635	784
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-2 488	-3 770
Ökning/minskning av innehav av värdepapper	141	-402
Ökning/minskning av inlåning och upplåning från allmänheten	1 401	7 063
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-82	-82
Ökning/minskning av övriga fordringar	-1 299	10
Ökning/minskning av övriga skulder	669	-349
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-23	3 253
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-38	-74
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	0	-
Förvärv av finansiella tillgångar	-	-589
Avyttring av finansiella tillgångar	90	179
Kassaflöde från investeringsverksamheten	52	-484
Finansieringsverksamheten		
Aktieägartillskott	1 250	-
Emission av räntebärande värdepapper	2	496
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-2 379	-171
Utbetalt/erhållet koncernbidrag	-30	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 157	325
Årets kassaflöde	-1 128	3 094
Likvida medel vid årets början	4 858	1 755
Årets kassaflöde	-1 128	3 094
Valutakursdifferenser i likvida medel	-44	9
Likvida medel vid årets slut	3 686	4 858

Kommentar

Kassaflödesanalysen visar in- och utbetalningar under året samt likvida medel vid årets början och slut. Kassaflödesanalysen redovisas enligt indirekt metod och delas in i utbetalningar från den löpande verksamheten, investeringsverksamheten samt finansieringsverksamheten.

Löpande verksamhet

I kassaflödet ingår räntebetalningar med 2 187 MSEK (2 034) samt ränteutbetalningar med 372 MSEK (337). Kapitaliserade räntor är inkluderade.

Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, MSEK	2020	2019
Kreditreserveringar	859	1 214
Orealiserade värdeförändringar	295	-265
Av- och nedskrivningar	33	226
Övrigt	18	15
Summa	1 205	1 190

Notförteckning

NOTER

Not	
1	Allmän information
2	Redovisningsprinciper
3	Finansiell riskhantering
4	Kapitaltäckning
5	Rörelsesegment
6	Räntenetto
7	Provisionsnetto
8	Nettoresultat av finansiella transaktioner
9	Övriga rörelseintäkter
10	Personalkostnader
11	Övriga rörelsekostnader
12	Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar
13	Förväntade kreditförluster, netto
14	Bokslutsdispositioner
15	Skatt
16	Nettoresultat per aktie
17	Räntebärande värdepapper
18	Utlåning till kreditinstitut
19a	Utlåning till allmänheten
19b	Utlåning till allmänheten - Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster
20	Aktier och andelar i koncernföretag
21	Immateriella anläggningstillgångar
22	Materiella anläggningstillgångar
23	Derivatinstrument
24	Övriga tillgångar
25	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
26	Skulder till kreditinstitut
27	In- och upplåning från allmänheten
28	Emitterade värdepapper och efterställda skulder
29	Uppskjuten skatt
30	Övriga skulder
31	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
32	Obeskattade reserver
33	Eget kapital
34	Värdering av finansiella instrument till verkligt värde
35	Klassificering av finansiella tillgångar och skulder
36	Leasing
37	Upplysningar om närstående
38	Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden
39	Förslag till vinstdisposition
40	Hållbarhetsrapport
41	Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Noter

Notera att angivna belopp i noter är i miljoner kronor (MSEK) och bokfört värde om inget annat anges. Siffror inom parentes avser föregående år och att av rundingsdifferensen kan förekomma.

Not 1. Allmän information

Årsredovisning för Collector Bank AB (publ), med organisationsnummer 556597-0513 för räkenskapsåret 2020 godkändes för utfärdande den 31 mars 2021 av styrelsen och verkställande direktören och blir föremål för fastställelse på årsstämman den 5 maj 2021.

Collector Bank AB har tillstånd av Finansinspektionen som bank att bedriva finansieringsverksamhet. Bolaget är moderbolag i Collector Bankkoncernen. Koncernens verksamhet bedrivs i Sverige samt via filialer i Norge och Finland. Banken är ett helägt dotterbolag till Collector AB (publ), organisationsnummer 556560-0797. Collector AB upprättar koncernredovisning för den största koncernen i vilken företaget ingår som dotterföretag. Huvudkontoret är beläget i Göteborg.

Verksamheten består av finansieringstjänster inom segmenten: Företag och Privat. Collector Bank AB är ett publikt aktiebolag registrerat i, och med säte i Göteborg, Sverige. Adressen till huvudkontoret är Lilla Bommens Torg 11, 411 09 Göteborg.

Not 2. Redovisningsprinciper

1. LAG- OCH FÖRESKRIFTSENLIGHET

1.1 Grund för rapporternas upprättande

Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med de internationella redovisningsstandarderna (IFRS, International Financial Reporting Standards) och tolkningar av dessa standarder som antagits av EU. Därutöver tillämpas de tillägg som följer av lagen 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. I koncernredovisningen tillämpas även RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering.

1.2 Avgivande och fastställelse av årsredovisningen

Finansiella rapporter är ett strukturerat återgivande av ett företags finansiella ställning och finansiella resultat. Syftet är att ge information om företagets ställning, finansiella resultat och kassaflöden, som är användbar vid ekonomiska ställningstaganden. Av de finansiella rapporterna framgår även resultaten av företagsledningens förvaltning av de resurser som anförtratts dem. Fullständiga finansiella rapporter utgörs av balansräkning, resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över förändringar i eget kapital, rapport över kassaflöden samt noter.

2. FÖRÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

2.1 Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av koncernen

Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper samt beräkningar och rapportering har för 2020 förändrats enligt nedan.

2.2 Nya standarder, ändringar och tolkningar som ännu ej har börjat tillämpas

International Accounting Standard Board (IASB) och IFRS Interpretations Committee har utfärdat nedan angivna standarder, ändringar av standarder samt tolkningar som ska tillämpas för 2020 eller senare. IASB tillåter förtida tillämpning av dessa. För att Collector Bank ska kunna tillämpa dem krävs också att de är godkända av EU om förändringarna inte är förenliga med tidigare regler i IFRS.

2.3 Övriga förändringar i IFRS och svenska regelverk

Ingen av de övriga nya eller ändrade IFRS standarder eller tolkningar eller förändringar i svenska regelverk som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på Collectors Banks finansiella ställning, resultat, kassaflöde, upplysningar, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

3. KONCERNREDOVISNING (IFRS 3, IFRS 10)

3.1 Dotterföretag

I koncernredovisningen har samtliga bolag där moderbolaget direkt eller indirekt har ett bestämmandeinflytande (dotterföretag) konsoliderats fullständigt. Förekomsten och effekten av potentiella rösträtter som för närvarande är möjliga att utnyttja eller konvertera beaktas vid bedömningen av huruvida koncernen utövar bestämmande inflytande över ett annat företag. Koncernen anses ha ett bestämmandeinflytande över ett företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Bestämmande inflytande uppnås i regel om koncernen har mer än 50% av rösterna på årsstämma eller motsvarande. Dotterföretags finansiella rapporter inkluderas i koncernredovisningen från och med förvärvstidpunkten till och med det datum då det bestämmandeinflytandet upphör. Koncerninterna transaktioner och mellanhavanden elimineras vid upprättandet av koncernens finansiella rapporter.

Förvärvsmetoden tillämpas vid konsolidering av dotterföretag och koncernens rörelseförvärv. Dotterföretag konsolideras med tillämpning av förvärvsmetoden. Det innebär att förvärv av ett dotterföretag betraktas som en transaktion där koncernen förvärvar företagets identifierbara tillgångar och tar över dess skulder och förpliktelser.

I köpeskillingen ingår även verkligt värde på alla tillgångar

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

eller skulder som är en följd av en överenskommelse om villkorad köpeskilling. Vid rörelseförvärv upprättas en förvärvsbalans där identifierbara tillgångar och skulder värderas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten.

Anskaffningsvärdet utgörs av det verkliga värdet på samtliga tillgångar, skulder och emitterade egetkapitalinstrument som lämnats som vederlag för nettotillgångarna i dotterföretaget. Eventuella överskott till följd av att anskaffningsvärdet överstiger förvärvsbalansens identifierbara nettotillgångar redovisas som goodwill i koncernens balansräkning. I de fall köpeskillingen understiger verkligt värde för det förvärvade dotterföretagets tillgångar redovisas mellanskillnaden direkt i rapporten över årets resultat. Förvärvsrelaterade utgifter kostnadsförs när de uppstår.

I den mån de redovisningsprinciper som tillämpas i ett enskilt dotterföretag inte överensstämmer med de principer som tillämpas av koncernen, görs en justering av koncernräkenskaper vid konsolidering av dotterföretag.

4. SEGMENTSRAPPORTERING (IFRS 8)

I segmentrapporteringen presenteras intäkter och kostnader respektive tillgångar och skulder utifrån företagsledningens perspektiv och avser de delar av koncernen som definierats som rörelsesegment. Rörelsesegmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen till företagets högste verkställande beslutsfattare. Koncernen har identifierat koncernens VD som dess högste verkställande beslutsfattare och den interna rapporteringen som används av VD för att följa upp verksamheten och fatta beslut om resursfördelning ligger till grund för den information som presenteras. Redovisningsprinciperna för segmentsinformationen överensstämmer med IFRS. Se not K5 Rörelsesegment, för ytterligare beskrivning av indelningen och presentation av rörelsesegmenten.

5. OMRÄKNING AV UTLÄNDSK VALUTA (IAS 21)

5.1 Funktionell valuta och rapportvaluta

Koncernredovisningen presenteras i svenska kronor (SEK), vilket är koncernens rapporteringsvaluta och även redovisningsvaluta för moderbolaget. Den funktionella valutan för koncernens verksamheter utomlands avviker som regel från koncernens rapporteringsvaluta. Som funktionell valuta betraktas den valuta som används i den ekonomiska miljö där verksamheten primärt bedrivs.

5.2 Transaktioner och balansposter

Transaktioner i annan valuta än den funktionella valutan, utländsk valuta, omräknas initialt till den funktionella valutan till transaktionsdagens kurs. Monetära poster i utländsk valuta samt ickemonetära poster i utländsk valuta som värderas till verkligt värde omvärderas per balansdagen till då gällande stängningskurs. Vinster och förluster till följd av valutaomräkning av monetära poster som värderas till verkligt värde redovisas i resultaträkningen som valutakurseffekter under posten Nettoresultat finansiella transaktioner. Koncernen använder sig inte av säkringsredovisning.

5.3 Omräkning av utländska verksamheter till koncernens rapporteringsvaluta

Resultat och finansiell ställning för alla koncernföretag som har en annan funktionell valuta än rapportvalutan omräknas till koncernens rapportvaluta enligt följande:

- tillgångar och skulder för var och en av balansräkningarna omräknas till balansdagens kurs,
- intäkter och kostnader för var och en av resultaträkningar omräknas till genomsnittlig valutakurs,

- iii) alla valutakursdifferenser som uppstår redovisas i övrigt totalresultat och ackumulerade som en separat del av eget kapital,
- iv) goodwill och justeringar av verkligt värde som uppkommer vid förvärv av en utlandsverksamhet behandlas som tillgångar och skulder hos denna verksamhet och omräknas till balansdagens kurs.

5.4 Valutakurser

Valutakurser använda för omräkning av väsentliga valutor i koncernbokslutet anges i tabellen nedan.

	Resultaträkning		Balansräkning	
	2020	2019	2020	2019
NOK	0,973	1,075	0,958	1,059
EUR	10,482	10,582	10,034	10,447

6. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER (IAS 32, IFRS9)

6.1 Allmänt

Finansiella instrument utgör huvuddelen av koncernens balansräkningsposter. Ett finansiellt instrument är varje form av avtal som ger upphov till en finansiell tillgång hos en part och en finansiell skuld eller eget kapitalinstrument hos en motpart. Kontanter eller avtal om att erhålla kontanter utgör exempel på finansiella tillgångar medan fullgörande av ett åtagande att erlägga kontanter eller en annan finansiell tillgång utgör exempel på en finansiell skuld.

Ett derivat är ett finansiellt instrument som kännetecknas av att dess värde ändras till följd av förändringen av en underliggande variabel såsom en valutakurs, ränta eller aktiekurs samtidigt som ingen eller liten inledande nettoinvestering fordras. Avtalet regleras istället vid en framtida tidpunkt. Finansiella instrument rubriceras i balansräkningen på relevanta rader beroende på typ av finansiella instrument och vem som utgör motpart. Har det finansiella instrumentet ingen specifik motpart eller då det är noterat på en marknad rubriceras dessa finansiella instrument i balansräkningen som värdepapper. Finansiella skulder där fordringsägare är lägre prioriterade än övriga rubriceras i balansräkningen som efterställda skulder.

6.2 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. Lånefordringar, inlåning och emitterade värdepapper samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. Ett avstaköp eller en avstaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av den finansiella tillgången och företaget i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs, upphör, annulleras eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

bolaget och en befintlig långgivare, eller mellan bolaget och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika, redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument. 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.

6.3 Inbäddade derivat

Ett inbäddat derivat är en del av ett sammansatt finansiellt instrument som också omfattar ett värdepapperskontrakt som inte är ett derivat, vilket innebär att vissa av det sammansatta instrumentets kassaflöden varierar på ett sätt som liknar kassaflödena för fristående derivat. Om värdepapperskontraktet är en finansiell tillgång som omfattas av IFRS 9 bedöms klassificering av instrumentet i sin helhet och det inbäddade derivatet ska inte separeras från värdepapperskontraktet. För övriga sammansatta instrument, där värdepapperskontraktet inte är en finansiell tillgång som omfattas av IFRS 9, ska det inbäddade derivatet separeras och redovisas som fristående derivat om dess ekonomiska egenskaper och risker inte är nära förknippade med värdepapperskontraktets ekonomiska egenskaper och risker. Collector innehar inbäddade derivat kopplade till konvertibelinstrument (skuldinstrument) där optionsdelen redovisas separat.

6.4 Klassificering och värdering

Klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både koncernens affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, samt om instrumentens avtalsenliga kassaflöden enbart innehåller betalningar av kapitalbelopp och ränta. Finansiella skulder redovisas som huvudregel till upplupet anskaffningsvärde. Undantaget är finansiella skulder som obligatoriskt ska värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Finansiella tillgångar klassificeras, i enlighet med IFRS 9, in i någon av följande värderingskategorier:

1. upplupet anskaffningsvärde
2. verkligt värde via övrigt totalresultat
3. verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella skulder klassificeras, i enlighet med IFRS 9, in i någon av följande värderingskategorier:

1. upplupet anskaffningsvärde
2. verkligt värde via resultaträkningen

Vid första redovisningstillfället redovisas alla finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde. För tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen förs transaktionskostnader direkt till resultaträkningen vid anskaffningstillfället. För övriga finansiella instrument räknas transaktionskostnader in i anskaffningsvärdet

6.4.1 Bedömning av affärsmodell

Affärsmodellen för förvaltningen av finansiella tillgångar utgör grunden för uppdelningen i värderingskategorier. Affärsmodellen fastställs på en nivå som avspeglar hur grupper av finansiella tillgångar tillsammans hanteras för att uppnå ett visst syfte. För Collector fastställs affärsmodellen på portfölj-nivå. Då detta bäst avspeglar hur verksamheten styrs och hur information rapporteras till och utvärderas av ledningen. Affärsmodellen för en portfölj omfattar angivna riktlinjer och

mål med en portfölj och hur dessa genomförs i verksamheten, de risker som påverkar portföljens resultat och hur dessa risker hanteras samt frekvens, volym, orsak och tidpunkt för försäljningar.

6.4.2 Finansiella tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde

Av koncernens finansiella tillgångar är följande värderade till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehåller inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet:

- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten

6.4.2 Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över resultatet

Koncernens innehav av aktier, derivat, obligationer och andra räntebärande värdepapper redovisas till verkligt värde över resultaträkningen då dessa anses innehas för handelsändamål då de ingår i en portfölj med identifierade finansiella instrument som förvaltas tillsammans och för vilka det finns ett bevisat nyligen faktiskt mönster av kortfristiga realiseringar.

6.4.3 Kvittning av finansiella instrument

Finansiella tillgångar och skulder kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen, endast när det finns en legal rätt att kvitta de redovisade beloppen och en avsikt att reglera dem med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

6.5 Nedskrivningar av finansiella tillgångar

För finansiella tillgångar klassificerade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat beräknas ett nedskrivningsbehov. Vid varje rapporttillfälle bedöms om det finns objektiva belägg att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar förlorat i värde. Kreditförlustreservens storlek ska i enlighet med IFRS 9 uppgå till det belopp som förväntas leda till kreditförluster i framtiden och baseras på den risk för kreditförlust som varje motpart representerar. Metoden för att bedöma reservens storlek innehåller tre steg för förlustreservering.

- Steg 1, omfattar finansiella instrument där ingen väsentlig ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället och de motparter som omfattas av koncernens policy för låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar investeringsgrad.
- Steg 2, omfattar finansiella instrument där en väsentlig ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Steg 3, omfattar finansiella instrument som är kreditförsämrade och för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

Vid bedömning om det skett en väsentlig ökning av kreditrisken analyseras dels om motparten är försenad med betalning, mer än 30 dagar, eller om det finns andra indikatorer på att risken är förhöjd. För att kategorisera om motparten är i fallissemang analyseras om motparten är kraftigt försenad med betalning, över 90 dagar, eller om det finns andra

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

indikationer som medför en bedömning att återbetalning är mindre sannolik. Reserveringarna som görs för poster i steg 1 motsvarar de förväntade kreditförlusterna som förväntas inom en tolv månadersperiod. I steg 2 och 3 reserveras ett belopp som motsvarar de förväntade kreditförlusterna över hela livslängden. Vid beräkning av förlusterna i steg 1 och 2 skattas tre huvudsakliga parametrar; sannolikhet av fallissemang, förväntad förlust givet fallissemang samt förväntad exponering vid fallissemang. Parametrarna skattas utifrån historiska mönster bland bankens kunder och indikerar hur stora kassaflöden som banken förväntar sig inte kommer att realiseras.

Vid beräkning av förväntad förlust i steg 3 har motparten redan fallerat och skattning sker av vilken återvinning som banken förväntar sig kunna göra. Resultatet av denna beräkning kommer sedan att nuvärdesberäknas för att komma fram till den förväntade kreditförlusten, nuvärdesberäkningen sker baserad på respektive tillgångs effektivränta. Fallissemang definieras som risken att en motpart inte kan fullfölja sina åtaganden mot banken under låneavtalet eller är 15 dagar sen med betalning för factoring och 90 dagar sen för övriga krediter. Beräkning av förväntad kreditförlust sker genom av banken utvecklade modeller där en datadriven modell används för privatlån, payments, kort och factoring medan en expertmodell används för företag- och fastighetskrediter. Dessa är som regel säkerställda vilket sänker faktorn förlust givet fallissemang och därmed förväntad kreditförlust i jämförelse med privatlån, payments och kort som saknar underliggande säkerhet. Finansiella tillgångar som kan konstateras sakna förväntat kassaflöde skrivs bort.

Koncernen har i vissa fall factoringfordringar med avtalad regressrätt. Det innebär att om motparten inte kan betala kan fordran återvinnas i sin helhet från factoringkunden och därmed minskar risken för kreditförluster. För reservering av osäkra fordringar inom segmentet Privat analyseras modelleringsresultat av ledningen för att säkerställa att uppskattningen av förväntade kreditförluster är rimliga vilket kan leda till att modellresultat uppdateras. Framåtblickande information så som makroekonomiska scenarion beaktas också.

Förväntade kreditförluster för lånelöften och finansiella garantier beaktas även i nedskrivningsprövning. Collector innehar även förvärvade förfallna fordringar vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Det redovisade värdet för de förvärvade förfallna fordringarna motsvaras av nuvärdet av alla förväntade framtida kassaflöden diskonterade med den initiala effektivräntan som fastställs vid förvärvet. Eventuella positiva eller negativa effekter av omvärderingar redovisas i resultaträkningen under rubriken Kreditförluster, netto.

6.6 Övertagen egendom

Övertagen egendom är egendom som tagits över för skyddande av fordran. Övertagen egendom kan bestå av exempelvis finansiella tillgångar, fastigheter eller andra materiella tillgångar.

Övertagen egendom värderas vid det första redovisningstillfället till verkligt värde. Det verkliga värdet vid det första redovisningstillfället blir tillgångens anskaffningsvärde. Den efterföljande värderingen sker enligt den princip som gäller för respektive tillgångsslag, med undantag för nedskrivning av övertagna materiella tillgångar som redovisas som vinster och förluster från avyttring av materiella och immateriella tillgångar i stället för som av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

Övertagna tillgångar redovisas under samma tillgångspost

som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom ska på motsvarande sätt fördelas som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen. För fastigheter som övertagits för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftskostnader under övriga rörelsekostnader.

7. LIKVIDA MEDEL (IAS 7)

Likvida medel består av kassa och banktillgodohavanden vilket motsvarar balansposten Utlåning till kreditinstitut. Med tillgodohavande avses medel som är tillgängliga när som helst. Det innebär att samtliga likvida medel är användbara omgående.

8. MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR (IAS 2, IAS 16)

Alla materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för avskrivningar (och eventuella nedskrivningar). I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till förvärvet av tillgången. Avskrivningar på andra tillgångar, för att fördela deras anskaffningsvärde eller omvärderat belopp ner till det beräknade restvärdet över den beräknade nyttjandeperioden, görs linjärt enligt följande: – inventarier och installationer 5 år. Tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod prövas varje balansdag och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde. Vinster och förluster vid avyttring fastställs genom en jämförelse mellan försäljningsintäkten och det redovisade värdet och redovisas bland övriga intäkter i resultaträkningen.

9. LEASING (IFRS 16)

9.1 Leasetagare, enligt IFRS 16 Leasingavtal från och med 1 januari 2019

För leasetagare kräver standarden IFRS 16 att leasetagare redovisar nyttjanderätter och leasingkulder för de allra flesta leasingavtalen i balansräkningen.

Vid ingången av ett leasingavtal redovisas en leasingkulda och en nyttjanderätt. Leasingkulden värderas initialt till nuvärdet av de obetalda leasingavgifterna vid inledningsdatumet. Leasingavgifterna diskonteras med den marginella låneräntan. Vid efterföljande värdering av leasingkulden ökar det redovisade värdet med ränta och minskar med utbetalda leasingavgifter. Därutöver ökar eller minskar leasingkulden vid omprövningar eller ändringar av leasingavtalet. Vid efterföljande värdering av nyttjanderätten värderas denna till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar samt med beaktande av eventuella omvärderingar av leasingkulden.

Collector tillämpar de undantag som standarden medger avseende korttidsleasingavtal och leasingavtal för vilka den underliggande tillgången är av lågt värde. Dessa avtal redovisas istället som övriga kostnader.

10. IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR (IAS 38)

10.1 Goodwill

Goodwill utgörs av det belopp varmed anskaffningsvärdet överstiger det verkliga värdet på koncernens andel av det förvärvade dotterföretagets identifierbara nettotillgångar vid förvärvstillfället. Goodwill på förvärv av dotterföretag (rörelse)

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

redovisas som immateriella tillgångar. Goodwill som redovisas separat testas årligen, samt oftare vid indikation på nedskrivningsbehov, för att identifiera eventuellt nedskrivningsbehov och redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade nedskrivningar. Nedskrivningar av goodwill återförs inte. Vinst eller förlust vid avyttring av en enhet inkluderar kvarvarande redovisat värde på den goodwill som avser den avyttrade enheten.

Goodwill fördelas på kassagenererande enheter vid prövning av eventuellt nedskrivningsbehov. Fördelningen görs på de kassagenererande enheter eller grupper av kassagenererande enheter som förväntas bli gynnade av det rörelseförvärv som gett upphov till goodwillposten. Collector AB koncernen fördelar goodwill till bolaget Collector Bank AB.

10.2 Övriga immateriella tillgångar

Förvärvade programvarulicenser aktiveras på basis av de utgifter som uppstår då den aktuella programvaran förvärvats och satts i drift. Dessa aktiverade utgifter skrivs av under den bedömda nyttjandeperioden, 5 år. Kostnader som är direkt förknippade med utveckling av identifierbara och unika programvaruprodukter som kontrolleras av koncernen och som har sannolika ekonomiska fördelar under mer än ett år och som överstiger utgifterna, redovisas som immateriella tillgångar. I kostnaderna ingår de kostnader för anställda som uppkommit genom utvecklingen av programvaruprodukter och skäligen andel av indirekta kostnader. Övriga utgifter kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingskostnader för programvara som redovisas som tillgång skrivs av under sin bedömda nyttjandeperiod, 5 år.

11. NEDSKRIVNINGAR AV ICKE-FINANSIELLA TILLGÅNGAR (IAS 36)

Tillgångar som skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter). För tillgångar, andra än finansiella tillgångar och goodwill, som tidigare har skrivits ner, görs per varje balansdag en prövning av om återföring bör ske.

12. AVSÄTTNINGAR (IAS 37)

Avsättningar redovisas när koncernen har en legal eller informell förpliktelse till följd av tidigare händelser, det är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera åtagandet och beloppet kan beräknats på ett tillförlitligt sätt.

13. EGET KAPITAL

Eget kapital består förutom aktiekapital av de komponenter som beskrivs i det följande.

13.1 Övrigt tillskjutet kapital

Övrigt tillskjutet kapital består i allt väsentligt av betalda överskurser. Överkursen utgör skillnaden mellan teckningskurs och kvotvärde på Collectors aktie vid nyemission. Avdrag görs för transaktionskostnader i samband nyemission.

13.2 Omräkningsreserv

Omräkningsreserven består av realiserade valutakurseffekter som uppstår till följd av omräkning av utländska enheter till koncernens rapporteringsvaluta.

13.3 Balanserad vinst inklusive årets resultat

Balanserade vinstmedel består av intjänat resultat från innevarande och tidigare räkenskapsår. Utdelning redovisas som avdrag från balanserade vinstmedel. Det utdelningsbelopp som föreslås delas ut redovisas som en skuld efter det att den har godkänts av årsstämman.

14. NÄRSTÅENDE (IAS 24)

Collector definierar närstående som:

- aktieägare med väsentligt inflytande
- intresseföretag och joint ventures
- nyckelpersoner i ledande positioner
- övriga närstående

Samtliga transaktioner med närstående är gjorda enligt marknadsmässiga villkor.

15. KASSAFLÖDESANALYS (IAS 7)

Kassaflödesanalys för koncernen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar. Likvida medel hänför sig till posten Utlåning till kreditinstitut. Likvida medel i kassaflödesanalysen definieras i enlighet med IAS 7 och överensstämmer inte med det som koncernen betraktar som likviditet.

16. INTÄKTER

Intäkter innefattar det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas för koncernens löpande verksamhet. Intäkter redovisas exklusive mervärdesskatt och efter eliminering av koncernintern försäljning. Koncernen redovisar en intäkt när dess belopp kan mätas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att tillfalla företaget och särskilda kriterier har uppfyllts för var och en av koncernens verksamheter. Om några omständigheter uppstår som kan förändra den ursprungliga uppskattningen av intäkter eller kostnader omprövas uppskattningarna. Dessa omprövningar kan resultera i ökning eller minskningar i uppskattade intäkter eller kostnader och påverkar intäkterna under den period då de omständigheter som föranledde ändringen kom till företagsledningens kännedom.

16.1 Räntenetto

Räntenettet är en central resultatpost för bankrörelsen och utgörs i huvuddrag av ränteintäkter från utlåning till allmänheten och kreditinstitut, förvärvade fordringsportföljer samt investeringar i belåningsbara statsskuld förbindelser och obligationer och andra värdepapper med avdrag för räntekostnader för koncernens finansiering via inlåning från allmänheten och emitterade skuldinstrument.

Ränteintäkter och räntekostnader beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden i resultaträkningen på finansiella tillgångar och finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde. Effektivräntemetoden är en metod för beräkning av det upplupna anskaffningsvärdet för en finansiell tillgång eller finansiell skuld och förfördelning över tid av ränteintäkter och räntekostnader. Effektivräntan är den ränta som diskonterar de uppskattade framtida

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

kassaflödena under det finansiella instrumentets förväntade löptid till det finansiella instrumentets redovisade nettovärde. Vid uppskattningen av framtida betalningar beaktas samtliga betalningar som omfattas av avtalsvillkoren. Risken för framtida kreditförluster beaktas dock ej. Beräkningen av effektivräntan innefattar de erhållna och erlagda avgifter som är en integrerad del av effektivräntan. När en finansiell tillgång eller grupp av likartade finansiella tillgångar har skrivits ned till följd av en värdeminskning, redovisas ränteintäkten därefter genom att den ursprungliga effektiva räntan för att diskontera de framtida kassaflödena i syfte att värdera nedskrivningen.

Transaktionskostnader i samband med upptagande av lån och utgivande av lån redovisas därmed som en del av lånet. Med transaktionskostnader avses förmedlingsprovisioner. Transaktionskostnader och uppläggningsavgifter periodiseras över lånets förväntade löptid. Även fakturerings- och aviseringsavgifter ingår under ränteintäkter enligt effektivräntemetoden.

Utöver ränteintäkter och räntekostnader ingår i räntenettet avgifter för statliga garantier, exempelvis insättningsgaranti och resolutionsavgiften.

16.2 Provisionsnetto

Intäkter och kostnader från olika typer av tjänster redovisas i resultaträkningen under posterna provisionsintäkter och provisionskostnader. Intäkter från kontrakt med kunder, består huvudsakligen av ersättningar för utförda tjänsteuppdrag, vilka rapporteras som provisionsintäkter eller övriga rörelseintäkter. Tjänsteuppdragen inkluderar exempelvis factoring, säljfinans, kort och betalningsförmedling. Intäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet anses uppfyllt, vilket är när kontrollen av varan eller tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa varor eller tjänster. Provisionskostnader är transaktionsberoende och är direkt relaterade till transaktioner som redovisats som intäkter inom provisionsintäkter. Under provisionskostnader redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta.

16.3 Övriga rörelseintäkter

Under posten Övriga intäkter redovisas främst hyresintäkter och realisationsresultat vid avyttring av ägarandelar i dotterföretag och intresseföretag. Övriga intäkter avser därmed i allt väsentligt inte intäkter från avtal med kunder.

16.4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner redovisas löpande de vinster och förluster som uppstår till följd av värdeförändringar på och realisation av finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet.

16.5 Utdelningar

Utdelningar redovisas när rätten att erhålla betalningen är fastställd.

17. SKATTER (IAS 12)

Årets skattekostnad omfattar aktuell och uppskjuten skatt. Skatt redovisas i resultaträkningen, utom när skatten avser poster som redovisas i övrigt totalresultat eller direkt i eget kapital. I sådana fall redovisas även skatten i övrigt totalresultat respektive eget kapital.

Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i

praktiken beslutade i de länder där moderbolagets dotterföretag är verksamma och genererar skattepliktiga intäkter. Ledningen utvärderar regelbundet de yrkanden som gjorts i självdeklarationer avseende situationer där tillämpliga skatteregler är föremål för tolkning och gör, när så bedöms lämpligt, avsättningar för belopp som troligen ska betalas till skattemyndigheten.

Uppskjuten skatt redovisas i sin helhet, enligt balansräkningsmetoden, på alla temporära skillnader som uppkommer mellan det skattemässiga värdet på tillgångar och skulder och dessa redovisade värden i koncernredovisningen. Uppskjuten inkomstskatt beräknas med tillämpning av skattesatser och lagar som har beslutats eller aviserats per balansdagen och som förväntas gälla när den berörda uppskjutna skattefordran realiseras eller den uppskjutna skatteskulden regleras. Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas tillgängliga, mot vilka de temporära skillnader-na kan utnyttjas.

Uppskjuten skatt beräknas på temporära skillnader som uppkommer på andelar i dotterföretag, förutom där tidpunkten för återföring av den temporära skillnaden kan styras av koncernen och det är sannolikt att den temporära skillnaden inte kommer att återföras inom överskådlig framtid.

18. ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA (IAS 19)

All form av ersättning till anställda som kompensation för utförda tjänster utgör ersättning till anställda.

18.1 Pensionsförpliktelser

Koncernens samtliga pensionsplaner är avgiftsbestämda. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken koncernen betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Koncernen har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

För avgiftsbestämda pensionsplaner betalar koncernen avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringsplaner på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Koncernen har inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda. Avgifterna redovisas som personalkostnader när de förfaller till betalning. Förutbetalda avgifter redovisas som en tillgång i den utsträckning som kontant återbetalning eller minskning av framtida betalningar kan komma koncernen tillgodo. För verkställande direktören och styrelseordförande finns en pensionslösning i form av kapitalförsäkring som pantsatts för pensionsåtaganden.

Tillgången utgör ett finansiellt instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Skulden, d.v.s. pensionsåtagandet, utgörs av samma värde som tillgången. I koncernredovisningen nettoredovisas åtagandet.

19. UPPSKATTNINGAR OCH VÄSENTLIGA BEDÖMNINGAR

Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden.

19.1 Viktiga uppskattningar och antaganden

Koncernen gör uppskattningar och antaganden om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

det verkliga resultatet. De uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår anges i huvuddrag nedan.

19.2 Värdering av förvärvade fordringsportföljer

Redovisningen av förvärvade förfallna fordringar bygger på en värderingsmodell som grundar sig på koncernens prognos över framtida kassaflöden från de förvärvade fordringar. Effektivräntan för förvärvade förfallna fordringsportföljer baseras på den initiala kassaflödesprognosen definierad vid förvärvstidpunkten. Även om beräknade kassaflödesprognoser historiskt sett har varit rimligt korrekta kan framtida avvikelser inte uteslutas. Koncernen tillämpar interna regler och en formaliserad beslutsprocess vid justeringar av tidigare fastställda kassaflödesprognoser.

Avvikelser i verkligt kassaflöde mot prognostiserat kassaflöde medför ett upp eller nedskrivningsbehov beroende på om kassaflödet överträffat eller understigit prognosen, detta ligger sedan till grund för det bokförda värdet. Varje portfölj består av ett större antal fordringar vilket sprider risken i portföljen och minskar variansen i kassaflödet. Riskspridningen på många avtal i en portfölj gör att kassaflödet består av många mindre betalningar som kommer via Kronofogden eller direkt från gäldenären. Det innebär att det totala kassaflödet har en låg varians och med en hög säkerhet kan prognostiseras.

19.3 Reservering för förväntade kreditförluster

Beräkningen av den förväntade kreditförlustreserven för fordringar värderade till upplupet anskaffningsvärde är ett område som förutsätter användning av komplexa modeller och betydande antaganden om framtida ekonomiska förhållanden och kreditbeteende såsom sannolikheten för fallissemang bland kunder och de resulterande förlusterna.

Koncernen har utvecklat en metod för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller och valet av dessa modeller får en påverkan på den förlustreserv och förändringar i förlustreserv som redovisas i denna årsredovisning. Modellen kännetecknas av en hög nivå av antagande om framtiden bland annat baserat på hur historiska mönster återupprepas men även om de makroantaganden som görs. Koncernen har också gjort antaganden och bedömningar kring hur betydande ökning av kreditrisk och kreditförsämrade lån ska definiera. Detaljerad information om dessa uppskattningar ingår i not K18.

20. MODERBOLAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Moderbolagets årsredovisning är upprättad i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Företaget tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2008:25. Moderbolagets redovisningsprinciper överensstämmer med koncernens om inte annat anges nedan.

20.1 Andelar i dotterföretag

Andelar i dotterföretag redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden. Erhållna utdelningar redovisas som intäkt i resultaträkningen.

20.2 Goodwill och andra immateriella tillgångar

I koncernredovisningen görs inte avskrivningar på goodwill. I moderbolaget skrivs goodwill av linjärt på samma sätt som avseende övriga immateriella anläggningstillgångar.

20.3 Skatter

I moderbolaget redovisas obeskattade reserver som en egen post i balansräkningen och förändringen redovisas som egen post i resultaträkningen. Obeskattade reserver inkluderar den uppskjutna skattekomponenten. I koncernredovisningen är de obeskattade reserverna uppdelade på uppskjuten skattekuld och balanserade vinstmedel.

20.4 Koncernbidrag och aktieägartillskott

Erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner i resultaträkningen.

Not 3. Risker och riskhantering

3.1 RISKUPPLYSNINGAR

I koncernens verksamhet uppstår i huvudsak kreditrisk. Övriga risker är marknadsrisk, likviditetsrisk, operativa risker samt affärsrisk. Förmågan att bedöma, hantera och kontrollera risker är central mot bakgrund av den verksamhet som bedrivs. Collector har utformat en verksamhetsstruktur för att säkerställa en god riskhantering.

Collector definierar risk som en potentiell negativ påverkan på koncernens värde vilken kan uppstå på grund av pågående interna processer eller framtida interna eller externa händelser. I riskbegreppet ingår dels sannolikheten för att en händelse inträffar, dels den påverkan en händelse skulle kunna ha på koncernens resultat, eget kapital eller värde.

Styrelsen har fastställt och antagit en riskpolicy vilken beskriver riskramverket, riskhanteringsprocessen samt roller och ansvar vad avser riskhantering och riskkontroll. Collector identifierar kontinuerligt de risker som dess verksamhet medför och har utformat en process för hur riskerna ska följas upp samt hanteras.

3.2 KREDITRISK

Definition

Med kreditrisk avses risken att en kredittagare inte fullföljer sina förpliktelser gentemot Collector vilket skapar risk för en förlust till följd av att ställda säkerheter inte täcker Collectors fordran. Kreditrisk inkluderar även motpartsrisk, landrisk, koncentrationsrisk och avvecklingsrisk.

Motpartsrisk

Motpartsrisk i likviditetshandling och finansiering avser risken att Collectors tillgångar minskar i värde om en motpart får försämrade kreditkvalitet. I förvaltningen av likviditet uppstår motpartsrisk när Collector placerar likviditet hos finansiella motparter eller investerar i finansiella värdepapper för att uppfylla krav på likviditetsreserv och LCR-mått.

För att begränsa motpartsrisk skall tillgodohavande på bank placeras hos nordiska banker med lägsta kreditrating A-/A3 från Standard & Poor's eller Moody's. Undantag från ovanstående är placering av likvida medel hos Avanza Bank

Not 3. Risker och riskhantering, forts..

avseende inlånings-samarbete. Collector följer av styrelsen fastställda policier som reglerar typ av placering och limit per enskild motpart.

Collector ingår valutarivat i form av swappar och terminer för att minimera valutarisken som uppstår till följd av att utlåning sker i andra valutor än SEK. Motpartsrisiker utgör den kreditrisk mot andra banker som uppkommer till följd av att Collector ingår OTC-derivat i syfte att minimera valutakursriskerna. Exponeringsvärdet fastställs genom den så kallade marknadsvärderingsmetoden, som summerar av den aktuella ersättningskostnaden och den möjliga framtida kreditexponeringen, och hänförs därefter till relevant exponeringsklass. Risken reduceras genom utbyte av säkerheter enligt CSA-avtal.

Riskhantering

Collectors kreditgivning ska ske efter erforderlig kreditprövning och präglas av en god kreditkultur där kredittagarens återbetalningsförmåga prövas. Collector ska förstå syftet med krediten och ha god kännedom om kredittagaren. Processen för kreditbeviljning är beroende av typ av kund samt kreditens storlek. Privatlån, fastighetskrediter och företagskrediter kreditbeviljas efter en analys som baseras på kredittagarens totala kreditengagemang hos Collector såväl som andra kreditåtaganden. Kreditbeviljning sker av Collectors

styrelse, kreditutskott, kreditkommitté eller mindre delegerade mandat med undantag för lån till konsumenter och fakturaköp som normalt baseras på kreditscoringmodeller och interna policyregler.

Collector erbjuder krediter utan säkerhet till konsumenter och använder metoder för riskreducering för fastighets- och företagskrediter. Som regel pantsätter Collector säkerheter för fastighets- och företagskrediter och använder särskilda villkor i låneavtalen. Säkerheter utgörs normal av företagshypotek, pant i fast egendom och pant i aktier.

Riskmätning

Collector riskklassificerar krediter på en skala mellan 1–10 där den högsta riskklassen står för den högsta risken för fallissemang. Varje riskklass består av ett intervall av PD (Probability of default) och dessa skattningar görs för kreditens förväntade livslängd. För konsumentkrediter används intern scoring för att skatta PD och för företagskrediter sammanvägs extern kreditinformation med interna data för att bedöma PD. För fakturafordringar används extern kreditinformation och scoring för att skatta PD.

KREDITEXPONERING PER RISKBEDÖMNING

Utlåning till allmänheten - Företag, MSEK

	2020			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Låg risk	11 979	0	0	11 979
Normal risk	3 748	0	0	3 748
Hög risk	638	918	0	1 556
Fallissemang	-	-	727	727
Summa	16 365	918	727	18 010

Utlåning till allmänheten - Företag, MSEK

	2019			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Låg risk	10 292	24	131	10 447
Normal risk	2 628	454	27	3 109
Hög risk	59	191	728	978
Fallissemang	-	-	384	384
Summa	12 979	669	1 270	14 918

Utlåning till allmänheten - Privatpersoner, MSEK

	2020			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Låg risk	4 993	0	-	4 993
Normal risk	4 296	9	-	4 296
Hög risk	1 575	606	-	2 181
Fallissemang	-	-	4 846	4 846
Förvärvade krediter	-	-	891	891
Summa	10 864	615	5 737	17 216

Utlåning till allmänheten - Privatpersoner, MSEK

	2019			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Låg risk	4 909	0	-	4 909
Normal risk	4 699	3	-	4 702
Hög risk	1 960	737	99	2 796
Fallissemang	-	-	4 087	4 087
Förvärvade krediter	-	-	1 110	1 110
Summa	11 568	740	5 296	17 604

KREDITEXPONERING FÖRDELAD PER BRANSCH OCH SÄKERHET

Koncernen, MSEK	2020				
	Utlåning	Fastighets-inteckningar	Övriga säkerheter ¹⁾	Summa säkerheter	Netto-exponering
Banker	3 793	-	-	-	3 793
Fastighetsförvaltning	9 993	6 064	3 928	9 993	0
Övrig utlåning till företag	7 569	1 197	3 538	4 735	2 834
Bostadskrediter till hushåll	100	100	-	100	0
Övrig utlåning till hushåll	14 580	-	-	-	14 580
Summa	36 035	7 361	7 466	14 828	21 207

¹⁾ Avser övervägande säkerheter i form av företagshypotek och panter av aktier.

Not 3. Risker och riskhantering, forts..

KREDITEXPONERING FÖRDELAD PER BRANSCH OCH SÄKERHET

Koncernen, MSEK	2019				
	Utlåning	Fastighets- inteckningar	Övriga säkerheter ¹	Summa säkerheter	Netto- exponering
Banker	4 899	-	-	-	4 899
Fastighetsförvaltning	6 954	2 466	1 813	4 279	2 675
Övrig utlåning till företag	7 660	-	6 596	6 596	1 064
Bostadskrediter till hushåll	133	133	-	133	0
Övrig utlåning till hushåll	15 404	-	-	-	15 404
Summa	35 050	2 599	8 409	11 008	24 042

3.3 MARKNADSRISK

Definition

Med marknadsrisk avses risken att resultat, balanser, eget kapital eller värde minskar på grund av negativa förändringar i riskfaktorer på finansiella marknader. Marknadsrisk inkluderar ränterisk, valutarisk, samt risker från förändringar i volatiliteter eller korrelationer.

Valutarisk

Med valutakursrisk avses risken att förändringar i valutakurser leder till att resultat, balanser, eget kapital eller värde minskar. I Collector uppkommer en valutarisk i samband med att det finns redovisade tillgångar och skulder i annan valuta än den funktionella valutan. I allt väsentligt neutraliseras valutarisker via derivat på valutamarknaden.

Ränterisk

Ränterisk innebär risken för att värdet på tillgångar och skulder på verkas negativt av förändringar i räntor på finansiella marknader. Ränterisken i Collectors verksamhet uppkommer som en följd av skillnaden i utlåningen och upplåningens genomsnittliga räntebindningsperiod.

Riskhantering

Collector ska generellt ha en balanserad riskprofil med en diversifierad kreditportfölj och samtidigt begränsa exponeringen mot de valuta- och ränterisker som uppstår till följd av verksamheten.

Styrelsen fastställer hur stor marknadsrisk som är acceptabel genom de ramverk som reglerar bolagets riskhantering av strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner.

Valutarisken minimeras genom att eftersträva att de tillgångar som finns i utländsk valuta refinansieras i samma valuta. För den del av tillgångsmassan som inte är möjlig eller av annan anledning inte önskvärd att refinansiera i motsvarande valuta används valutaswappar och/eller valutaterminer för att minimera valutarisken. Säkringsredovisning tillämpas ej.

Collector beräknar och rapporterar till Finansinspektionen vilken påverkan en plötslig förändring av det allmänna ränteläget får för företagets ekonomiska värde. Collector har i huvudsak rörliga räntor avseende såväl utlåning som inlåning och upplåning. I enlighet med branschpraxis justeras främst ut- och inlåningsräntor vid större förändringar av marknadsräntorna. Collector har en relativt god matchning mellan tillgångar och skulder avseende räntebindningstiderna och därmed blir ränterisken också begränsad.

Genom att eftersträva rörlig ut- och inlåningsränta till allmänheten finns stor flexibilitet att anpassa räntorna utifrån rådande marknadssituation. I syfte att minimera ränterisken så långt det är möjligt, ska räntebindningsperioderna matcha avseende ut- och inlåning samt upplåning.

Riskmätning

För att mäta marknadsriskexponering används både mått som syftar till att uppskatta förluster under normala marknadsförhållanden och mått som fokuserar på extrema marknadsförhållanden. Treasuryfunktionen ansvarar för löpande hantering och uppföljning av marknadsriskerna. Marknadsriskrapporter regelbundet till företagsledningen.

Bokförda nettovärden av finansiella tillgångar och skulder i utländsk valuta i MSEK framgår av nedanstående tabeller.

2020	Koncernen					
	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	368	154	43	44	11	57
Utlåning till allmänheten	6 498	2 410	2 186	234	0	16
Övriga tillgångar	6	9	2	-2	0	0
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-4 672	-	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-297	-83	-15	-29	-4	-44
Netto	2 019	2 490	2 216	247	7	29

2019	Koncernen					
	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	44	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	285	385	26	33	12	29
Utlåning till allmänheten	6 108	2 915	947	100	2	7
Övriga tillgångar	150	61	1	-2	0	44
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-1 609	-	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-392	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-344	-147	-8	-31	-1	31
Netto	4 242	3 213	967	101	12	110

Not 3. Risker och riskhantering, forts.

Moderbolaget						
2020	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	368	153	43	44	11	57
Utlåning till allmänheten	6 496	2 410	2 186	234	0	16
Övriga tillgångar	20	9	2	-2	0	-
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-4 672	-	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-285	-83	-15	-29	-4	-44
Netto	2 043	2 489	2 216	247	7	29

Moderbolaget						
2019	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	44	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	285	385	26	33	12	29
Utlåning till allmänheten	6 108	2 915	947	100	2	7
Övriga tillgångar	149	34	1	-2	0	43
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-1 609	-	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-392	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-181	-136	-7	-31	-1	31
Netto	4 404	3 198	967	100	13	110

Utestående valutaterminer och valutaswappar till nominellt värde i MSEK framgår av nedanstående tabeller.

Koncernen						
2020	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Derivat	2 105	2 456	2 264	262	8	37
Summa	2 105	2 456	2 264	262	8	37

Koncernen						
2019	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Derivat	4 720	3 236	989	103	136	12
Summa	4 720	3 236	989	103	136	12

Moderbolaget						
2020	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Derivat	2 105	2 456	2 264	262	8	37
Summa	2 105	2 456	2 264	262	8	37

Moderbolaget						
2019	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Derivat	4 503	3 236	974	103	136	12
Summa	4 503	3 236	974	103	136	12

4. LIKVIDITETSRIK

Definition

Med likviditetsrisk avses risken att inte kan infria överenskomna betalningsförpliktelser vid respektive förfalltidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt på grund av höga upplåningskostnader, alternativt ofördelaktiga priser vid avyttring av tillgångar.

Riskhantering

Styrelsen i Collector har fastställt ett omfattande ramverk för riskhantering av likviditetskrav och risker på kort och lång sikt. Målsättningen för likviditetsriskhantering är att säkerställa att koncernen har kontroll över sin likviditetsrisksituation. Likviditet kan förutsägas eftersom förfall och räntebetalningar är kända för såväl utlåning som upplåning. Likviditetsrisken reduceras med hjälp av noggranna prognoser och en diversifierad upplåning på olika geografiska marknader samt en likviditetsreserv med tillräckliga likvida tillgångar i alla relevanta valutor för att i tid fullgöra Collectors betalningsåtaganden, i alla förutsägbara situationer.

Collector ska i en långsiktig plan för sin finansiering eftersträva att det finns en tillräcklig grad av diversifiering av finansieringskällorna med hänsyn till motparter, finansiella instrument, löptider, räntebindningar och valutor.

Finansieringsstrategin ska också säkerställa att den marknads- och likviditetsrisk som uppstår begränsas genom riskstrategier till de risktitler som beslutats av styrelsen.

Scenarioanalyser och stresstester är en viktig del i riskhanteringen. Vid var tidpunkt ska det finnas tillgång till tillräckliga likvida medel, kortfristiga placeringar med en likvid marknad och tillgänglig finansiering via kreditfaciliteter för att kunna möta både normala svängningar i likviditeten.

Balansräkningens sammansättning medför att Collectors förutsättningar att undvika likviditetsproblem bedöms vara goda. En likvid tillgångsmassa med korta löptider på kreditfordringarna samt en väl tilltagen likviditetsreserv i kombination med en i praktiken relativt stabil och trygg finansiering medför att Collector betraktar likviditets- och finansieringsrisken som hanterbar.

Riskmätning

Treasuryfunktionen ansvarar för den löpande uppföljningen av likviditets- och finansieringssituationen. Rapportering avseende likviditet- och finansieringsrisk sker regelbundet till företagsledningen, styrelsen informeras i samband med styrelserapportering.

Not 3. Risker och riskhantering, forts..

FÖRFALLOSTRUKTUR AVSEENDE FRAMTIDA KASSAFLÖDEN

Koncernen

	2020		2019	
	Förfallotidpunkt högst 3 månader från balansdagen	Förfallotidpunkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen	Förfallotidpunkt högst 3 månader från balansdagen	Förfallotidpunkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen
Uttestående nominellt, MSEK				
Valutarelaterade derivat	3 484	3 648	4 615	4 657

FÖRFALLOANALYS FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Koncernen

	2020					
	Betalbara på anfordran	Förfallo- tidpunkt högst 3 månader från balansdagen	Förfallo- tidpunkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen	Förfallo- tidpunkt längre än 1 år men högst 5 år från balansdagen	Förfallotid- punkt längre än 5 år från balansdagen	Utan löptid
Återstående löptid, MSEK						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	-	-	31	86	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	30	214	807	52	-
Utlåning till kreditinstitut	3 793	-	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	29 457	428	1 327	1 030	-
Derivat	-	60	59	-	-	-
Övrigt	-	7	-	-	-	770
Summa tillgångar	3 793	29 555	732	2 220	1 083	770
varav upplupna räntor	-	12	1	3	0	-
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	23 802	5 027	2 026	-	-
Emitterade värdepapper	-	120	99	-	-	-
Derivat	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	-	-	-	996	-
Övrigt	129	652	-	-	-	179
Summa skulder	129	24 574	5 126	2 026	996	179
varav upplupna räntor	-	47	10	4	0	-

Not 3. Risker och riskhantering, forts..

Koncernen

	2019					
	Betalbara på anfordran	Förfallo- tidpunkt högst 3 månader från balansdagen	Förfallo- tidpunkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen	Förfallo- tidpunkt längre än 1 år men högst 5 år från balansdagen	Förfallotid- punkt längre än 5 år från balansdagen	Utan löptid
Återstående löptid, MSEK						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	11	-	33	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	28	179	1 018	52	-
Utlåning till kreditinstitut	4 899	-	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	28 149	2 000	0	2	-
Derivat	-	23	54	-	-	-
Övrigt	-	150	-	-	-	744
Summa tillgångar	4 899	28 361	2 233	1 051	54	744
varav upplupna räntor	-	9	1	0	0	-
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	82	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	24 834	2 743	1 877	-	-
Emitterade värdepapper	-	2 598	-	-	-	-
Derivat	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	-	-	-	994	-
Övrigt	8	11	-	-	-	821
Summa skulder	90	27 444	2 743	1 877	994	821
varav upplupna räntor	-	38	4	3	0	-

Moderbolaget

	2020					
	Betalbara på anfordran	Förfallo- tidpunkt högst 3 månader från balansdagen	Förfallo- tidpunkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen	Förfallo- tidpunkt längre än 1 år men högst 5 år från balansdagen	Förfallotid- punkt längre än 5 år från balansdagen	Utan löptid
Återstående löptid, MSEK						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	-	31	86	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	30	214	820	52	-
Utlåning till kreditinstitut	3 686	-	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	29 615	428	1 327	1 030	-
Derivat	-	60	59	-	-	-
Övrigt	-	7	-	-	-	396
Summa tillgångar	3 686	29 713	732	2 220	1 083	396
varav upplupna räntor	-	12	1	3	0	-
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	23 802	5 027	2 026	-	-
Emitterade värdepapper	-	120	99	-	-	-
Derivat	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	-	-	-	996	-
Övrigt	129	652	-	-	-	275
Summa skulder	129	24 574	5 126	2 026	996	275
varav upplupna räntor	-	47	10	4	0	-

Not 3. Risker och riskhantering, forts..

Moderbolaget

	2019					
	Betalbara på anfordran	Förfallo- tidpunkt högst 3 månader från balansdagen	Förfallo- tidpunkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen	Förfallo- tidpunkt längre än 1 år men högst 5 år från balansdagen	Förfallotid- punkt längre än 5 år från balansdagen	Utan löptid
Återstående löptid, MSEK						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	11	-	33	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	28	179	1 018	52	-
Utlåning till kreditinstitut	4 858	-	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	27 910	2 000	0	2	-
Derivat	-	23	54	-	-	-
Övrigt	-	150	-	-	-	291
Summa tillgångar	4 858	28 090	2 234	1 050	53	291
varav upplupna räntor	-	9	1	0	0	-
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	82	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	24 834	2 743	1 877	-	-
Emitterade värdepapper	-	2 598	-	-	-	-
Derivat	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	-	-	-	994	-
Övrigt	8	11	-	-	-	373
Summa skulder	90	27 444	2 743	1 877	994	373
varav upplupna räntor	-	38	4	3	0	-

5. OPERATIV RISK

Definition

Med operativ risk avses risken för förlust till följd av fel eller brister i interna rutiner, processer och system. Utöver rena felaktigheter i administrativa rutiner innefattar operativ risk även mänskliga fel, felaktiga system, IT-tekniska problem, samt interna och externa oegentligheter. Begreppet inkluderar även legala risker och regelefterlevnadsrisker. Definitionen omfattar inte affärs-, strategisk eller ryktesrisk.

För att underlätta arbetet med identifiering, utvärdering och bedömning av de operativa riskerna har Collector valt att strukturera de operativa riskerna utifrån fyra huvudområden:

- personalrisk
- IT- och systemrisk
- processrisk
- extern risk

Riskhantering

Operativa risker uppstår i all typ av verksamhet och ansvaret för att hantera dessa risker ligger hos samtliga chefer i organisationen.

Collector eftersträvar att upprätthålla en sund riskkultur med låg operativ risk och en låg förlustnivå till följd av operativa incidenter, genom en effektiv internkontrollmiljö och ett strukturerat arbetssätt för att underlätta identifiering och hantering av de operativa riskerna i all typ av verksamhet. Riskanalyser är baserade på självutvärderingsprincipen.

Operationella risker identifieras, bedöms och rapporteras på regelbunden basis genom olika processer såsom självuppskattningar av risker, strukturerad incidentrapportering och en gemensam godkännandeprocess för att godkänna nya eller förändrade produkter, processer och system (NPAP).

Därmed förhindras att Collector tar på sig risk som inte är omedelbart hanterbar inom organisationen.

Collector hanterar operativ risk genom att ständigt förbättra sina interna rutiner och dagliga kontroller samt genom att utbilda medarbetare i riskhantering och användning av riskreducerande verktyg och processer. Det är obligatoriskt för samtliga medarbetare att eskalera och registrera riskrelaterade händelser eller incidenter för att kunna identifiera, bedöma, övervaka, reducera och rapportera risker.

Medarbetarna utbildas regelbundet inom viktiga områden såsom informationssäkerhet, bedrägeribekämpning, penningtvätt, KYC "känn din kund", GDPR och Collectors uppförandekod. Collector har en formell extern process för whistleblowing som uppmuntrar anställda, uppdragstagare, eller andra som på liknande grund deltar i verksamheten att rapportera oegentligheter och eventuell oetisk eller olaglig verksamhet. Cyber- och andra säkerhetshot hanteras genom att prioritera tekniskt skydd, öka medvetenheten och löpande arbeta med en god cyberriskkultur bland medarbetare och kunder. Säkerhetsuppdateringar, systemuppdateringar och implementering av nya funktioner och säkerhetsåtgärder utförs med nödvändig regelbundenhet.

Collectors Riskkontrollfunktion och Regelefterlevnadsfunktion har ett väl utvecklat samarbete kring hanteringen av operativa risker. Information om kundklagomål och andra incidenter samlas löpande in och analyseras för att säkerställa en väl fungerande hantering avseende de operativa riskerna i verksamheten.

Funktionen för riskkontroll är en oberoende kontrollfunktion som är obligatorisk för alla institut som står under Finansinspektionens tillsyn. Funktionen är oberoende i förhållande till den övriga verksamheten i Collector och är organisatoriskt

Not 3. Finansiell riskhantering, forts.

skild från de funktioner och områden som den ska granska och kontrollera. Riskkontrollfunktionen är direkt underställd VD och rapporterar till företagsledning och styrelse. Förutom att granska och kontrollera riskhanteringen i verksamheten är funktionen för riskkontroll en stödjande och rådgivande funktion i riskrelaterade frågor och arbetar kontinuerligt med kunskapsöverföring och utbildning för att öka riskmedvetenheten i organisationen.

6. AFFÄRSRISK

Definition

Med affärsrisk avses risken för oväntade resultatförändringar som kan hänföras till förändrade förutsättningar i affärsmiljön till följd av att efterfrågan eller konkurrensen förändras på ett oväntat sätt, teknologisk utveckling med minskade volymer och pressade marginaler som följd av affärshämmande lagar, regelverk eller andra externa faktorer som påverkar Collectors affärsmodell ogynnsamt.

Relaterade risker är strategisk risk och ryktesrisk. Strategisk risk är inriktad på strukturella riskfaktorer och är risken att Collector gör olämpliga strategiska val eller inte framgångsrikt lyckas implementera valda strategier. Med ryktesrisk avses risker förenade med negativ publicitet och förtroendeskadliga händelser och därmed en negativ uppfattning om koncernens varumärke eller branschen i allmänhet.

Den makroekonomiska utvecklingen i Collectors omvärld påverkas av olika händelser och scenarier. En försämrad konjunktur kan uppstå genom exempelvis en fördjupad ekonomisk kris eller under en pandemi. De makroekonomiska riskfaktorer som påverkar inkluderar faktorer såsom BNP, inflation, arbetslöshet, styr- och centralbanksräntor och fastighetspriser.

Not 4. Kapitaltäckning

Collector AB (publ) är moderholdingbolag i en konsoliderad situation där dotterföretagen Collector Bank AB, Collector Ventures 1 KB, Collector Payments AB, Collector Payments Finland Oy, Ledaren Fastigheter i Norrköping AB samt Norrp lint Fastigheter AB ingår. Informationen om företagets kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information som framgår av artiklarna 92.3 d och f, 436 b och 438 i förordningen (EU) nr 575/2013 och av 8 kap. 7 §23 i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt kolumn a bilaga 6 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2014:12 och förordningen (EU) nr 575/2013 lämnas på företagets hemsida www.collector.se.

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, kapitaltäckningsförordningen (EU nr 575/2013), lagen om kapitalbuffertar (2014:966) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Syftet med reglerna är att

Riskhantering

Affärsrisker, strategiska risker och ryktesrisker är oundvikliga i all affärsverksamhet. Det omfattande regelverk som gäller för bank- och finansverksamhet har stor påverkan på finansbranschen. Risken för att nya regleringar kan inverka negativt på Collectors affärsmodell eller på annat sätt påverka intjänningen negativt innebär att nya regelverk är under kontinuerlig övervakning och riskanalys av funktionen för regelefterlevnad.

Den strategiska risken påverkas av styrelsens och ledningens förmåga att utveckla, organisera och kontrollera verksamheten. För att behålla befintliga och attrahera nya kunder krävs snabb anpassning till nya tekniker, stark positionering gentemot konkurrenter samt i övrigt god anpassning till nya förutsättningar på marknaden.

Collector arbetar kontinuerligt med att begränsa och minska affärs-, strategisk och ryktesrisk genom regelbunden strategisk översyn av verksamheten. Collector eftersträvar en god stabilitet i intäktsgenereringen, en proaktiv kostnadskontroll, en flexibel IT-utveckling, en aktiv dialog angående tillsynsfrågor och en sund hållbarhetsstrategi.

Collectors styrelse och företagsledning arbetar kontinuerligt med att bedöma koncernens positionering och konkurrensförmåga. Verksamheten präglas av korta beslutsvägar och en företagsledning som har god insikt i den dagliga verksamheten och därmed kan fatta både snabba och välgrundade beslut. Collector manövrerar även sin affärsrisk i den löpande affärplaneringen genom att analysera avvikelser för identifiering av underliggande svårigheter i verksamhetens förmåga.

säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk). Collector tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalbasen måste uppgå till minst 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Exponeringsbeloppet beräknas genom att fördela bolagets poster i och utanför balansräkningen på olika riskklasser. För respektive riskklass finns ett flertal olika riskvikter. Hur fördelningen sker mellan riskklasser och de underliggande riskvikterna beror på typ av exponering och motpart. För operativ risk tillämpas basmetoden (15% av de tre senaste årens genomsnittliga rörelseintäkter justerat för utdelningar från koncernföretag). Utöver det minimikapitalkrav som beräknas i enlighet med kapitaltäckningsförordningen behöver alla institut som omfattas av kapitaltäckningsreglerna minst årligen göra egna, interna bedömningar av sitt kapitalbehov, i form av en s.k. intern kapitalutvärdering. Det internt bedömda kapitalbehovet i Collectors konsoliderade situation, inklusive avsättning för kapitalkonserveringsbuffert och institutspecifik kontracykliskbuffert, uppgick totalt per den 31 december 2020 till 4 108 MSEK (4 554). Företagets kapitalstatus kan summeras på följande sätt:

Not 4. Kapitaltäckning, forts.

BOLAGETS KAPITALSITUATION KAN SUMMERAS ENLIGT FÖLJANDE TABELLER

MSEK	Konsoliderad situation				Collector Bank AB			
	31 dec 2020		31 dec 2019		31 dec 2020		31 dec 2019	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	1 562,8	4,5%	1 507,4	4,5%	1 563,7	4,5%	1 491,1	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	288,0	0,8%	259,5	0,8%	288,2	0,8%	256,5	0,8%
Kombinerat buffertkrav	897,9	2,6%	1 485,1	4,4%	898,0	2,6%	1 459,8	4,4%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	2 748,8	7,9%	3 252,1	9,7%	2 749,9	7,9%	3 207,4	9,7%
Kärnprimärkapital	4 769,0	13,7%	3 464,5	10,3%	4 620,2	13,3%	3 131,6	9,5%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 083,8	6,0%	2 009,9	6,0%	2 085,0	6,0%	1 988,2	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	349,8	1,0%	315,1	0,9%	349,9	1,0%	311,5	0,9%
Kombinerat buffertkrav	897,9	2,6%	1 485,1	4,4%	898,0	2,6%	1 459,8	4,4%
Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 331,4	9,6%	3 810,2	11,4%	3 332,9	9,6%	3 759,4	11,3%
Primärkapital	5 081,7	14,6%	3 959,6	11,8%	5 116,5	14,7%	3 626,7	10,9%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 778,4	8,0%	2 679,8	8,0%	2 780,0	8,0%	2 650,9	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	432,1	1,2%	389,3	1,2%	432,3	1,2%	384,7	1,2%
Kombinerat buffertkrav	897,9	2,6%	1 485,1	4,4%	898,0	2,6%	1 459,8	4,4%
Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)	4 108,3	11,8%	4 554,3	13,6%	4 110,2	11,8%	4 495,4	13,6%
Summa kapitalbas	5 474,1	15,8%	4 458,8	13,3%	5 616,0	16,2%	4 125,9	12,5%

KAPITALBAS, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	20,5	10,3	149,4	149,4
Ej utdelade vinstmedel	4 458,2	3 474,5	4 267,0	2 999,5
Minoritetsintressen	-	-	-	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	291,0	-17,4	177,8	-64,3
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 769,7	3 467,4	4 594,2	3 084,6
Avgår:				
Ytterligare värdejustering	-1,7	-	-1,3	-
Immateriella tillgångar	-115,7	-149,5	-91,7	-98,3
Uppskjuten skattefordran	-4,1	-	-1,6	-1,3
Innehav i enheter i den finansiella sektor i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	120,8	146,6	120,8	146,6
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-0,7	-2,8	26,0	47,0
Kärnprimärkapital	4 769,0	3 464,5	4 620,2	3 131,6

Not 4. Kapitaltäckning, forts.

KAPITALBAS, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evidt förlagslån	312,8	495,1	496,3	495,1
Primärkapitaltillskott	312,8	495,1	496,3	495,1
Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)	5 081,7	3 959,6	5 116,5	3 626,7
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	392,3	499,2	499,5	499,2
Supplementärkapital	392,3	499,2	499,5	499,2
Summa kapitalbas	5 474,1	4 458,8	5 616,0	4 125,9

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	794,3	1 067,0	748,4	984,3
Exponeringar mot företag	15 395,1	12 305,1	15 818,9	12 750,9
Exponeringar mot hushåll	8 722,5	9 650,0	8 722,5	9 333,7
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	35,1	46,4	35,1	46,4
Fallerande exponeringar	4 301,9	5 259,0	4 491,1	5 351,6
Poster förknippade med särskilt hög risk	999,2	511,3	505,8	63,8
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	41,4	54,7	41,4	54,7
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	612,3	728,5	821,2	1 069,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	30 901,8	29 621,9	31 184,4	29 654,4
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	11,2	11,3	11,2	10,8
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	47,6	480,4	47,7	345,2
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	3 768,9	3 384,5	3 506,4	3 126,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp	34 729,5	33 498,1	34 749,7	33 136,5

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	63,5	85,4	59,9	78,7
Exponeringar mot företag	1 231,6	984,4	1 265,5	1 020,1
Exponeringar mot hushåll	697,8	772,0	697,8	746,7
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2,8	3,7	2,8	3,7
Fallerande exponeringar	344,1	420,7	359,3	428,1
Poster förknippade med särskilt hög risk	79,9	40,9	40,5	5,1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3,3	4,4	3,3	4,4
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	49,0	58,3	65,7	85,5
Summa kapitalkrav för kreditrisk	2 472,1	2 369,8	2 494,8	2 372,4

Not 4. Kapitaltäckning, forts.

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,9	0,9	0,9	0,9
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	3,8	38,4	3,8	27,6
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	301,5	270,8	280,5	250,1
Summa kapitalkrav - Pelare 1	2 778,4	2 679,8	2 780,0	2 650,9
Koncentrationsrisk	242,4	254,2	242,6	249,7
Ränterisk i bankboken	189,6	135,1	189,6	135,1
Summa kapitalkrav - Pelare 2	432,1	389,3	432,3	384,7
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert	868,2	837,5	868,7	828,4
Kontracyklisk buffert	29,7	647,7	29,3	631,4
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	897,9	1 485,1	898,0	1 459,8
Totalt kapitalkrav	4 108,3	4 554,3	4 110,2	4 495,4

KAPITALKRAV	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapitalrelation	13,7%	10,3%	13,3%	9,5%
Primärkapitalrelation	14,6%	11,8%	14,7%	10,9%
Total kapitalrelation	15,8%	13,3%	16,2%	12,5%
Institutspecifikt buffertkrav	2,6%	4,4%	2,6%	4,4%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	0,1%	1,9%	0,1%	1,9%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,8%	5,3%	8,2%	4,5%

Not 5. Rörelsesegment

Rörelsesegmenten redovisas i enlighet med IFRS 8 Rörelsesegment vilket innebär att segmentinformationen presenteras utifrån högste verkställande beslutsfattarens perspektiv och segmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen som tillämpas i internt styrningssyfte till den verkställande direktören som är identifierad som den högste verkställande beslutsfattaren. I segmentrapporteringen presenteras intäkter och kostnader respektive tillgångar och skulder uppdelade på rörelsesegment. Ett rörelsesegment är en sådan del av koncernen som bedriver verksamhet som genererar externa eller interna intäkter och kostnader och vars resultat i styrningssyfte regelbundet granskas och följs upp av koncernledningen.

Koncernledningen presenterar verksamheten uppdelat på

segmenten Privat och Företag. Segmentet Privat avser intäktströmmarna ränteintäkter och provisionsintäkter, vilka genereras främst från produktområdena payments, privatlån och kort. Segmentet Företag omfattar produktområdena factoring, företagskrediter, fastighetskrediter samt förvärvade förfallna fordringar och avser främst intäktströmmen ränteintäkter. De resultatmått som följs upp på segmentsnivå är rörelseintäkter och rörelseresultat. Det innebär att kostnader för personal, produktion, köpta tjänster och räntor som är hänförliga till segmentet inkluderas i segmentsresultatet. På tillgångs- och skuldsidan är det måttet utlåning till allmänheten som presenteras i månadsrapporten per segment. Inga andra mått i balansräkning följs upp på segmentsnivå.

Not 5. Rörelsesegment, forts.

Koncernen

MSEK	2020				2019			
	Privat	Företag	Övrigt	Totalt	Privat	Företag	Övrigt	Totalt
Rörelseintäkter	1 183	923	10	2 116	1 092	812	15	1 919
Rörelseresultat	218	507	-309	416	-241	409	-409	-241
Utlåning till allmänheten	13 792	18 450	-	32 242	14 427	15 724	-	30 151

Koncernen

Geografisk fördelning, MSEK	2020			2019		
	Svensk verksamhet	Övrig nordisk verksamhet	Övriga	Svensk verksamhet	Övrig nordisk verksamhet	Övriga
Rörelseintäkter	1 372	602	142	1 164	655	100
Utlåning till allmänheten	20 692	7 760	3 791	20 061	7 689	2 402

Not 6. Räntenetto

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Utlåning till kreditinstitut	16	11	16	11
Utlåning till allmänheten	2 178	2 021	2 157	1 982
Räntebärande värdepapper	4	4	4	4
Övriga ränteintäkter	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	2 197	2 036	2 177	1 997
Skulder till kreditinstitut	-4	-4	-4	-4
In- och upplåning från allmänheten	-313	-273	-313	-273
Efterställda skulder	-69	-67	-69	-67
Räntebärande värdepapper	-3	-8	-3	-8
Övriga räntekostnader	-	-	-	-
Summa räntekostnader	-388	-352	-388	-352
Räntenetto	1 809	1 684	1 789	1 646

Not 7. Provisionsnetto

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Ut- och inlåning	205	171	190	153
Betalningsförmedling	118	114	112	97
Övriga	1	6	1	6
Summa provisionsintäkter	324	291	304	256
Betalningsförmedling	-44	-38	-44	-38
Övriga	0	-1	-2	3
Summa provisionskostnader	-44	-39	-46	-34
Provisionsnetto	280	251	258	221

Not 8. Nettoresultat av finansiella transaktioner

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Nettoresultat av finansiella tillgångar & skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	-	-	-	-
Nettoresultat av verkligt värde via resultaträkningen, obligatoriskt inkl valutakurseffekter	-4	-39	-7	-52
Nettoresultat av verkligt värde med värdeförändringar redovisade över övrigt totalresultat	-	-	-	-
Summa	-4	-39	-7	-52

Not 9. Övriga rörelseintäkter

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Andra rörelseintäkter inkl övertagen egendom	30	23	9	23
Summa	30	23	9	23

Not 10. Personalkostnader

PERSONALKOSTNADER ANSTÄLLDA

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Löner, bonus och andra ersättningar	-179	-168	-170	-157
Socialavgifter	-54	-53	-54	-52
Pensionskostnader	-14	-17	-13	-15
Andra personalkostnader	-2	-1	-4	2
Summa	-248	-239	-240	-222

PERSONALKOSTNADER LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE OCH VD

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Löner, bonus och andra ersättningar	-25	-23	-25	-23
Socialavgifter	-8	-6	-8	-6
Pensionskostnader	-6	-5	-6	-5
Andra personalkostnader	0	-1	0	-1
Summa	-39	-34	-39	-34
Summa personalkostnader	-287	-273	-279	-256

Not 10. Personalkostnader, forts.

ERSÄTTNING TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Koncernen och moderbolaget, MSEK	2020					
	Fast lön	Arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Martin Nossman, Verkställande direktör	-5	-	-	0	-2	-6
Andra ledande befattningshavare (13 personer)	-19	-	-	-1	-4	-24
Summa	-25	-	-	-1	-6	-31

Koncernen och moderbolaget, MSEK	2019					
	Fast lön	Arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Martin Nossman, Verkställande direktör	-5	-	-	-	-1	-6
Andra ledande befattningshavare (11 personer)	-17	-	-	-1	-4	-22
Summa	-23	-	-	-1	-5	-28

Lön och ersättning till verkställande direktören samt övriga ledande befattningshavare beslutas av styrelsen. Verkställande direktören har ingen rörlig ersättning 2020. Till styrelsens ledamöter i Collector Bank utgår inget arvode.

Rörlig ersättning

Collector har antagit en ersättningspolicy som är framtagen i syfte att uppfylla de krav som ställs i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningspolicy i kreditinstitut och kreditmarknadsbolag. Utgångspunkten för ersättningspolicyen är att den är framtagen utifrån de risker som finns i koncernen. Den anger grunder och principer för hur ersättningar ska fastställas, tillämpas och följas upp samt hur företaget definierar vilka anställda som kan påverka företagets risknivå. Ersättningspolicyen ska främja en sund och effektiv riskhantering och motverka ett överdrivet risktagande. Policyen ska främja koncernens långsiktiga intressen.

Pensioner

För tidigare och nuvarande verkställande direktör har en kapitalförsäkring tecknats. Bolagets pensionsåtagande motsvarar det verkliga värdet på kapitalförsäkringen, samt tillkommande särskild löneskatt på pensionsförpliktelsen. Kapitalförsäkringen och pensionsåtagandet redovisas netto i balansräkningen. Pensionsåtagandet per 2020-12-31 var 6 MSEK (5). Särskild löneskatt redovisas i posten upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.

Uppsägningstider och avgångsvederlag

Enligt avtal mellan bolaget och verkställande direktören utgår ersättning i 6 månader oavsett vilken part som initierat uppsägningen. Efter uppsägningstiden utgår avgångsvederlag enligt avtal om 12 månadslöner. Inget avtal om avgångsvederlag finns för styrelsen. För andra ledande befattningshavare utgår ersättning enligt avtal om mellan 3-12 månader.

MEDELANTAL ANSTÄLLDA

	Koncernen				Moderbolaget			
	2020		2019		2020		2019	
	Medelantal	varav män	Medelantal	varav män	Medelantal	varav män	Medelantal	varav män
Sverige	266	56%	263	53%	266	56%	263	53%
Finland	36	86%	40	52%	-	-	-	-
Norge	13	55%	14	86%	-	-	-	-
Summa	315	57%	317	54%	266	56%	263	53%

STYRELSELEDAMÖTER OCH LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

	Koncernen				Moderbolaget			
	2020		2019		2020		2019	
	Antal	varav män	Antal	varav män	Antal	varav män	Antal	varav män
Styrelseledamöter	7	67%	5	40%	7	67%	5	40%
Ledande befattningshavare	12	62%	11	73%	12	62%	11	73%

Not 11. Övriga rörelsekostnader

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Konsultkostnader	-165	-100	-163	-85
IT-kostnader	-33	-36	-28	-30
Övriga köpta tjänster	-88	-109	-76	-93
Portokostnader	-34	-30	-31	-24
Övriga	-179	-175	-148	-166
Summa	-498	-451	-445	-398

ERSÄTTNING TILL REVISORER

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Revisionsuppdraget	-1,7	-1,3	-1,7	-1,3
Revisionsnära rådgivning	-0,0	-0,4	-0,0	-0,4
Skatterådgivning	-0,2	-0,2	-0,2	-0,2
Övriga tjänster	-2,0	-0,6	-2,0	-0,6
Summa Ernst & Young (EY)	-3,8	-2,4	-3,8	-2,4

Not 12. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-1	-6	-1	-1
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-43	-81	-33	-81
Avskrivning av nyttjanderätter	-1	0	-1	0
Nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-12	-144	-12	-144
Summa	-56	-231	-45	-226

Not 13. Förväntade kreditförluster, netto

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Reserveringar - Steg 1	-40	-101	-42	-101
Reserveringar - Steg 2	-62	-52	-62	-52
Reserveringar - Steg 3	-585	-1 003	-579	-1 003
Summa	-686	-1 156	-683	-1 156
Portföljovvärderingar, förvärvade fordringar	-73	12	-73	12
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-73	12	-73	12
Bortskrivningar	-100	-62	-96	-58
Återvinningar	0	0	0	0
Summa	-100	-62	-96	-58
Summa kreditförluster, netto	-859	-1 206	-852	-1 201

Not 14. Bokslutsdispositioner

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Lämnat koncernbidrag	-11	-30	-74	-30
Förändring av periodiseringsfond	-	-	-105	208
Summa	-11	-30	-179	178

Not 15. Skatt

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Aktuell skatt på årets resultat	-70	-5	-69	0
Uppskjuten skatteintäkt avseende tidigare år	1	3	1	3
Aktuell skattekostnad	-69	-1	-68	3
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-33	53	-3	-1
Redovisad skatt i resultaträkning	-102	52	-71	2

MSEK	Koncernen				Moderbolaget			
	2020	%	2019	%	2020	%	2019	%
Skillnad mellan redovisad skatt och skatt baserad på gällande svensk skattesats								
Resultat före skatt	405		-271		249		-70	
Skatt enligt gällande skattesats	-87	21,4	58	21,4	-53	21,4	15	-21,4
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0		0		0		0	
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-18		-15		-16		-13	
Utnyttjande av tidigare ej aktiverade underskottsavdrag	5		7		-		0	
Andra skattesatser i utländska enheter	0		0		0		0	
Skatt hänförlig till tidigare år	1		3		1		2	
Övriga justeringar	-3		-		-3		-	
Schablonränta	0		-1		0		-1	
Effekt av ändrade skattesatser	-		-		-		-1	
Redovisad skatt i resultaträkningen	-102	25,2	52	-19,2	-71	28,7	2	-2,9

Not 16. Nettoresultat per aktie

	Koncernen	
	2020	2019
Aktieägarnas andel av nettoresultatet, MSEK	303	-219
Antal aktier, miljoner	1,5	1,5
Nettoresultat per aktie före utspädning, kronor	202,0	-146,5

Not 17. Räntebärande värdepapper

Koncernen och moderbolaget, MSEK	31 dec 2020			31 dec 2019		
	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	116	116	110	44	44	42
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1104	1104	1 081	1 363	1 363	1 329
Summa	1 220	1 220	1 191	1 407	1 407	1 371

FÖRDELNING PÅ EMITTENT

Koncernen och moderbolaget, MSEK	31 dec 2020			31 dec 2019		
	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp
Svenska staten	-	-	-	-	-	-
Svenska kommuner	761	761	745	731	731	717
Svenska bolåneinstitut	195	195	191	236	236	225
Övriga svenska emittenter	148	148	145	396	396	388
Utländska stater	116	116	110	44	44	42
Övriga utländska emittenter	-	-	-	-	-	-
Summa	1 220	1 220	1 191	1 407	1 407	1 371

Not 18. Utlåning till kreditinstitut

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Likvida medel	3 793	4 899	3 686	4 858
Övrig utlåning	-	-	-	-
Summa	3 793	4 899	3 686	4 858

Not 19a. Utlåning till allmänheten

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Privatpersoner				
Utlåning till allmänheten, brutto	17 216	17 604	17 788	17 549
varav Steg 1	10 864	11 568	11 436	11 513
varav Steg 2	615	740	615	740
varav Steg 3	4 846	4 186	4 846	4 186
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	891	1 110	891	1 110
Summa reserveringar	-2 536	-2 067	-2 536	-1 969
varav Steg 1	-206	-180	-206	-176
varav Steg 2	-121	-118	-121	-118
varav Steg 3	-2 209	-1 769	-2 209	-1 675
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde, privatpersoner	14 680	15 537	15 252	15 580

Not 19a. Utlåning till allmänheten, forts.

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Privatpersoner				
Total reserveringsgrad för lån ²⁾ , privatpersoner	15,5%	12,5%	15,0%	11,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,9%	1,6%	1,8%	1,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	19,7%	16,0%	19,7%	15,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	45,6%	42,3%	45,6%	40,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Företag				
Utlåning till allmänheten, brutto	18 010	14 918	17 596	14 635
varav Steg 1	16 365	12 979	15 952	12 696
varav Steg 2	918	669	918	669
varav Steg 3	727	1 270	727	1 270
Summa reserveringar	-448	-304	-448	-304
varav Steg 1	-43	-33	-43	-33
varav Steg 2	-66	-10	-66	-10
varav Steg 3	-339	-261	-339	-261
Summa redovisat värde, företag	17 562	14 614	17 148	14 331
Företag				
Total reserveringsgrad för lån, företag	2,5%	2,0%	2,5%	2,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	7,2%	1,6%	7,2%	1,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	46,7%	20,5%	46,7%	20,5%
Totalt				
Utlåning till allmänheten, brutto	35 226	32 522	35 384	32 185
varav Steg 1	27 229	24 547	27 388	24 209
varav Steg 2	1 533	1 409	1 533	1 409
varav Steg 3	5 573	5 456	5 573	5 456
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	891	1 110	891	1 110
Summa reserveringar	-2 984	-2 371	-2 984	-2 273
varav Steg 1	-249	-213	-249	-209
varav Steg 2	-187	-129	-187	-128
varav Steg 3	-2 548	-2 029	-2 548	-1 936
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde, totalt	32 242	30 151	32 400	29 912
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	16,2%	16,8%	16,2%	17,0%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	9,6%	11,4%	9,6%	11,8%
Totalt				
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	8,7%	7,4%	8,7%	7,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	12,2%	9,1%	12,2%	9,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	45,7%	37,2%	45,7%	35,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

¹⁾ Förvärvade förfallna fordringar netto redovisas från förvärvstidpunkten, därmed finns ingen explicit reservering för dessa fordringar.

²⁾ Exklusive förvärvade fordringar.

Not 19b. Utlåning till allmänheten - Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Koncernen, MSEK	2020				2019			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari	213	129	2 029	2 371	131	81	979	1 191
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	185	-108	450	527	93	-6	199	285
Förändringar pga. ändrade antaganden	12	8	40	60	-	-	550	550
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-157	164	103	110	-3	58	277	332
Övriga justeringar	-4	-6	-74	-84	-7	-4	25	14
Reserveringar 31 december	249	187	2 548	2 984	213	129	2 029	2 371

Moderbolaget, MSEK	2020				2019			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari	209	128	1 936	2 273	128	78	893	1 099
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	129	-136	470	463	92	-4	192	279
Förändringar pga. ändrade antaganden	12	8	40	60	-	-	550	550
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-130	158	109	137	-4	58	276	331
Övriga justeringar	29	30	-7	52	-7	-4	25	14
Reserveringar 31 december	249	187	2 548	2 984	209	128	1 936	2 273

Not 20 . Aktier och andelar i koncernföretag

Moderbolaget, Dotterbolag	Organisationsnummer	Säte	Andel i %	Antal aktier	Redovisat värde, MSEK	
					31 dec 2020	31 dec 2019
Collector Payments Finland Oy	294 144-4	Helsingfors	100	2 500	13	13
Collector Payments AB	559037-7676	Göteborg	100	50 000	212	212
Ledaren Fastigheter i Norrköping AB	559213-0404	Göteborg	100	500	0	-
Norrplint Fastigheter AB	559213-0412	Göteborg	100	500	0	-
Summa					225	225

Not 21. Immateriella anläggningstillgångar

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Ingående anskaffningsvärde per 1 januari	379	447	365	433
Årets inköp	38	74	38	74
Årets försäljningar och utrangeringar	-241	-143	-240	-143
Utgående anskaffningsvärde per 31 december	176	379	163	365
Ingående avskrivningar per 1 januari	-271	-184	-266	-184
Årets avskrivningar	-37	-87	-33	-83
Årets försäljningar och utrangeringar	228	-	227	-
Utgående avskrivningar per 31 december	-80	-271	-72	-266
Utgående redovisat värde per 31 december	96	108	92	98

Not 21. Immateriella anläggningstillgångar, forts.

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Goodwill				
Ingående anskaffningsvärde per 1 januari	19	19	19	19
Försäljning av dotterbolag	-	-	-	-
Årets försäljningar och utrangeringar	-	-	-	-
Utgående anskaffningsvärde per 31 december	19	19	19	19
Ingående avskrivningar per 1 januari	0	0	-19	-19
Årets avskrivningar	-	-	-	-
Årets försäljningar och utrangeringar	-	-	-	-
Utgående avskrivningar per 31 december	0	0	-19	-19
Utgående redovisat värde per 31 december	19	19	0	0
Summa	115	126	92	98

Prövning av nedskrivningsbehov 2020

Resultat av prövning av nedskrivningsbehov.

Den årliga provningen av nedskrivningsbehov 2020 genomfördes i fjärde kvartalet. Provningsresultatet resulterade inte i några indikationer på nedskrivningsbehov.

Känslighetsanalys

Vid en förändring av gjorda antaganden avseende tillväxttakt och diskonteringsränta med +/- 2 procentenheter så skulle det inte uppkomma något nedskrivningsbehov för någon kassagenererande enhet. Det är därmed Collectors bedömning att det finns utrymme för en rimlig förändring av både tillväxtantagandet och diskonteringsfaktorn.

Prövning av nedskrivningsbehov 2019

Resultat av prövning av nedskrivningsbehov.

Den årliga provningen av nedskrivningsbehov 2019 genomfördes i fjärde kvartalet. Provningsresultatet resulterade i nedskrivningsbehov om 150 MSEK för tidigare aktiverade IT-investeringar.

Känslighetsanalys

Vid en förändring av gjorda antaganden avseende tillväxttakt och diskonteringsränta med +/- 2 procentenheter så skulle det inte uppkomma något nedskrivningsbehov för någon kassagenererande enhet. Det är därmed Collectors bedömning att det finns utrymme för en rimlig förändring av både tillväxtantagandet och diskonteringsfaktorn.

Not 22. Materiella anläggningstillgångar

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Ingående anskaffningsvärde per 1 januari	4	4	4	4
Årets inköp	0	0	0	0
Årets försäljningar och utrangeringar	-	-1	-	-1
Valutaeffekt	0	0	0	0
Utgående anskaffningsvärde per 31 december	4	4	4	4
Ingående avskrivningar per 1 januari	-3	-3	-3	-3
Årets avskrivningar	0	-1	0	-1
Årets försäljningar och utrangeringar	-	1	-	1
Valutaeffekt	0	0	0	0
Utgående avskrivningar per 31 december	-4	-3	-4	-3
Utgående redovisat värde per 31 december	0	1	0	1

Not 23. Derivatinstrument

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Valutarelaterade	119	78	119	73
Övriga	-	-	-	-
Med positiva marknadsvärden	119	78	119	73
Valutarelaterade	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-
Med negativa marknadsvärden	-	-	-	-
Summa	119	78	119	73

Valutaterminskontrakt

Det nominella beloppet för utestående valutaterminskontrakt uppgick per 31 december 2020 till 7 011 MSEK (9 035).

Not 24. Övriga tillgångar

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Aktuella skattefordringar	49	-	50	-
Uppskjuten skattefordringar	2	9	2	9
Kundfordringar	2	129	2	18
Övertagen egendom till skydd av fordran	158	-	-	-
Övriga	7	0	4	0
Summa	218	138	58	27

Not 25. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Upplupna ränteintäkter	16	10	16	10
Förutbetalda kostnader	15	83	14	80
Summa	31	93	29	90

Not 26. Skulder till kreditinstitut

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Inlåning	-	-	-	-
Marginalsäkerheter	-	82	-	82
Summa	-	82	-	82

Not 27. In- och upplåning från allmänheten

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Svenska hushåll	28 115	26 336	28 115	26 336
Svenska icke-finansiella företag	2 741	3 118	2 741	3 118
Summa	30 855	29 454	30 855	29 454

Not 28. Emitterade värdepapper och efterställda skulder

EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Koncernen och moderbolaget

MSEK	ISIN	Räntesats %	Förfallodatum	31 dec 2020		31 dec 2019	
				Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 1, MTN 1	SE0009723083	3m Stibor + 1,75%	2020-03-17	-	-	800	800
Företagscertifikat, bankcertifikat, konvertibler				219	220	1 798	1 804
Summa				219	220	2 598	2 604

EFTERSTÄLLDA SKULDER

Koncernen och moderbolaget

MSEK	ISIN	Räntesats %	Förfallodatum	31 dec 2020		31 dec 2019	
				Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 2, MTN 1, FRN C SUB	SE0010101402	4,500	2027-06-21	500	500	499	500
COLLB 3, AT1, PERP FRN C HYBRID	SE0012377687	7,896	Evigt	496	500	495	500
Summa				996	1 000	994	1 000

Not 29. Uppskjuten skatt

UPPSKJUTEN SKATTEFORDRAN

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Förändring uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	2	9	2	1
Summa	2	9	2	1
Ingående balans	9	0	1	0
Uppskjuten skatt temporära skillnader	-7	9	1	1
Utgående balans	2	9	2	1

UPPSKJUTEN SKATTESKULD

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Avsättning uppskjuten skatt obeskattade reserver	111	89	-	-
Avsättning uppskjuten skatt temporära skillnader	0	0	-	1
Summa	111	89	-	1
Ingående balans	89	136	0	1
Uppskjuten skatt obeskattade reserver	22	-46	-	-
Uppskjuten skatt temporära skillnader	0	-1	-	-1
Utgående balans	111	89	-	0

Not 30. Övriga skulder

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Depositioner	224	107	224	107
Leverantörsskulder	24	36	238	0
Övrigt	91	88	90	12
Summa	339	230	552	119

Not 31. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Upplupna räntekostnader	59	64	59	64
Övriga upplupna kostnader	452	230	445	208
Förutbetalda intäkter	-	1	-	1
Summa	511	296	504	273

Not 32. Obeskattade reserver

MSEK	Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019
Periodiseringsfond taxeringen 2017	115	115
Periodiseringsfond taxeringen 2018	171	171
Periodiseringsfond taxeringen 2019	118	118
Periodiseringsfond taxeringen 2021	105	-
Utgående balans	509	404
Ingående balans	404	611
Årets upplösning	-	-208
Årets avsättning	105	-
Utgående balans	509	404

Not 33. Eget kapital

Aktiekapital

Totalt utgivna aktier uppgår till 1 494 220 (1 494 220) stamaktier med ett kvotvärde på 100 SEK per aktie (100 SEK per aktie). Alla emitterade aktier är till fullo betalda. Ingen utdelning har lämnats under år 2019 och 2020. Upplysningar om förändringar i eget kapital redovisas i rapport över förändring i eget kapital.

Balanserad vinst eller förlust

Balanserad vinst eller förlust utgörs i banken av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell vinstutdelning har lämnats. Balanserad vinst eller förlust utgör tillsammans med årets resultat fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

Not 34. Värdering av finansiella instrument till verkligt värde

Efterföljande tabellerna innehåller finansiella instrument redovisade till verkligt värde fördelade per värderingsnivå. När verkliga värden fastställs för finansiella instrument används olika metoder beroende på graden av observerbarhet av marknadsdata i värderingen samt aktiviteten på marknaden.

Metoderna är uppdelade på tre olika värderingsnivåer:

Nivå 1: Noterade marknadsvärden

Ojusterade noterade marknadsvärden för identiska finansiella tillgångs- eller skuldinstrument på aktiva marknader där noterade priser är lätt tillgängliga och representerar aktuella och regelbundet förekommande marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra.

Nivå 2: Värderingsteknik som utgår från observerbar indata

För värderingstekniker i nivå 2 är all väsentlig indata i värderingsmodellerna observerbar endera direkt eller indirekt. Värderingstekniker i nivå 2 inkluderar diskonterade kassaflöden,

optionsvärderingsmodeller, nyligen gjorda transaktioner och priser på andra instrument som är övervägande lika.

Nivå 3: Värderingsteknik med signifikant icke observerbar indata

För värderingstekniker i nivå 3 finns en signifikant mängd indata som inte är observerbar. Dessa tekniker baseras generellt på extrapolering från observerbar indata från likvärdiga instrument, analys av historiska data eller andra analytiska tekniker.

Väsentliga överföringar och omklassificeringar mellan nivåer

Överföringar mellan de olika nivåer i hierarkin kan ske vid indikationer av att marknadsförutsättningarna har förändrats.

FÖLJANDE TABELL VISAR KONCERNENS FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE PER 31 DECEMBER.

Koncernen, MSEK	2020				2019			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar								
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen								
Derivatinstrument	-	119	-	119	-	78	-	78
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	-	116	44	-	-	44
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1104	-	-	1104	1363	-	-	1363
Summa finansiella tillgångar	1 220	119	-	1 339	1 407	78	-	1 485
Skulder								
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen								
Derivatinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-	-	-	-	-

FÖLJANDE TABELL VISAR KONCERNENS FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE PER 31 DECEMBER

Moderbolaget, MSEK	2020				2019			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar								
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen								
Derivatinstrument	-	119	-	119	-	73	-	73
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	-	116	44	-	-	44
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1104	-	-	1104	1363	-	-	1363
Summa tillgångar	1 220	119	-	1 339	1 407	73	-	1 480
Skulder								
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen								
Derivatinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	-	-	-	-	-

Not 35. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

FÖLJANDE TABELL VISAR KONCERNENS FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER PER 31 DECEMBER

Koncernen, MSEK	2020				2019			
	Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultat- räkningen	Upplupet anskaff- nings- värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde	Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultat- räkningen	Upplupet anskaff- nings- värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar								
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	116	116	44	-	44	44
Utlåning till kreditinstitut	-	3 793	3 793	3 793	-	4 899	4 899	4 899
Utlåning till allmänheten	-	32 242	32 242	32 242	-	30 151	30 151	30 151
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 104	-	1 104	1 104	1 363	-	1 363	1 363
Derivat	119	-	119	119	78	-	78	78
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	1 339	36 035	37 374	37 374	1 485	35 050	36 535	36 535
Icke finansiella tillgångar	-	-	364	-	-	-	358	-
Summa tillgångar	1 339	36 035	37 738	37 374	1 485	35 050	36 893	36 535
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	82	82	82
In- och upplåning från allmänheten	-	30 855	30 855	30 855	-	29 454	29 454	29 454
Emitterade värdepapper	-	219	219	219	-	2 598	2 598	2 598
Derivat	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	996	996	996	-	994	994	994
Summa	-	32 070	32 070	32 070	-	33 128	33 128	33 128
Icke finansiella skulder	-	-	961	-	-	-	615	-
Summa skulder	-	32 070	33 031	32 070	-	33 128	33 744	33 128

Not 35. Klassificeringar av finansiella tillgångar och skulder, forts.

FÖLJANDE TABELL VISAR KONCERNENS FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER PER 31 DECEMBER

Moderbolaget, MSEK	2020				2019			
	Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultat- räkningen	Upplupet anskaff- nings- värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde	Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultat- räkningen	Upplupet anskaff- nings- värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar								
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	116	-	116	116	44	-	44	44
Utlåning till kreditinstitut		3 686	3 686	3 686	-	4 858	4 858	4 858
Utlåning till allmänheten		32 400	32 400	32 400	-	29 912	29 912	29 912
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 104	-	1 104	1 104	1 363	-	1 363	1 363
Derivat	119	-	119	119	73	-	73	73
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	1 339	36 086	37 425	37 425	1 480	34 770	36 250	36 250
Aktier och andelar i koncern	-	-	225	-	-	-	225	-
Icke finansiella tillgångar	-	-	179	-	-	-	216	-
Summa tillgångar	1 339	36 086	37 829	37 425	1 480	34 770	36 691	36 250
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	82	82	82
In- och upplåning från allmänheten	-	30 855	30 855	30 855	-	29 454	29 454	29 454
Emitterade värdepapper	-	219	219	219	-	2 598	2 598	2 598
Derivat	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	-	-	3	3	3
Efterställda skulder	-	996	996	996	-	994	994	994
Summa	-	32 070	32 070	32 070	-	33 131	33 131	33 131
Icke finansiella skulder	-	-	1 056	-	-	-	389	-
Summa skulder	-	32 070	33 126	32 070	-	33 131	33 520	33 131

Not 36. Leasing

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2020	2019	2020	2019
Resultaträkningen				
Räntekostnader på leasingskulder	1	0	1	0
Avskrivningar av nyttjanderättstillgångar	-2	-3	-2	-3
Balansräkningen				
Nyttjanderättstillgångar	12	8	12	8
Leasingskulder	14	10	14	10

Not 37. Upplysningar om närstående

Bolag med väsentligt inflytande eller som står under betydande inflytande av nyckelpersoner i ledande position i Collector presenteras nedan såsom närstående. I gruppen närstående ingår följande företag: Fastighets AB Balder, Söderfors Bruk AB och Erik Selin Fastigheter AB. Företagen anlitar Collector

för sedvanliga tjänster inom företags- och fastighetskrediter samt andra bank- och betalningstjänster. Samtliga mellanhanden prissätts marknadsmässigt. Nyckelpersoner nedan syftar på medlemmar i bolagets styrelse samt verkställande ledning. För mer information angående nyckelpersoner, se not 10.

FORDRINGAR PÅ OCH SKULDER TILL NÄRSTÅENDE

MSEK	Närstående				Nyckelpersoner			
	Koncern		Moderbolag		Koncern		Moderbolag	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Utlåning till allmänheten	697	177	697	177	-	-	-	-
Övriga tillgångar	0	-	0	-	-	-	-	-
Summa	697	177	697	177	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	-	-	2	4	2	4
Emitterade värdepapper	-	91	-	91	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	-	91	-	91	2	4	2	4

NÄRSTÅENDE - INTÄKTER OCH KOSTNADER

MSEK	Närstående				Nyckelpersoner			
	Koncern		Moderbolag		Koncern		Moderbolag	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Ränteintäkter	20	9	20	9	-	-	-	-
Räntekostnader	-4	-4	-4	-4	0	0	0	0
Provisionsintäkter	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisionskostnader	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga intäkter	-	7	-	7	-	-	-	-
Övriga kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	16	12	16	12	0	0	0	0

Not 38. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

STÄLLDA SÄKERHETER

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Företagsinteckningar	400	800	400	800
Summa	400	800	400	800

EVENTUALFÖRPLIKTELSE

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Eventalförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga
Summa	Inga	Inga	Inga	Inga

ÅTAGANDEN

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2020	31 dec 2019	31 dec 2020	31 dec 2019
Outnyttjade kreditlimiter	3 119	1 581	3 119	1 581
Summa	3 119	1 581	3 119	1 581

Not 39. Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står enligt balansräkningen för Collector Bank AB:s vinstmedel enligt följande:	kr
Balanserade vinstmedel	3 772 686 987
Årets resultat	177 817 651
Summa att disponera	3 950 504 638

Styrelsen föreslår att årsstämman med fastställande av Collector Bank AB:s balansräkning för verksamhetsåret 2020 beslutar att disponibla medel fördelas på följande sätt:	kr
Till ny räkning överförs	3 950 504 638
Summa disponerat	3 950 504 638

Not 40. Hållbarhetsrapport

Collector Bank AB upprättar inte någon egen hållbarhetsrapport men ingår, tillsammans med sina dotterföretag, i den av Collector AB (publ) 556560-0797 med säte i Göteborg, upprättade hållbarhetsrapporten för koncernen.

Not 41. Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga händelser av väsentlig karaktär har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Definitioner

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Collector Bank använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag.

Kärnprimärkapitalrelation ¹⁾

Kärnprimärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Avser den konsoliderade situationen. Se not 4, sidorna 28-31.

Medelantal heltidsanställda

Inkluderar visstidsanställda, men ej föräldraledig eller tjänstledig personal.

Poster av engångskaraktär

Intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet. Se Förvaltningsberättelse, sidan 3.

Primärkapitalrelation ¹⁾

Primärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Avser den konsoliderade situationen. Se not 4, sidorna 28-31.

Total kapitalrelation ¹⁾

Kapitalbas i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Avser den konsoliderade situationen. Se not 4, sidorna 28-31.

¹⁾ Nyckeltal i enlighet med kapitaltäckningsregelverket

Styrelsens och VD:s underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att koncernredovisningen har upprättats i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) sådana de antagits av EU och ger en relevant och rättvisande bild av koncernens ställning och resultat. Årsredovisningen för moderbolaget har upprättats i enlighet med god redovisningssed och ger en rättvisande bild av moderbolagets ställning och resultat. Förvaltningsberättelsen för koncernen och moderbolaget ger en rättvisande översikt över utvecklingen av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Göteborg den 31 mars 2021

Erik Selin

Styrelseordförande

Christoffer Lundström

Styrelseledamot

Charlotte Hybinette

Styrelseledamot

Marie Osberg

Styrelseledamot

Ulf Croona

Styrelseledamot

Bengt Edholm

Styrelseledamot

Martin Nossman

Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har avgivits den 1 april 2021

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson

Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Collector Bank AB (publ), org nr 556597-0513

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Collector Bank AB (publ) för år 2020. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 3-50 i detta dokument.

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 moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2020 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2020 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisionsred 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 och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet

Revisorns ansvar i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen och koncernredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Reservering för förväntade kreditförluster

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen och koncernredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not 3 från sid 21. Koncernens redovisade förväntade kreditförluster och kreditriskexponeringen specificeras i not 13, K19a och K19b. För området relevanta redovisningsprinciper för koncernen beskrivs i not 2 från sid 15.

Beskrivning av området

Per den 31 december 2020 uppgår utlåning till allmänheten till 32 242 mkr i koncernen, vilket motsvarar 85,4 % av totala tillgångar. Utlåning allmänheten består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 35 226 mkr. Åtaganden utanför balansräkningen består av outnyttjade krediter till ett belopp om 3 119 mkr. Reservering för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten uppgår till 2 984 mkr.

Collectors kreditreserveringsmodell bygger på IFRS 9. Förlustreserven ska värderas på ett sätt som återspeglar ett objektivet och sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall och baseras på tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar. Reserveringsmodellen innebär att Collector gör bedömningar och antaganden av exempelvis kriterier för att identifiera en väsentlig ökning i kreditrisk och metoder för att beräkna förväntade kreditförluster. Givet komplexiteten vid beräkningen och att det krävs att Collector gör bedömningar och antaganden har värdering av reserven för förväntade kreditförluster ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område.

Hur detta område beaktades i revisionen

Vi har utvärderat huruvida Collectors bedömning av sannolikhet för fallissemang (PD), förlust vid fallissemang (LGD), exponering vid fallissemang (EAD) och samt deras bedömning av väsentlig ökning av kreditrisk är i enlighet med IFRS 9. Vi har erhållit förståelse för och testat utformningen av nyckelkontroller i utlåningsprocessen. Vi har stickprovsvist testat att data från underliggande system som används i modellen är fullständig och korrekt. Vi har granskat och bedömt modellen som används inklusive antagande och parametrar såsom PD, LGD och EAD samt kontrollerat modellens funktionalitet. Vi har bedömt rimligheten i de manuella justeringar som utförts av bolaget. Vi har också granskat hur förväntningar om framtida prognoser påverkas av Covid-19. Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående kreditrisk.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-2 och 54-56. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen 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.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, 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 revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter

eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

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 och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, 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 misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om 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 och koncernredovisningen. 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 och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

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

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 av Collector Bank AB (publ) för år 2020 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 revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisors sed 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 och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens 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 och koncernens 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. 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.
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

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

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

Som en del av en revision enligt god revisions sed 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.

Ernst & Young AB, P.O. Box 7850, 103 99 Stockholm, utsågs till Collector Bank AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 27 april 2020 och har varit bolagets revisor sedan 24 april 2018.

Stockholm den 1 april 2021

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

Bolagsstyrningsrapport

Collector Bank AB ("Banken") är ett helägt dotterbolag till det börsnoterade bolaget Collector AB. Banken är det bolag i Collector-koncernen som bedriver tillståndspliktig verksamhet och även det bolag i vilket den huvudsakliga verksamheten bedrivs. Eftersom Banken innehar noterade skuldebrev ska Banken avge en begränsad bolagsstyrningsrapport enligt årsredovisningslagen.

Aktieägare och rösträtt

Collector AB äger 100% av aktierna i Banken. Banken har en aktieserie där varje aktie berättigar ägaren till en röst vid bolagsstämman. Collector AB:s största aktieägare är Fastighets AB Balder som vid utgången av 2020 innehade cirka 44% av aktiekapitalet och rösterna i Collector AB. Collector AB:s näst största aktieägare, StrategiQ Capital AB, innehade vid utgången av 2020 cirka 10% av aktiekapitalet och rösterna i Collector AB. Tredje största ägare i Collector AB är Erik Selin som vid utgången av 2020 innehade cirka 8% av aktiekapitalet och rösterna i Collector AB.

Bolagsstämman och bolagsordningen

Aktieägarens rätt att besluta i Bankens angelägenheter utövas på ordinarie och eventuell extra bolagsstämma. Bolagsordningen är det grundläggande styrdokumentet för Banken där det bland annat anges vilken verksamhet Banken ska och får bedriva och vad som ingår i bankrörelsen, aktiekapitalets storlek, antalet styrelseledamöter och revisorer, de ärenden som ska behandlas vid ordinarie bolagsstämma samt hur kallelse till bolagsstämma skall ske.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bankens organisation och förvaltning och ska enligt bolagsordningen bestå av lägst tre och högst tio styrelseledamöter med lägst noll och högst tre suppleanter. Styrelsen väljs årligen på årsstämman för tiden intill slutet av nästa årsstämma. Av bolagsordningen följer att mer än hälften av styrelsens ledamöter ska utgöras av personer som inte är anställda i Banken eller i en koncern där Banken är moderbolag. Styrelsens uppgifter regleras av aktiebolagslagen och bolagsordningen.

Bolagsordningen innehåller varken några bestämmelser om ändring av bolagsordningen eller om entledigande av styrelseledamöter. Det finns ingen begränsning i bolagsordningen ifråga om hur många röster varje aktieägare eller ombud för aktieägare kan avge vid bolagsstämman. Bolagsstämman har inte lämnat några bemyndiganden till styrelsen att fatta beslut om att Banken ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier.

Banken ska enligt bolagsordningen ha en verkställande direktör. Den verkställande direktören får inte vara ordförande i styrelsen. Den verkställande direktören är ansvarig för den löpande förvaltningen av bolaget i enlighet med aktiebolagslagen och styrelsens instruktioner. Den verkställande direktören ansvarar för att hålla styrelsen löpande informerad om Bankens verksamhet och för att säkerställa att styrelsen har ett så rättvisande och korrekt beslutsunderlag som möjligt.

Intern kontroll och riskhantering – tre försvarslinjer

För att risker ska kunna hanteras på ett tillfredsställande sätt är det av avgörande betydelse att företagskulturen och organisationen genomsyras av tydlig intern styrning och kontroll. Bankens styrelse och VD har det yttersta ansvaret för att

säkerställa att Banken har en god intern styrning och kontroll. Banken värnar om ett öppet företagsklimat med hög affärsetik och har ett skickligt visuellblåsarsystem tillgängligt för all personal där oegentligheter och andra missförhållanden kan anmälas.

För att uppnå en god kontrollmiljö tillämpar Banken principen om tre försvarslinjer där de olika försvarslinjerna har olika uppgifter men ett gemensamt ansvar för att uppnå en god intern styrning och kontroll. Bankens hela organisation är delaktig i denna kontrollmiljö.

Första försvarslinjen – affärsverksamhetens riskhantering

Den första försvarslinjen består av hela verksamheten och samtliga anställda utom de som tillhör kontrollfunktionerna, det vill säga andra och tredje försvarslinjerna. Första försvarslinjen leds av VD och består av den affärsdrivande och operativa verksamheten. I den första försvarslinjen innefattas även stödfunktioner. Den första försvarslinjen är den del av verksamheten som är risktagande och som därför ska hanteras de risker som uppkommer dagligen. Detta görs bland annat genom att efterleva interna och externa regelverk.

Andra försvarslinjen – oberoende kontrollfunktioner

Den andra försvarslinjen består av riskkontrollfunktionen och compliancefunktionen som utgör oberoende kontrollfunktioner. Funktionerna i den andra försvarslinjen ansvarar för att kontrollera att den första försvarslinjen följer interna och externa regelverk. De oberoende kontrollfunktionerna följer löpande upp verksamhetens regelefterlevnad och verkar proaktivt för att minimera verksamhetens regulatoriska risker. Vidare ska den andra försvarslinjen vara ett stöd till den första försvarslinjen avseende arbetet med intern styrning och kontroll och att arbeta proaktivt för att skapa en bra och effektiv kontrollmiljö i Banken. Den andra försvarslinjen ansvarar även för att analysera, följa upp samt rapportera arbetet till styrelse och VD.

Riskkontrollfunktionen

Riskkontrollfunktionen är Bankens funktion för riskkontroll. Riskkontrollfunktionen är direkt underställd VD och rapporterar löpande till VD men även direkt till styrelsen. Riskkontrollfunktionens arbete utgår från Bankens övergripande riskpolicy som fastställts av styrelsen. Riskkontrollfunktionen ansvarar för att kontrollera att alla väsentliga risker som Banken exponeras för identifieras och hanteras av berörda funktioner i affärsverksamheten. Vidare ska riskkontrollfunktionen kontrollera att Bankens interna regelverk avseende riskhantering och riskramverk i övrigt är lämpligt och effektivt samt vid behov föreslå förändringar i regelverket. Riskkontrollfunktionen ska vidare bistå affärsverksamheten med att implementera de krav som uppställs genom externa regelverk samt löpande verka för och bidra till att det finns en god riskmedvetenhet inom organisationen. Riskkontrollfunktionen ska tillse att information om Bankens risker regelbundet lämnas till VD och styrelsen. Funktionen ska minst kvartalsvis rapportera till styrelsen om Bankens samlade risker och vid eventuella identifierade brister redogöra för de åtgärder som vidtagits. Funktionen ska vidare minst årligen utvärdera tillvägagångssättet och resultatet av genomförd intern kapital- och likviditetsutvärdering. Instruktioner för riskkontrollfunktionen samt årsplan fastställs av styrelsen.

Compliancefunktionen

Compliancefunktionen är Bankens funktion för regelefterlevnad. Compliancefunktionen är direkt underställd VD och rapporterar löpande till VD men även direkt till styrelsen. Compliancefunktionen ska identifiera de risker det finns för bristande regelefterlevnad i Bankens verksamhet och övervaka att dessa risker hanteras av berörda funktioner i affärsverksamheten. Compliancefunktionen ska vidare ansvara för att kontrollera efterlevnaden av de externa och interna regelverk som avser Bankens tillståndspliktiga verksamhet samt regelbundet bedöma om Bankens rutiner och åtgärder för regelefterlevnad är lämpliga och effektiva. Funktionen ska vidare utvärdera de åtgärder som verksamheten vidtagit för att avhjälpa brister i regelefterlevnaden samt rådgå och utbilda avseende interna och externa regelverk. Compliancefunktionen ska löpande till VD och minst kvartalsvis till styrelsen rapportera kring regelförändringar och regelefterlevnad samt resultat av genomförda kontroller. Rapporteringen ska följa upp tidigare rapporterad väsentlig brist eller risk och redogöra för varje ny identifierad väsentlig brist eller risk. En konsekvensanalys och en rekommendation till åtgärd ska också avlämnas. Instruktioner för compliancefunktionen samt årsplan fastställs av styrelsen.

Tredje försvarslinjen – internrevisionen

Den tredje försvarslinjen består av internrevisionen som är en från verksamheten skild och helt oberoende granskningsfunktion. Internrevisionen i Banken är utlagd till revisionsbyråen Deloitte. Internrevisionen ansvarar bland annat för att granska det arbete som utförs av den första och andra försvarslinjen och rapporterar direkt till styrelsen. Internrevisionen utgör ett av styrelsens verktyg för att uppfylla kraven på en god och effektiv intern styrning och kontroll och internrevisionen granskar och utvärderar regelbundet om den interna styrningen och kontrollen i Banken är effektiv och ändamålsenlig. Inom ramen för detta ska funktionen bland annat granska och regelbundet utvärdera Bankens riskhantering, efterlevnad av externa och interna regelverk samt de andra två kontrollfunktionernas arbeten. Internrevisionens arbete baseras på en riskanalys och den revisionsplan som årligen fastställs av styrelsen. Internrevisionen ska regelbundet avrapportera sitt arbete till styrelsen.

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att den finansiella rapporteringen följer externa regelverk och att den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen följs upp. Den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen är en del av den samlade interna kontrollen inom Banken och syftar till att ge rimlig säkerhet avseende tillförlitligheten i den externa finansiella rapporteringen, att den är i överensstämmelse med externa regelverk och att risken för felaktigheter minimeras. Informationsgivningen ska vara tillförlitlig och präglas av öppenhet.

Bankens interna kontroll avseende den finansiella rapporteringen är uppbyggd som följer. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning som klargör styrelsens ansvar och som reglerar styrelsens inbördes ansvarsfördelning. Styrelsen har utsett ett revisionsutskott i syfte att bistå styrelsen i dess

övervakande roll över revisionsfrågor. Revisionsutskottet ska utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter säkerställa fullföljandet av styrelsens övervakande ansvar för tillfredsställande kontroll av redovisning och ekonomisk rapportering och därvid särskilt bidra till en god finansiell rapportering och för upprätthållandet av marknads förtroende för Collector.

Styrelsen utövar sin kontroll genom att årligen fastställa VD-instruktion, policyer och strategi. Styrelsen har i VD-instruktionen klarlagt att VD ansvarar för att den ekonomiska rapporteringen sker i enlighet med vad som anges i styrelsens instruktion för ekonomisk rapportering. Enligt styrelsens instruktion för ekonomisk rapportering har Collectors CFO utsetts att svara för den ekonomiska rapporteringen. CFO ansvarar därvid för upprättandet av Collectors finansiella rapporter och för att sådana utformas i enlighet med tillämpliga regelverk samt för att tillse att styrelsen erhåller tillräcklig information för att fortlöpande kunna bedöma Collectors ekonomiska situation och i övrigt kunna fullgöra sina uppgifter.

Utöver av styrelsen fastställda policyer och instruktioner finns inom verksamheten ytterligare rutiner och riktlinjer samt processbeskrivningar som syftar till att säkerställa kvaliteten i redovisning och rapportering.

Riskhantering är en integrerad del av verksamheten och Banken genomför kontinuerliga riskbedömningar i relation till den finansiella rapporteringen. Riskhantering syftar till att utvärdera och begränsa de risker Banken är utsatt för samt att säkerställa att dessa hanteras i enlighet med fastställda policyer och instruktioner. De mest väsentliga posterna och processerna, där det finns risk för att väsentliga fel kan förekomma, som har identifierats är följande:

- Utlåning till allmänheten
- Förvärv och försäljning av verksamheter och bolag
- Finansiella instrument
- Systemrisker

Diverse kontrollaktiviteter som syftar till att förebygga, upptäcka och åtgärda fel som kan uppkomma i redovisning och rapportering genomförs löpande. Verksamhetens ekonomiska utfall följs löpande upp av organisationen, dels genom ett decentraliserat resultatansvar med tydliga riktlinjer och mandat och dels genom ekonomifunktionens kontroll- och uppföljningsarbete tillsammans med VD och CFO. Utöver den löpande uppföljningen sker kvartalsvis en strukturerad process kring uppföljning av det ekonomiska utfallet, i vilken resultatansvariga deltar tillsammans med ekonomifunktionen, VD och CFO.

Banken har informations- och kommunikationsvägar som syftar till att säkerställa effektiv och korrekt informationsgivning i den finansiella rapporteringen. Ekonomifunktionen ansvarar för att väsentliga instruktioner och rutinbeskrivningar avseende den finansiella rapporteringen finns tillgängliga för berörda inom organisationen.

Hållbarhetsredovisning

Collector AB:s hållbarhetsredovisning omfattar verksamheten i samtliga dotterbolag varför det i denna del hänvisas till Collector AB:s hållbarhetsredovisning.

Revisors yttrande om bolagsstyrningsrapporten

Till bolagsstämman i Collector Bank AB (publ), org. nr 556597-0513

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten för år 2020 på sidorna 54-55 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevU 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

Uttalande

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplýsningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningen och koncernredovisningen samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 1 april 2021
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

