

COLLECTOR BANK AB

Årsredovisning 2021
COLLECTOR BANK AB

collector

INNEHÅLL

SIDA

03	FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE
05	FLERÅRSÖVERSIKT KONCERNEN
06	FINANSIELLA RAPPORTER
15	NOTER TILL DE FINANSIELLA RAPPORTERNA
50	DEFINITIONER
51	STYRELSENS OCH VD:S UNDERSKRIFTER
52	REVISIONSBERÄTTELSE
55	BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören avger härmed årsredovisningen och koncernredovisningen för Collector Bank AB (publ) med organisationsnummer 556597-0513 för räkenskapsåret 2021-01-01 - 2021-12-31.

Koncernens verksamhet

Collector Banks verksamhet är uppdelad i fyra primära rörelsedrivande segment: Företag, Fastigheter, Privat och Payments. Segmentet Företag inkluderar produkterna företagskrediter och factoring. Segmentet Fastigheter består av fastighetskrediter. Företags- och Fastighetssegmenten är specialiserade på finansieringslösningar med särskilt fokus på små och medelstora företag. Inom segmentet Privat erbjuds utlåning till privatpersoner och kreditkort. Segmentet Payments erbjuder betalningslösningar till e-handlare och butiker samt faktura- och delbetalningstjänster till e-handels- och butikskunder. Övrig verksamhet inkluderar run-off produkterna förvärvade förfallna fordringar, bolån samt overhead och elimineringar. Koncernen består av Collector Bank AB där den huvudsakliga verksamheten bedrivs, med filialer i Norge samt Finland. 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.

Ändrad redovisningsmässig hantering av utestående primärkapitaltillskott

Under det fjärde kvartalet 2021 har den redovisningsmässiga hanteringen av utestående primärkapitalinstrument om 500 MSEK som emitterades under det första kvartalet 2019 ändrats. Primärkapitalinstrumentet har en evig löptid, med första möjliga inlösen efter fem år och löper med en årlig ränta om 3m Stibor + 8,00%. Emmitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna. Räntekostnader för primärkapitalinstrument har tidigare redovisats som ej avdragsgilla räntekostnader och rapporterats i räntenettet.

Primärkapitalinstrument klassificeras från och med det fjärde kvartalet 2021 som eget kapital och utbetalning till innehavare av dessa instrument, såsom ränta, kommer att redovisas över eget kapital. Den förändrade redovisningen av räntekostnaderna har redovisningsmässigt hanterats som rättelse av fel, vilket innebär att jämförelseperioder har justerats. Förändringen innebär att jämförbarheten med andra banker ökar.

Resultat

Rörelseintäkterna uppgick till 2 637 MSEK (2 158) för helåret 2021. Den främsta tillväxten har Företags- och Fastighetssegmenten uppvisat men utvecklingen har varit god även inom Payments- och Privatsegmentet. Arbetet med att se över kostnaderna inom alla delar av bolaget har resulterat i god kostnadsutveckling. Verksamhetens kostnader för helåret 2021 uppgick till 790 MSEK (841). Kreditförlusterna uppgick till 884 MSEK (859) för helåret 2021. Årets resultat uppgick till 753 MSEK (345). Ett antal resultatposter har påverkats av poster av engångskaraktär under 2020 och 2021. För specifikation av poster av engångskaraktär se stycket Poster av engångskaraktär.

Lånportföljen

Den totala lånportföljen uppgick till 36 214 MSEK (32 242) vid årets slut motsvarande en ökning om 12% jämfört med föregående år. Den största ökningen kan hänföras till Företags- och Fastighetssegmenten. Av den totala lånportföljen utgör Företagssegmentet 22% (20), Fastighetssegmentet 37% (33), Privatsegmentet 31% (36), Paymentssegmentet 7% (7) och Övrigt 2% (4).

Poster av engångskaraktär

Poster av engångskaraktär definieras som intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet.

2021

Poster av engångskaraktär om 9 MSEK i form av ränteintäkter hänförliga till krediter som tidigare har varit i obestånd påverkade helåret 2021.

2020

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 och den extra kreditförlustreserveringen gjordes mot bakgrund av det rådande osäkra makroekonomiska läget som en följd av COVID-19.

Utveckling inom segmentet Företag

Företagssegmentets lånebok uppgick till 7 981 MSEK (6 599) vid årets slut, vilket motsvarar en ökning om 21% jämfört med föregående år. Transaktionsaktiviteten inom företagskrediter har varit hög under året och Collector har tagit tillvara på attraktiva möjligheter till god riskjusterad avkastning. Factoringvolymerna var låga under början av året till följd av COVID-19 men återhämtade sig under andra halvan av 2021 och låneportföljen nådde en historisk högsta nivå vid slutet av året. Företagssegmentet utgjorde 22% (20) av den totala lånportföljen vid årets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 508 MSEK (367).

Utveckling inom segmentet Fastighet

Fastighetssegmentets lånebok uppgick till 13 557 MSEK (10 534) vid årets slut, vilket motsvarar en ökning om 29% jämfört med föregående år. Transaktionsaktiviteten har varit hög för såväl Collector som marknaden i stort vilket har lett till den starka lånebokstillväxten. Fastighetssegmentet utgjorde 37% (33) av den totala lånportföljen vid årets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 773 MSEK (519).

Utveckling inom segmentet Privat

Privatsegmentets lånebok uppgick till 11 372 MSEK (11 471) vid årets slut, vilket motsvarar en minskning om 1% från föregående år. Volymutvecklingen har varit svagt minskande eftersom Collector Bank är fortsatt restriktiva givet fokus på att öka avkastningen inom segmentet. Privatsegmentet utgjorde 31% (36) av den totala lånportföljen vid årets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 856 MSEK (815).

Utveckling inom segmentet Payments

Transaktionsvolymerna uppgick till 13 948 MSEK (10 662) under året vilket motsvarar en tillväxt om 31%. Tillväxten i transaktionsvolymerna har varit fortsatt stark under året drivet av nya och existerande handlare i kombination med att COVID-19 har fortsatt bidra till e-handels tillväxt. Detta har lett till god tillväxt för såväl låneboken som rörelseintäkterna. Paymentssegmentets lånebok uppgick till 2 457 MSEK (2 221) vid årets slut, vilket motsvarar en ökning om 11% från föregående år. Paymentssegmentet utgjorde 7% (7) av den totala lånportföljen vid årets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 445 MSEK (393).

Likviditet och finansiella placeringar

Likvida medel uppgick till 5 228 MSEK (3 793) per den 31 december 2021. Collectors överskottslikviditet är placerad i svenska kommunobligationer, statspapper och på konton huvudsakligen i nordiska banker. Koncernens finansiella placeringar uppgick vid periodens slut till 2 621 MSEK (1 339).

Finansiering

Collector Bank finansierar sin verksamhet i huvudsak med inlåning från allmänheten. Inlåningen från allmänheten uppgick vid periodens slut till 31 351 MSEK (30 855). Emmitterade

seniora icke-säkerställda obligationer uppgick vid årets slut till 2 865 MSEK (0) och utgivna certifikat uppgick till 2 364 MSEK (219).

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. Se även avsnittet COVID-19 nedan och not K3 Riskupplysningar.

COVID-19

Collector fortsätter att följa utvecklingen av COVID-19 noggrant och dess påverkan på verksamheten. Vaccinationsgraden ökar men det råder fortfarande osäkerhet kring vad de slutliga effekterna av pandemin kommer innebära. Även om bolaget per idag inte har erfarenhet några väsentliga negativa konsekvenser finns en risk för förändrade beteenden hos såväl privat- som företagskunder som kan komma att påverka såväl efterfrågan på bolagets produkter som minskad betalningsförmåga.

Hållbarhet

För Collector Bank är hållbarhet en förutsättning för långsiktig framgång och för att kunna skapa värde för kunder, ägare, medarbetare och bidra till en positiv samhällsutveckling. 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-koncernen genom att bedriva en verksamhet som i alla delar präglas av ett affärsetiskt, socialt och miljömässigt ansvar, vill vara en långsiktig partner till både företag och privatpersoner. Hållbarhetsrapporten beskriver även de risker som Collector-koncernen måste hantera utifrån den bransch som bolaget verkar inom.

Anställda och arbetsmiljö

Medelantalet heltidsanställda uppgick under 2021 till 301 (FTE) (315) vilket motsvarar en minskning om 4% från föregående år. I antalet heltidstjänster inkluderas visstidsanställda men ej föräldra- eller tjänstledig personal och inte heller intermitteranta anställningar. Av de anställda vid årets slut utgjorde andelen kvinnor 44% (43) och andelen män 56% (57). Av de ledande befattningshavarna var 33% (38) kvinnor. Korttids-sjukfrånvaron uppgick under året till 2,5% (2,6) och den totala sjukfrånvaron inklusive långtidssjukskrivna till 4,3% (3,9). Personalomsättningen var 19% (17) under året¹.

Verkställande ledning

Patrik Schöldström tillträdde tjänsten som Chief Credit Officer i oktober 2021 efter Erik Berfenhag som avgick i augusti 2021. Kajsa Lernestål avgick som Chief Marketing Officer i december 2021.

Ledande befattningshavare per den 31 december 2021:

- Martin Nossman, Verkställande direktör
- Peter Olsson, Chief Financial Officer
- Susanne Bruce, Vice VD & Chief Operating Officer
- Patrik Schöldström, 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, Head of IR & Communications
- Martin Nilsson, Chief Risk Officer
- Josefin Eriksson, Chief Legal Officer
- Karin Bucko, Head of Compliance

Moderbolaget

Collector Bank-koncernens verksamhet har i huvudsak bedrivits i moderbolaget. Rörelseintäkterna för 2021 uppgick till 2 726 MSEK (2 092) och periodens resultat uppgick till 653 MSEK (220). Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 december 2021 till 36 214 MSEK (32 400). Eget kapital i moderbolaget uppgick per 31 december 2021 till 5 304 MSEK (4 689).

Närstående relationer

Collector Bank tillhandahåller fastighetskrediter till Söderfors Bruk AB (intressebolag till Balder), RE IV Limited (närstående till Balder och Erik Selin) samt Secits Holding AB (närstående till 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

Styrelsen för Collector AB har offentliggjort en avsikt att inledda ett förfarande för att fusionera Collector AB och dess helägda dotterbolag Collector Bank AB. Fusionen görs i syfte att förenkla koncernstrukturen, effektivisera utnyttjandet av interna resurser samt optimera kapitalpositionen. Förutsatt godkännande vid årsstämman 2022 kommer Collector AB genom fusionen att absorberas av Collector Bank AB, som återstår som det övertagande bolaget efter fusionen. Verksamheten i koncernen förblir oförändrad. För ytterligare information, se separat pressmeddelande publicerat den 7 februari 2022.

Finansinspektionen inledde den 29 januari 2020 en öppen undersökning avseende kreditprövningsprocesser för konsumentkrediter riktad mot Collector Bank och ett antal andra aktörer på den svenska marknaden för konsumentkrediter. Undersökningen benämns som en temaundersökning för ett antal aktörer på den svenska kreditmarknaden, och baseras på kreditansökningar som har inkommit mellan den 1 juni 2019 och den 30 september 2019. Finansinspektionen har som ett led i denna granskning skickat en avstämningsskrivelse varpå Collector Bank har besvarat Finansinspektionens frågor. Collector Bank mottog den 9 februari 2022 en skrivelse från Finansinspektionen vars preliminära bedömning är att banken inte har grundat sin kreditprövning på tillräckliga uppgifter och därmed inte följer konsumentkreditlagen (6 och 12 §§ konsumentkreditlagen (2010:1846) samt Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2014:11)). Mot den bakgrunden är Finansinspektionens preliminära bedömning att banken inte iakttagit god kreditgivningssed och inte följt konsumentkreditlagen. Finansinspektionen överväger därför att vidta åtgärd mot Collector Bank med stöd av 15:1 lag om bank- och finansieringsrörelse. Collector Bank har beretts tillfälle att yttra sig över Finansinspektionens överväganden och ska komma med yttrande senast den 2 mars 2022.

I slutet av februari 2022 gick Ryssland in militärt i flera områden i Ukraina. Kriget i Ukraina innebär en risk för betydande volatilitet på såväl globala- som lokala marknader. Konflikten har lett till en försämring av det allmänna säkerhetspolitiska läget, även i Europa, och det finns risk för ytterligare upp-trappning av konflikten. Det är i nuläget osäkert vilken effekt som kriget i Ukraina kommer att få i ett längre perspektiv på den globala ekonomin och den svenska kapital- och kreditmarknaden, men effekterna av kriget skulle kunna få negativa effekter på Collector Banks verksamhet, finansiella ställning och resultat. Collector Bank har i dagens läge inga väsentliga direkta eller indirekta exponeringar mot dessa länder.

Förslag till disposition beträffande bolagets vinst

Styrelsen och VD föreslår att till förfogande stående vinstmedel, 4 578 815 407 SEK, disponeras enligt följande:

Balanseras i ny räkning	4 578 815 407
Summa	4 578 815 407

¹⁾ Beräknas utifrån antalet avslutade anställningar dividerat med genomsnittligt antal anställda. Beräkningen tar endast hänsyn till prov- och tillsvidareanställda.

Flerårsöversikt koncernen

Resultaträkning, MSEK	2021	2020	2019	2018	2017
Räntenetto	2 323	1 852	1 716	1 466	1 262
Provisionsnetto	293	280	251	205	175
Nettoresultat finansiella transaktioner	18	-4	-39	-51	-44
Övriga rörelseintäkter	3	30	23	56	30
Summa rörelseintäkter	2 637	2 158	1 951	1 676	1 422
Personalkostnader	-284	-287	-273	-250	-212
Övriga rörelsekostnader	-446	-498	-451	-413	-319
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-60	-56	-231	-67	-45
Summa rörelsekostnader	-790	-841	-955	-730	-576
Resultat före kreditförluster	1 846	1 317	996	946	847
Kreditförluster, netto	-884	-859	-1 206	-298	-183
Rörelseresultat	963	458	-210	648	664
Bokslutsdispositioner	-6	-11	-30	-	-6
Skatt	-204	-102	52	-152	-149
Årets resultat	753	345	-188	496	510

Balansräkningar, MSEK	2021	2020	2019	2018	2017
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	5 228	3 793	4 899	1 815	1 460
Utlåning till allmänheten	36 214	32 242	30 151	26 347	19 663
Räntebärande värdepapper	2 225	1 220	1 407	1 005	847
Övriga tillgångar	627	483	436	483	276
Summa tillgångar	44 294	37 738	36 893	29 650	22 246
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	-	82	104	24
In- och upplåning från allmänheten	31 351	30 855	29 454	22 391	15 309
Emitterade värdepapper	5 229	219	2 598	2 769	2 834
Efterställda skulder	500	500	499	499	498
Övriga skulder	1 297	961	616	519	543
Eget kapital	5 916	5 203	3 644	3 368	3 038
Summa skulder och eget kapital	44 294	37 738	36 893	29 650	22 246

Resultaträkning koncernen

MSEK	Not	2021	2020
Ränteintäkter ¹⁾		2 684	2 197
Räntekostnader		-361	-345
Räntenetto	6	2 323	1 852
Provisionsintäkter		347	324
Provisionskostnader		-54	-44
Provisionsnetto	7	293	280
Nettoresultat finansiella transaktioner	8	18	-4
Övriga rörelseintäkter	9	3	30
Summa rörelseintäkter		2 637	2 158
Personalkostnader	10	-284	-287
Övriga rörelsekostnader	11	-446	-498
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-60	-56
Summa rörelsekostnader		-790	-841
Resultat före kreditförluster		1 846	1 317
Kreditförluster, netto	13	-884	-859
Rörelseresultat		963	458
Bokslutsdispositioner	14	-6	-11
Skatt	15	-204	-102
Årets resultat		753	345
Varav andel av årets resultat hänförligt till:			
aktieägare i Collector Bank AB		713	303
innehavare av primärkapitalinstrument		40	41

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

Rapport över totalresultat koncernen

MSEK	2021	2020
Årets resultat	753	345
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta	0	-1
Summa övriga totalresultat	0	344
Årets totalresultat	753	344
Varav andel av årets totalresultat hänförligt till:		
aktieägare i Collector Bank AB	713	302
innehavare av primärkapitalinstrument	40	41

Balansräkning koncernen

MSEK	Not	31 dec 2021	31 dec 2020
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	17	137	116
Utlåning till kreditinstitut	18	5 228	3 793
Utlåning till allmänheten	19	36 214	32 242
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	2 088	1 104
Aktier och andelar	17	396	-
Immateriella anläggningstillgångar	21	89	115
Materiella anläggningstillgångar	22	0	0
Derivat	23	-	119
Övriga tillgångar	24	92	218
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	25	49	31
Summa tillgångar		44 294	37 738
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	26	-	-
In- och upplåning från allmänheten	27	31 351	30 855
Emitterade värdepapper	28	5 229	219
Derivat	23	77	-
Uppskjutna skatteskulder	29	162	111
Övriga skulder	30	290	339
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	769	511
Efterställda skulder	28	500	500
Summa skulder		38 377	32 535
Primärkapitalinstrument		500	500
Aktiekapital	33	149	149
Andra fonder		1	1
Balanserad vinst inklusive årets resultat		5 266	4 553
Summa eget kapital		5 916	5 203
Summa skulder och eget kapital		44 294	37 738

Förändring i eget kapital koncernen

2021

MSEK	Innehavare av övrigt primärkapital ¹⁾	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital ²⁾	Omräkningsreserv	Balanserad vinst inklusive årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2021	500	149	5	-4	4 553	5 203
Kostnad primärkapitalinstrument					-40	-40
Årets resultat					753	753
Övrigt totalresultat				0		0
Utgående balans 31 december 2021	500	149	5	-4	5 266	5 916

2020

MSEK	Innehavare av övrigt primärkapital ¹⁾	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital ²⁾	Omräkningsreserv	Balanserad vinst inklusive årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2020		149	5	-3	2 998	3 149
Ändrad redovisningsprincip					6	6
Emission av primärkapitalinstrument	500					500
Kostnad primärkapitalinstrument					-6	-6
Skatteeffekt för poster redovisade direkt i eget kapital					1	1
Justerat ingående eget kapital per den 1 januari 2020	500	149	5	-3	2 999	3 650
Aktieägartillskott					1 250	1 250
Emissionskostnader inklusive skatteeffekt					-13	-13
Kostnad primärkapitalinstrument					-41	-41
Årets resultat					345	345
Övrigt totalresultat				-1		-1
Utgående balans 31 december 2020	500	149	5	-4	4 553	5 203

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett egetkapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

²⁾ Övrigt tillskjutet kapital består i allt väsentligt av betalda överkurser.

Kassaflödesanalys koncernen

MSEK	2021	2020
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	963	458
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	732	1 231
Betalda skatter	-69	1
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapital	1 626	1 690
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-4 320	-2 091
Ökning/minskning av innehav av värdepapper	1 282	145
Ökning/minskning av inlåning och upplåning från allmänheten	496	1 401
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-	-82
Ökning/minskning av övriga fordringar	-970	-1 414
Ökning/minskning av övriga skulder	1	438
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-3 511	88
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-35	-38
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	0
Avyttring av dotterbolag	-4	-
Avyttring av finansiella tillgångar	-	90
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-39	52
Finansieringsverksamheten		
Aktieägartillskott	-	1 250
Emission av räntebärande värdepapper	5 511	2
Primärkapitalinstrument	-40	-41
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-505	-2 379
Utbetalt/erhållet koncernbidrag	-11	-30
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	4 955	-1 199
Årets kassaflöde	1 405	-1 059
Likvida medel vid årets början	3 793	4 899
Årets kassaflöde	1 405	-1 059
Valutakursdifferenser i likvida medel	30	-47
Likvida medel vid årets slut	5 228	3 793

Kassaflödesanalys koncernen, forts.

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 2 684 MSEK (2 197) samt ränteutbetalningar med 361 MSEK (345). Kapitaliserade räntor är inkluderade.

¹⁾ Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, MSEK	2021	2020
Kreditreserveringar	884	859
Orealiserade värdoförändringar	-221	311
Av- och nedskrivningar	36	43
Övrigt	33	18
Summa	732	1 231

Emitterade räntebärande värdepapper, MSEK	2021	2020
Ingående balans	719	3 592
Justering för primärkapitalinstrument i eget kapital	-	-496
Justerad ingående balans	719	3 097
Periodiserad anskaffningskostnad och valutaeffekter	4	-
Emitterade räntebärande värdepapper	5 511	2
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-505	-2 379
Utgående balans	5 729	719

Resultaträkning moderbolaget

MSEK	Not	2021	2020
Ränteintäkter		2 684	2 177
Räntekostnader		-364	-345
Räntenetto	6	2 319	1 831
Provisionsintäkter		347	304
Provisionskostnader		-55	-46
Provisionsnetto	7	292	258
Nettoresultat finansiella transaktioner	8	18	-7
Övriga rörelseintäkter	9	96	9
Summa rörelseintäkter		2 726	2 092
Personalkostnader	10	-284	-279
Övriga rörelsekostnader	11	-445	-445
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-55	-45
Summa rörelsekostnader		-785	-770
Resultat före kreditförluster		1 941	1 322
Kreditförluster, netto	13	-884	-852
Rörelseresultat		1 057	471
Bokslutsdispositioner	14	-252	-179
Skatt	15	-153	-71
Årets resultat		653	220
Varav andel av årets resultat hänförligt till:			
aktieägare i Collector Bank AB		613	178
innehavare av primärkapitalinstrument		40	41

Rapport över totalresultat moderbolaget

MSEK	2021	2020
Årets resultat	653	220
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta	1	-1
Summa övriga totalresultat	1	-1
Årets totalresultat	654	219
Varav andel av årets totalresultat hänförligt till:		
aktieägare i Collector Bank AB	614	177
innehavare av primärkapitalinstrument	40	41

Balansräkning moderbolaget

MSEK	Not	31 dec 2021	31 dec 2020
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	17	137	116
Utlåning till kreditinstitut	18	5 214	3 686
Utlåning till allmänheten	19	36 214	32 400
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	2 088	1 104
Aktier och andelar	17	396	-
Aktier och andelar i koncernföretag	20	13	225
Immateriella anläggningstillgångar	21	71	92
Materiella anläggningstillgångar	22	0	0
Derivat	23	-	119
Övriga tillgångar	24	92	58
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	25	49	29
Summa tillgångar		44 274	37 829
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	26	-	-
In- och upplåning från allmänheten	27	31 351	30 855
Emitterade värdepapper	28	5 229	219
Derivat	23	77	-
Uppskjutna skatteskulder	29	-	-
Övriga skulder	30	290	552
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	769	504
Efterställda skulder	28	500	500
Summa skulder		38 215	32 630
Obeskattade reserver	32	755	509
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	33	149	149
Fond för utvecklingsutgifter		71	90
Reservfond		5	4
Summa bundet eget kapital		225	243
Fritt eget kapital			
Primärkapitalinstrument		500	500
Balanserad vinst eller förlust		3 926	3 726
Årets resultat		653	220
Summa fritt eget kapital		5 079	4 446
Summa eget kapital		5 304	4 689
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		44 274	37 829

Förändring i eget kapital moderbolaget

2021	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Primärkapitalinstrument	Balanserad vinst inkl. årets resultat	
MSEK						
Ingående balans 1 januari 2021	149	4	90	500	3 946	4 689
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-19		19	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-40	-40
Årets resultat					653	653
Årets övriga totalresultat		1				1
Utgående balans 31 december 2021	149	5	71	500	4 579	5 304

2020	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Primärkapitalinstrument	Balanserad vinst inkl. årets resultat	
MSEK						
Ingående balans 1 januari 2020	149	5	108	-	2 505	2 767
Emission av primärkapitalinstrument				500		500
Kostnad primärkapitalinstrument					-6	-6
Skatteeffekt för poster redovisade direkt i eget kapital					1	1
Justerat ingående eget kapital per den 1 januari 2020	149	5	108	500	2 500	3 262
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			-18		18	0
Aktieägartillskott					1 250	1 250
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-41	-41
Årets resultat					220	220
Årets övriga totalresultat		-1				-1
Utgående balans 31 december 2020	149	4	90	500	3 946	4 689

Kassaflödesanalys moderbolaget

MSEK	2021	2020
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 057	471
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	635	1 205
Betalda skatter	-67	2
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapital	1 625	1 678
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-4 320	-2 488
Ökning/minskning av innehav av värdepapper	1 282	141
Ökning/minskning av inlåning och upplåning från allmänheten	496	1 401
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-	-82
Ökning/minskning av övriga fordringar	-909	-1 299
Ökning/minskning av övriga skulder	21	669
Kassaflöde från den löpande verksamheten	- 3 430	19
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-35	-38
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	0	0
Avyttring av dotterbolag	73	-
Avyttring av finansiella tillgångar	-	90
Kassaflöde från investeringsverksamheten	38	52
Finansieringsverksamheten		
Aktieägartillskott	-	1 250
Emission av räntebärande värdepapper	5 511	2
Primärkapitalinstrument	-40	-42
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-505	-2 379
Utbetalt/erhållet koncernbidrag	-74	-30
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	4 892	-1 199
Årets kassaflöde	1 500	-1 128
Likvida medel vid årets början	3 686	4 858
Årets kassaflöde	1 500	-1 128
Valutakursdifferenser i likvida medel	28	-44
Likvida medel vid årets slut	5 214	3 686

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 2 684 MSEK (2 177) samt ränteutbetalningar med 364 MSEK (345). Kapitaliserade räntor är inkluderade.

Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, MSEK	2021	2020
Kreditreserveringar	884	859
Orealiserade värdeförändringar	-289	295
Av- och nedskrivningar	32	33
Övrigt	8	18
Summa	635	1 205

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 Ändrad redovisningsmässig hantering av primärkapitalinstrument
- 39 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden
- 40 Förslag till vinstdisposition
- 41 Hållbarhetsrapport
- 42 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 2021 godkändes för utfärdande den 31 mars 2022 av styrelsen och verkställande direktören och blir föremål för fastställelse på årsstämman den 5 maj 2022.

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.

Banken erbjuder genom dess segment finansiella lösningar för företags- och privatkunder. Segmentet Företag omfattar företagskrediter och factoring. Segmentet Fastigheter består av fastighetskrediter. Inom segmentet Privat erbjuds privatlån och kreditkort. Inom segmentet Payments erbjuds faktura- och delbetalningstjänster samt checkoutlösningar till e-handel och butik. Segmentet Övrigt består huvudsakligen av bolån och portföljer av köpta förfallna fordringar (produkter under avveckling) samt elimineringar.

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 (ÅRK1) 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 Utformning av finansiella rapporter (IAS 1)

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.

1.3 Ändrad redovisningsmässig hantering av primärkapitalinstrument

Under det fjärde kvartalet 2021 ändrades den redovisningsmässiga hanteringen av utestående primärkapitalinstrument om 500 MSEK som emitterades under det första kvartalet 2019. Primärkapitalinstrumentet har en evig löptid, med första möjliga inlösen efter fem år och löper med en årlig ränta om 3m Stibor + 8,00%.

Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna. Räntekostnader för primärkapitalinstrumenten har tidigare redovisats som ej avdraggilla räntekostnader och rapporterats i räntenettet.

Primärkapitalinstrument klassificeras från och med det fjärde kvartalet 2021 som eget kapital och utbetalning till innehavare av dessa instrument, såsom ränta, kommer att redovisas över eget kapital. Den förändrade redovisningen av räntekostnaderna har redovisningsmässigt hanterats som rättelse av fel, vilket innebär att jämförelseperioder har justerats. Förändringen innebär att jämförbarheten med andra banker ökar.

Kvartalsvis information enligt den uppdaterade redovisningsmässiga hanteringen sedan det första kvartalet 2020 finns att tillgå på Collectors webbsida collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/.

2. FÖRÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

2.1 Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av koncernen

Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper samt beräkningar och rapportering har för 2021 förändrats enligt nedan.

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

Vid upprättande av årsredovisning den 31 december 2021 har några nya och ändrade IFRS publicerats men ännu inte trätt i kraft. IASB tillåter förtida tillämpning av dessa. Collector har inte tillämpat nedanstående förändringar i årsredovisningen 2021.

- Försäkringskontrakt (IFRS 17), utfärdades i maj 2017 och ska tillämpas från 1 januari 2023. Standarden har ännu inte antagits av EU. Standarden kommer inte ha någon påverkan på Collectors finansiella rapporter.

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

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 eliminerar 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 företagens identifierbara tillgångar och tar över dess skulder och förpliktelser.

I köpeskillingen ingår även verkligt värde på alla tillgångar eller skulder som är en följd av en överenskommelse om villkorad köpeskillning. 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 koncernräkenskaperna vid konsolidering av dotterföretag.

4. EGETKAPITALINSTRUMENT (IAS 32)

Finansiella instrument redovisas som egetkapitalinstrument där koncernen inte har någon avtalsenlig förpliktelse att erlagga betalning. Utbetalning till innehavare av dessa instrument redovisas via eget kapital. I balansräkningen redovisas därför emitterade aktier och primärkapitalinstrument som eget kapitalinstrument.

5. 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.

6. OMRÄKNING AV UTLÄNDSK VALUTA (IAS 21)

6.1 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.

6.2 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.

6.3 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:

- i) tillgångar och skulder för var och en av balansräkningarna omräknas till balansdagens kurs,
- ii) 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.

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

6.4 Valutakurser

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

	Resultaträkning		Balansräkning	
	2021	2020	2021	2020
NOK	1,000	0,973	1,026	0,958
EUR	10,156	10,482	10,250	10,034

7. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER (IAS 32, IFRS9)**7.1 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.

7.2 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 avistaköp eller en avistaförsäljning 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 bolaget och en befintlig långivare, 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.

7.3 Inbäddade derivat

Ett inbäddat derivat är en del av ett sammansatt finansiellt instrument som också omfattar ett värdekontrakt 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 värdekontraktet är en finansiell tillgång som omfattas av IFRS 9 bedöms klassificering av instrumentet i sin helhet och det inbäddade derivatet ska inte separeras från värdekontraktet. För övriga sammansatta instrument, där värdekontraktet 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 värdekontraktets ekonomiska egenskaper och risker. Collector innehåller inbäddade derivat kopplade till konvertibelinstrument (skuldinstrument) där optionsdelen redovisas separat.

7.4 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

7.4.1 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.

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

7.4.2 Finansiella tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde

Av koncernens finansiella tillgångar är följande värderade till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas 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

7.4.2 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.

7.4.3 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.

7.5 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 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.

7.6 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.

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

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.

8. 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.

9. 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 görs linjärt för att fördela deras anskaffningsvärde eller omvärderat belopp ner till det beräknade restvärdet över den beräknade nyttjandeperioden. Avskrivning för inventarier och installation sker över beräknad nyttjandeperiod om 3 - 5 år från och med anskaffningstidpunkten. 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. Vinst och förlust vid avyttring fastställs genom en jämförelse mellan försäljningsintäkten och det redovisade värdet och redovisas bland övriga intäkter i resultaträkningen.

10. LEASING (IFRS 16)**10.1 Leasetagare, enligt IFRS 16 Leasingavtal från och med 1 januari 2020**

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.

11. IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR (IAS 38)**11.1 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) 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.

11.2 Övriga immateriella tillgångar

Förvärvade programvarulicenser aktiveras på basis av de utgifter som uppstått 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.

12. 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.

13. 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.

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

14. EGET KAPITAL

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

14.1 Primärkapitalinstrument

Primärkapitalinstrument är en efterställd skuld som uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek. Redovisningsprincipen innebär att primärkapitalinstrument klassificeras som eget kapital och utbetalning till innehavare av dessa instrument, såsom ränta, redovisas via eget kapital.

14.2 Övrigt tillskjutet kapital

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

14.3 Omräkningsreserv

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

14.4 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.

15. 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.

16. KASSAFLÖDESANALYS (IAS 7)

Kassaflödesanalys för koncernen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar. Likvida medel hänförs 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.

17. 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 minskning i uppskattade intäkter eller kostnader och påverkar intäkterna under den period då de omständigheter som föranledde ändringen kom till företagsledningens kännedom.

17.1 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 statsskuldsförbindelser 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 fördelning över tid av ränteintäkter och räntekostnader. Effektivräntan är den ränta som diskonterar de uppskattade framtida 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 ränteintäkter 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.

17.2 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.

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

17.3 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.

17.4 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.

17.5 Utdelningar

Utdelningar redovisas när rätten att erhålla betalningen är fastställd.

18. 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 realiserar 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 skillnaderna 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.

19. ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA (IAS 19)

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

19.1 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.

20. UPSKATTNINGAR 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.

20.1 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 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.

20.2 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.

Avvikelse 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.

Not 2. Redovisningsprinciper, forts.

20.3 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.

21. 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.

21.1 Andelar i dotterföretag

Andelar i dotterföretag redovisas enligt anskaffningsvärde-metoden. Erhållna utdelningar redovisas som intäkt i resultaträkningen.

21.2 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.

21.3 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 skatteskuld och balanserade vinstmedel.

21.4 Koncernbidrag och aktieägartillskott

Erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som boksluts-dispositioner 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 likviditetshantering och finansiering avser risken att Collectors tillgångar minskar i värde om en motpart får försämrad 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 avseende inlåningssamarbete. Collector följer av styrelsen fastställda policies som reglerar typ av placering och limit per enskild motpart.

Collector ingår valutaderivat i form av swappar och terminer för att minimera valutarisken som uppstår till följd av att utlåning sker i andra valutor än SEK. Motpartsrisken 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 summan av den aktuella ersättningskostnaden och den möjliga framtida kreditexponeringen, och hänförs därefter till relevant exponeringsklass. Risken reduceras genom utbyte av säkerheter enligt CSA-avtal.

Not 3. Risker och riskhantering, forts..

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 kredit scoringmodeller 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

	2021			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Låg risk	13 052	101	-	13 153
Normal risk	5 150	740	-	5 890
Hög risk	2 015	659	-	2 675
Fallissemang	-	-	541	541
Summa	20 218	1 500	541	22 259

Utlåning till allmänheten - Privatpersoner, MSEK

	2021			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Låg risk	5 616	-	-	5 616
Normal risk	4 120	10	-	4 130
Hög risk	1 167	556	-	1 723
Fallissemang	-	-	5 456	5 456
Förvärvade krediter	-	-	770	770
Summa	10 903	566	6 226	17 694

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 - Privatpersoner, MSEK

	2020			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Låg risk	4 993	0	-	4 993
Normal risk	4 296	9	-	4 305
Hög risk	1 575	606	-	2 181
Fallissemang	-	-	4 846	4 846
Förvärvade krediter	-	-	891	891
Summa	10 864	615	5 737	17 216

Not 3. Risker och riskhantering, forts.

KREDITEXPONERING FÖRDELAD PER BRANSCH OCH SÄKERHET

Koncernen, MSEK	2021				
	Utlåning	Fastighets- inteckningar	Övriga säkerheter ¹	Summa säkerheter	Netto- exponering
Banker	5 228	-	-	-	5 228
Fastighetsförvaltning	13 557	9 657	2 410	12 067	1 491
Övrig utlåning till företag	8 013	1 008	2 848	3 857	4 156
Bostadskrediter till hushåll	68	68	-	68	0
Övrig utlåning till hushåll	14 576	-	-	-	14 576
Summa	41 442	10 733	5 258	15 992	25 450

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

Koncernen, MSEK	2020				
	Utlåning	Fastighets- inteckningar	Övriga säkerheter ¹	Summa säkerheter	Netto- exponering
Banker	3 793	-	-	-	3 793
Fastighetsförvaltning	10 534	6 064	3 928	9 993	541
Övrig utlåning till företag	6 614	1 197	3 538	4 735	1 879
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 pantner av aktier.

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. Marknadsrisker rapporteras regelbundet till företagsledningen.

Not 3. Risker och riskhantering, forts..

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

2021	Koncernen					
	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	137	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	832	201	42	31	2	50
Utlåning till allmänheten	8 433	2 972	1 942	299	0	40
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	72	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	29	14	5	-2	0	0
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-7 517	-22	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-1 086	-667	-	-	-	-
Övriga skulder	-399	-134	-17	-32	-2	-17
Netto	501	2 365	1 972	297	-	74

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
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-
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

2021	Moderbolaget					
	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	137	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	818	201	42	31	2	50
Utlåning till allmänheten	8 433	2 972	1 942	299	0	40
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	72	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	28	14	5	-2	0	0
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-7 517	-22	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-1 086	-667	-	-	-	-
Övriga skulder	-399	-128	-17	-32	-2	-17
Netto	486	2 372	1 972	297	-	74

2020	Moderbolaget					
	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
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-
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

Not 3. Risker och riskhantering, forts.

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

2021	Koncernen					
	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Derivat	902	2 372	1 978	306	-	74
Summa	902	2 372	1 978	306	-	74

2020	Koncernen					
	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Derivat	2 052	2 461	2 206	248	8	36
Summa	2 052	2 461	2 206	248	8	36

2021	Moderbolaget					
	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Derivat	902	2 372	1 978	306	-	74
Summa	902	2 372	1 978	306	-	74

2020	Moderbolaget					
	EUR	NOK	DKK	USD	GBP	CHF
Derivat	2 052	2 461	2 206	248	8	36
Summa	2 052	2 461	2 206	248	8	36

4. LIKVIDITETSRIK

Definition

Med likviditetsrisk avses risken att inte kan infria överenskomna betalningsförpliktelser vid respektive förfallotidpunkt 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 riskkapiter 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.

FÖRFALLOSTRUKTUR AVSEENDE FRAMTIDA KASSAFLÖDEN

Koncernen

Utestående nominellt, MSEK	2021		2020	
	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
Valutarelaterade derivat	3 625	2 007	3 484	3 648

Not 3. Risker och riskhantering, forts..

FÖRFALLOANALYS FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Koncernen

Återstående löptid, MSEK	2021					Utan löptid
	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	
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	31	51	54	0	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	139	571	1 378	0	-
Utlåning till kreditinstitut	5 228	-	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	10 451	6 583	14 543	4 638	-
Derivat	-	-	-	-	-	-
Övrigt	81	6	5	10	2	521
Summa tillgångar	5 309	10 628	7 210	15 985	4 641	521
varav upplupna räntor	-	6	5	10	2	-
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	20 168	3 937	5 411	1 834	-	-
Emitterade värdepapper	-	1 142	1 222	2 865	-	-
Derivat	-	63	14	-	-	-
Efterställda skulder	-	-	-	-	500	-
Övrigt	-	290	-	-	-	931
Summa skulder	20 168	5 432	6 647	4 699	500	931
varav upplupna räntor	-	59	13	4	0	-

Koncernen

Återstående löptid, MSEK	2020					Utan löptid
	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	
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser 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	19 864	3 938	5 027	2 026	-	-
Emitterade värdepapper	-	120	99	-	-	-
Derivat	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	-	-	-	500	-
Övrigt	129	652	-	-	-	179
Summa skulder	19 993	4 710	5 126	2 026	500	179
varav upplupna räntor	-	47	10	4	0	-

Not 3. Finansiell riskhantering, forts.

FÖRFALLOANALYS FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Moderbolaget

Återstående löptid, MSEK	2021					Utan löptid
	Betalbara på anfordran	Förfallotidpunkt högst 3 månader från balansdagen	Förfallotidpunkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen	Förfallotidpunkt längre än 1 år men högst 5 år från balansdagen	Förfallotidpunkt längre än 5 år från balansdagen	
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	31	51	54	0	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	139	571	1378	0	-
Utlåning till kreditinstitut	5 214	-	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	10 451	6 583	14 543	4 638	-
Derivat	-	-	-	-	-	-
Övrigt	81	6	5	10	2	516
Summa tillgångar	5 295	10 628	7 210	15 985	4 641	516
varav upplupna räntor	-	6	5	10	2	-
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	20 168	3 937	5 411	1 834	-	-
Emitterade värdepapper	-	1 142	1 222	2 865	-	-
Derivat	-	63	14	-	-	-
Efterställda skulder	-	-	-	-	500	-
Övrigt	-	385	-	-	-	769
Summa skulder	20 168	5 432	6 647	4 699	500	769
varav upplupna räntor	-	18	4	1	0	-

Moderbolaget

Återstående löptid, MSEK	2020					Utan löptid
	Betalbara på anfordran	Förfallotidpunkt högst 3 månader från balansdagen	Förfallotidpunkt längre än 3 månader men högst 1 år från balansdagen	Förfallotidpunkt längre än 1 år men högst 5 år från balansdagen	Förfallotidpunkt längre än 5 år från balansdagen	
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	19 864	3 938	5 027	2 026	-	-
Emitterade värdepapper	-	120	99	-	-	-
Derivat	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	-	-	-	500	-
Övrigt	129	652	-	-	-	275
Summa skulder	19 993	4 710	5 126	2 026	500	275
varav upplupna räntor	-	47	10	4	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
- processrisk
- IT- och systemrisk
- 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 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 concernens 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.

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 intjäningen 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 concernens 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.

Not 4. Kapitaltäckning

Collector AB (publ) är moderholdingbolag i en konsoliderad situation där dotterföretagen Collector Bank AB, Collector Payments AB (likviderat under december 2021) och Collector Payments Finland Oy 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 575/2014 och av 8 kap. 7 §23 i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt kolumn a bilaga 6 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2014. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2015:12 och förordningen (EU) nr 575/2014 lämnas på företagets hemsida www.collector.se.

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2015:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, kapitaltäckningsförordningen (EU nr 575/2014), lagen om kapitalbuffertar (2015:966) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2015:12). Syftet med reglerna är att 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 2021 till 4598 MSEK (4 108). Företagets kapitalsituation kan summeras på följande sätt:

BOLAGETS KAPITALSITUATION KAN SUMMERAS ENLIGT FÖLJANDE TABELLER

MSEK	Konsoliderad situation				Collector Bank AB			
	31 dec 2021		31 dec 2020		31 dec 2021		31 dec 2020	
	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)	1 769	4,5%	1 563	4,5%	1 755	4,5%	1 564	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	239	0,6%	288	0,8%	238	0,6%	288	0,8%
Kombinerat buffertkrav	1 029	2,6%	898	2,6%	1 021	2,6%	898	2,6%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	3 037	7,7%	2 749	7,9%	3 015	7,7%	2 750	7,9%
Kärnprimärkapital	5 476	13,9%	4 769	13,7%	5 409	13,9%	4 620	13,3%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 359	6,0%	2 084	6,0%	2 341	6,0%	2 085	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	318	0,8%	350	1,0%	318	0,8%	350	1,0%
Kombinerat buffertkrav	1 029	2,6%	898	2,6%	1 021	2,6%	898	2,6%
Totalt primärkapitalbehov (kärnprimärkapital+primärkapital)	3 706	9,4%	3 331	9,6%	3 679	9,4%	3 333	9,6%
Primärkapital	5 789	14,7%	5 082	14,6%	5 909	15,1%	5 117	14,7%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	3 145	8,0%	2 778	8,0%	3 121	8,0%	2 780	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	425	1,1%	432	1,2%	424	1,1%	432	1,2%
Kombinerat buffertkrav	1 029	2,6%	898	2,6%	1 021	2,6%	898	2,6%
Totalt kapitalbasbehov (kärnprimärkapital+primärkapital+supplementärkapital)	4 598	11,7%	4 108	11,8%	4 565	11,7%	4 110	11,8%
Summa kapitalbas	6 187	15,7%	5 474	15,8%	6 409	16,4%	5 616	16,2%

Not 4. Kapitaltäckning, forts.

KAPITALBAS, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	21	21	149	149
Ej utdelade vinstmedel	4 704	4 458	4 601	4 267
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	766	291	653	178
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 490	4 770	5 403	4 594
Avgår:				
Ytterligare värdejustering	-8	-2	-8	-1
Immateriella tillgångar	-89	-116	-71	-92
Uppskjuten skattefordran	-4	-4	-2	-2
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	86	121	86	121
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-14	-1	6	26
Kärnprimärkapital	5 476	4 769	5 409	4 620
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	313	313	500	496
Primärkapitaltillskott	313	313	500	496
Totalt primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapital)	5 789	5 082	5 909	5 117
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	398	392	500	500
Supplementärkapital	398	392	500	500
Summa kapitalbas	6 187	5 474	6 409	5 616

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	1 073	794	1 067	748
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	543	-	543	-
Exponeringar mot företag	19 528	15 395	19 523	15 819
Exponeringar mot hushåll	8 816	8 723	8 816	8 723
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	24	35	24	35
Fallerande exponeringar	3 940	4 302	3 940	4 491
Poster förknippade med särskilt hög risk	537	999	537	506
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	123	41	123	41
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	336	612	222	821
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	34 920	30 902	34 795	31 184
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	22	11	22	11
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	15	48	15	48
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	4 358	3 769	4 178	3 506
Summa riskvägt exponeringsbelopp	39 315	34 730	39 011	34 750

Not 4. Kapitaltäckning, forts.

KAPITALKRAV, MSEK	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	86	64	85	60
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	43	-	43	-
Exponeringar mot företag	1 562	1 232	1 562	1 266
Exponeringar mot hushåll	705	698	705	698
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2	3	2	3
Fallerande exponeringar	315	344	315	359
Poster förknippade med särskilt hög risk	43	80	43	41
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	10	3	10	3
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Övriga poster	27	49	18	66
Summa kapitalkrav för kreditrisk	2 794	2 472	2 784	2 495
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2	1	2	1
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	1	4	1	4
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	349	302	334	281
Summa kapitalkrav - Pelare 1	3 145	2 778	3 121	2 780
Koncentrationsrisk	236	242	235	243
Ränterisk i bankboken	189	190	189	190
Summa kapitalkrav - Pelare 2	425	432	424	432
Kapitalbuffertar				
Kapitalkonserveringsbuffert	983	868	975	869
Kontracyklisk buffert	46	30	45	29
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	1 029	898	1 021	898
Totalt kapitalkrav	4 598	4 108	4 565	4 110

KAPITALKRAV	Konsoliderad situation		Collector Bank AB	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapitalrelation	13,9%	13,7%	13,9%	13,3%
Primärkapitalrelation	14,7%	14,6%	15,1%	14,7%
Total kapitalrelation	15,7%	15,8%	16,4%	16,2%
Institutspecifikt buffertkrav	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,7%	7,8%	8,4%	8,2%

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.

Collectors verksamhet presenteras uppdelat på segmenten Företag, Fastigheter, Privat, Payments samt Övrigt. De olika segmenten omfattar produkter och tjänster till olika kundgrupper. Segmentet Företag omfattar factoring och företagskrediter. Segmentet Fastigheter erbjuder produkten fastighetskrediter. Inom rörelsesegmentet Privat erbjuds konsumenter lån utan säkerhet och kreditkort. Paymentsegmentet omfattar betalnings- och checkoutlösningar inom produkten payments. Under Övrigt visas poster för produkterna förvärvade förfallna fordringar (run-off), bolån (run-off) samt poster som inte tillhör något specifikt segment eller elimineras på koncernnivå.

Koncernen

MSEK	2021					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	482	762	800	217	62	2 323
Provisionsnetto	8	-	58	227	0	293
Netto finansiella transaktioner	17	10	-1	0	-7	18
Övriga rörelseintäkter	1	1	0	1	0	3
Rörelseintäkter	508	773	856	445	55	2 637
Räntenettomarginal (NIM)	6,6%	6,3%	7,0%	9,3%	-	6,8%
Rörelseintäktsmarginal	7,0%	6,4%	7,5%	19,0%	-	7,7%
Utlåning till allmänheten	7 981	13 557	11 372	2 457	847	36 214

Koncernen

MSEK	2020					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	366	490	759	171	66	1 852
Provisionsnetto	10	-	56	214	1	280
Netto finansiella transaktioner	-10	9	0	3	-5	-4
Övriga rörelseintäkter	1	21	0	5	3	30
Rörelseintäkter	367	519	815	393	65	2 158
Räntenettomarginal (NIM)	5,3%	5,5%	6,4%	8,1%	-	5,9%
Rörelseintäktsmarginal	5,3%	5,9%	6,9%	18,7%	-	6,9%
Utlåning till allmänheten	6 599	10 534	11 471	2 221	1 418	32 242

¹⁾ Inklusivt elimineringar.

Koncernen

Geografisk fördelning, MSEK	2021			2020		
	Svensk verksamhet	Övrig nordisk verksamhet	Övriga	Svensk verksamhet	Övrig nordisk verksamhet	Övriga
Rörelseintäkter	1 646	836	155	1 372	602	184
Utlåning till allmänheten	20 991	9 102	6 120	20 692	7 760	3 791

Not 6. Räntenetto

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Utlåning till kreditinstitut	0	1	0	1
Utlåning till allmänheten	2 673	2 178	2 673	2 157
Räntebärande värdepapper	11	19	11	19
Övriga ränteintäkter	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	2 684	2 197	2 684	2 177
Skulder till kreditinstitut	-2	-4	-2	-4
In- och upplåning från allmänheten	-322	-313	-322	-313
Efterställda skulder	-23	-24	-23	-24
Räntebärande värdepapper	-14	-6	-14	-6
Övriga räntekostnader	-	-	-4	-
Summa räntekostnader	-361	-345	-364	-345
Räntenetto	2 323	1 852	2 319	1 831

Not 7. Provisionsnetto

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Ut- och inlåning	215	205	215	190
Betalningsförmedling	131	118	131	112
Övriga	1	1	1	1
Summa provisionsintäkter	347	324	347	304
Betalningsförmedling	-54	-44	-55	-44
Övriga	0	0	0	-2
Summa provisionskostnader	-54	-44	-55	-46
Provisionsnetto	293	280	292	258

Not 8. Nettoresultat av finansiella transaktioner

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Nettoresultat av finansiella tillgångar & skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	-	-	-	-
Nettoresultat av finansiella tillgångar & skulder till verkligt värde via resultaträkningen	18	-4	18	-7
Nettoresultat av finansiella tillgångar till verkligt värde med värdeförändringar redovisade över övrigt totalresultat	-	-	-	-
Summa	18	-4	18	-7

Not 9. Övriga rörelseintäkter

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Andra rörelseintäkter inkl övertagen egendom	3	30	96	9
Summa	3	30	96	9

Not 10. Personalkostnader

PERSONALKOSTNADER ANSTÄLLDA

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Löner, bonus och andra ersättningar	-169	-179	-169	-170
Socialavgifter	-55	-54	-55	-54
Pensionskostnader	-17	-14	-17	-13
Andra personalkostnader	-4	-2	-4	-4
Summa	-244	-248	-244	-240

PERSONALKOSTNADER LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE OCH VD

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Löner, bonus och andra ersättningar	-26	-25	-26	-25
Socialavgifter	-8	-8	-8	-8
Pensionskostnader	-6	-6	-6	-6
Andra personalkostnader	0	0	0	0
Summa	-41	-39	-41	-39
Summa personalkostnader	-284	-287	-284	-279

ERSÄTTNING TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Koncernen och moderbolaget, MSEK	2021					
	Fast lön	Arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Martin Nossman, Verkställande direktör	-5	-	-	0	-2	-6
Andra ledande befattningshavare (13 personer)	-20	-	-	-1	-5	-26
Summa	-26	-	-	-1	-6	-32

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

Not 10. Personalkostnader, forts.

Lön och ersättning till verkställande direktören samt övriga ledande befattningshavare beslutas av styrelsen. Verkställande direktören har ingen rörlig ersättning 2021. 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 ersättningspolicyn 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. Ersättningspolicyn ska främja en sund och effektiv riskhantering och motverka ett överdrivet risktagande. Policyn 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 2021-12-31 var 6 MSEK (6). 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			
	2021		2020		2021		2020	
	Medelantal	varav män	Medelantal	varav män	Medelantal	varav män	Medelantal	varav män
Sverige	262	57%	266	56%	262	57%	266	56%
Finland	27	39%	36	86%	27	39%	-	-
Norge	12	85%	13	55%	12	85%	-	-
Summa	301	56%	315	57%	301	56%	266	56%

STYRELSELEDAMÖTER OCH LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

	Koncernen				Moderbolaget			
	2021		2020		2021		2020	
	Antal	varav män	Antal	varav män	Antal	varav män	Antal	varav män
Styrelseledamöter	6	67%	7	67%	6	67%	7	67%
Ledande befattningshavare	13	67%	12	62%	13	67%	12	62%

Not 11. Övriga rörelsekostnader

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Konsultkostnader	-156	-165	-156	-163
IT-kostnader	-29	-33	-29	-28
Övriga köpta tjänster	-84	-88	-84	-76
Portokostnader	-33	-34	-33	-31
Övriga	-143	-179	-142	-148
Summa	-446	-498	-445	-445

ERSÄTTNING TILL REVISORER

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Revisionsuppdraget	-1,4	-1,7	-1,4	-1,7
Revisionsnära rådgivning	0,0	-0,0	0,0	-0,0
Skatterådgivning	-0,2	-0,2	-0,2	-0,2
Övriga tjänster	-	-2,0	-	-2,0
Summa Ernst & Young (EY)	-1,6	-3,8	-1,6	-3,8

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

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	0	-1	0	-1
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-36	-43	-32	-33
Avskrivning av nyttjanderätter	-	-1	-	-1
Nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	-23	-12	-23	-12
Summa	-60	-56	-55	-45

Not 13. Förväntade kreditförluster, netto

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Reserveringar - Steg 1	-103	-40	-103	-42
Reserveringar - Steg 2	-18	-62	-18	-62
Reserveringar - Steg 3	-585	-585	-585	-579
Summa	-706	-686	-706	-683
Portföljovvärderingar, förvärvade fordringar	-2	-73	-2	-73
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-2	-73	-2	-73
Bortskrivningar	-176	-100	-176	-96
Återvinningar	-	0	-	0
Summa	-176	-100	-176	-96
Summa kreditförluster, netto	-884	-859	-884	-852

Not 14. Bokslutsdispositioner

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Lämnat koncernbidrag	-6	-11	-6	-74
Förändring av periodiseringsfond	-	-	-246	-105
Summa	-6	-11	-252	-179

Not 15. Skatt

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Aktuell skatt på årets resultat	-154	-70	-153	-69
Uppskjuten skatteintäkt avseende tidigare år	0	1	0	1
Aktuell skattekostnad	-154	-69	-153	-68
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-50	-33	0	-3
Redovisad skatt i resultaträkning	-204	-102	-153	-71

MSEK	Koncernen				Moderbolaget			
	2021	%	2020	%	2021	%	2020	%
Skillnad mellan redovisad skatt och skatt baserad på gällande svensk skattesats								
Resultat före skatt	957		405		806		249	
Skatt enligt gällande skattesats	-197	20,6	-87	21,4	-166	20,6	-53	21,4
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0		0		19		0	
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-8		-18		-6		-16	
Utnyttjande av tidigare ej aktiverade underskottsavdrag	-		5		-		-	
Andra skattesatser i utländska enheter	0		0		0		0	
Skatt hänförlig till tidigare år	1		1		1		1	
Övriga justeringar	0		-3		0		-3	
Schablonränta	-1		0		-1		0	
Effekt av ändrade skattesatser	-		-		-		-	
Redovisad skatt i resultaträkningen	-204	21,3	-102	25,2	-153	18,9	-71	28,7

Not 16. Nettoresultat per aktie

	Koncernen	
	2021	2020
Aktieägarnas andel av nettoresultatet, MSEK	713	302
Antal aktier, miljoner	1,5	1,5
Nettoresultat per aktie före utspädning, kronor	476,8	202,0

Not 17. Räntebärande värdepapper

Koncernen och moderbolaget, MSEK	31 dec 2021			31 dec 2020		
	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	137	137	133	116	116	110
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 088	2 088	2 051	1 104	1 104	1 081
Summa	2 225	2 225	2 184	1 220	1 220	1 191

FÖRDELNING PÅ EMITTENT

Koncernen och moderbolaget, MSEK	31 dec 2021			31 dec 2020		
	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Verkligt värde	Nominellt belopp
Svenska kommuner	861	861	845	761	761	745
Svenska bolåneinstitut	307	307	300	195	195	191
Övriga svenska emittenter	223	223	220	148	148	145
Utländska stater	137	137	133	116	116	110
Övriga utländska emittenter	697	697	686	-	-	-
Summa	2 225	2 225	2 184	1 220	1 220	1 191

Not 18. Utlåning till kreditinstitut

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Likvida medel	5 228	3 793	5 214	3 686
Övrig utlåning	-	-	-	-
Summa	5 228	3 793	5 214	3 686

Not 19a. Utlåning till allmänheten

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Privatpersoner³⁾				
Utlåning till allmänheten, brutto	17 694	17 216	17 694	17 788
varav Steg 1	10 903	10 864	10 903	11 436
varav Steg 2	566	615	566	615
varav Steg 3	5 456	4 846	5 456	4 846
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	770	891	770	891
Summa reserveringar	-3 051	-2 536	-3 051	-2 536
varav Steg 1	-210	-206	-210	-206
varav Steg 2	-129	-121	-129	-121
varav Steg 3	-2 711	-2 209	-2 711	-2 209
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde, privatpersoner	14 644	14 680	14 644	15 252

Not 19a. Utlåning till allmänheten, forts.

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Privatpersoner				
Total reserveringsgrad för lån ²⁾ , privatpersoner	18,0%	15,5%	18,0%	15,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,9%	1,9%	1,9%	1,8%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	22,7%	19,7%	22,7%	19,7%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	49,7%	45,6%	49,7%	45,6%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Företag⁴⁾				
Utlåning till allmänheten, brutto	22 259	18 010	22 259	17 596
varav Steg 1	20 218	16 365	20 218	15 952
varav Steg 2	1 500	918	1 500	918
varav Steg 3	541	727	541	727
Summa reserveringar	-689	-448	-689	-448
varav Steg 1	-144	-43	-144	-43
varav Steg 2	-78	-66	-78	-66
varav Steg 3	-466	-339	-466	-339
Summa redovisat värde, företag	21 570	17 562	21 570	17 148
Företag⁴⁾				
Total reserveringsgrad för lån, företag	3,1%	2,5%	3,1%	2,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,7%	0,3%	0,7%	0,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	5,2%	7,2%	5,2%	7,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	86,1%	46,7%	86,1%	46,7%
Totalt				
Utlåning till allmänheten, brutto	39 953	35 226	39 953	35 384
varav Steg 1	31 121	27 229	31 121	27 388
varav Steg 2	2 066	1 533	2 066	1 533
varav Steg 3	5 997	5 573	5 997	5 573
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	770	891	770	891
Summa reserveringar	-3 739	-2 984	-3 739	-2 984
varav Steg 1	-354	-249	-354	-249
varav Steg 2	-207	-187	-207	-187
varav Steg 3	-3 178	-2 548	-3 178	-2 548
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-	-
Summa redovisat värde, totalt	36 214	32 242	36 214	32 400
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	15,3%	16,2%	15,3%	16,2%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	8,0%	9,6%	8,0%	9,6%
Totalt				
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	9,5%	8,7%	9,5%	8,7%
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,1%	0,9%	1,1%	0,9%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	10,0%	12,2%	10,0%	12,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	53,0%	45,7%	53,0%	45,7%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

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

²⁾ Exklusive förvärvade fordringar.

³⁾ Inkluderar segmenten Privat och Payments samt delar av Övrigt.

⁴⁾ Inkluderar segmenten Företag och Fastigheter samt delar av Övrigt.

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

Koncernen MSEK	2021				2020			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari	249	187	2 548	2 984	213	129	2 029	2 371
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	281	-299	-156	-174	185	-108	450	527
Förändringar pga. ändrade antaganden	-	-	-	-	12	8	40	60
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-178	317	741	880	-157	164	103	110
Övriga justeringar	2	2	45	49	-4	-6	-74	-84
Reserveringar 31 december	354	207	3 178	3 739	249	187	2 548	2 984

Moderbolaget MSEK	2021				2020			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari	249	187	2 548	2 984	209	128	1 936	2 273
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	281	-299	-156	-174	129	-136	470	463
Förändringar pga. ändrade antaganden	-	-	-	-	12	8	40	60
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-178	317	741	880	-130	158	109	137
Övriga justeringar	2	2	45	49	29	30	-7	52
Reserveringar 31 december	354	207	3 178	3 739	249	187	2 548	2 984

Not 20 . Aktier och andelar i koncernföretag

Moderbolaget	Dotterbolag	Organisationsnummer	Säte	Andel i %	Antal aktier	Redovisat värde, MSEK	
						31 dec 2021	31 dec 2020
	Collector Payments Finland Oy	294 144-4	Helsingfors	100	2 500	13	13
	Collector Payments AB	559037-7676	Göteborg	100	50 000	-	212
	Ledaren Fastigheter i Norrköping AB	559213-0404	Göteborg	100	500	-	0
	Norrplint Fastigheter AB	559213-0412	Göteborg	100	500	-	0
	Summa					13	225

Not 21. Immateriella anläggningstillgångar

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Balanserade utgifter				
Ingående anskaffningsvärde per 1 januari	176	379	163	365
Årets inköp	34	38	34	38
Årets försäljningar och utrangeringar	-47	-241	-48	-240
Utgående anskaffningsvärde per 31 december	163	176	150	163
Ingående avskrivningar per 1 januari	-80	-271	-72	-266
Årets avskrivningar	-36	-37	-32	-33
Årets försäljningar och utrangeringar	24	228	24	227
Utgående avskrivningar per 31 december	-93	-80	-79	-72
Utgående redovisat värde per 31 december	71	96	71	92

Not 21. Immateriella anläggningstillgångar, forts.

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
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	-	-	-19	-19
Årets avskrivningar	-	-	-	-
Årets försäljningar och utrangeringar	-	-	-	-
Utgående avskrivningar per 31 december	-	-	-19	-19
Utgående redovisat värde per 31 december	19	19	-	-
Summa	89	115	71	92

Prövning av nedskrivningsbehov 2021

Resultat av prövning av nedskrivningsbehov.

Den årliga provningen av nedskrivningsbehov 2021 genomfördes i fjärde kvartalet. Provningen 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 kas-sagenererande enhet. Det är därmed Collectors bedömning att det finns utrymme för en rimlig förändring av både tillväxtantagandet och diskonteringsfaktorn.

Prövning av nedskrivningsbehov 2020

Resultat av prövning av nedskrivningsbehov.

Den årliga provningen av nedskrivningsbehov 2020 genomfördes i fjärde kvartalet. Provningen 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 kas-sagenererande 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	
	2021	2020	2021	2020
Ingående anskaffningsvärde per 1 januari	4	4	4	4
Årets inköp	0	0	0	0
Årets försäljningar och utrangeringar	0	-	0	-
Valutaeffekt	0	0	0	0
Utgående anskaffningsvärde per 31 december	4	4	4	4
Ingående avskrivningar per 1 januari	-4	-3	-4	-3
Årets avskrivningar	0	0	0	0
Årets försäljningar och utrangeringar	0	-	0	-
Valutaeffekt	0	0	0	0
Utgående avskrivningar per 31 december	-4	-4	-4	-4
Utgående redovisat värde per 31 december	0	0	0	0

Not 23. Derivatinstrument

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Valutarelaterade	-	119	-	119
Övriga	-	-	-	-
Med positiva marknadsvärden	-	119	-	119
Valutarelaterade	77	-	77	-
Övriga	-	-	-	-
Med negativa marknadsvärden	77	-	77	-
Summa	77	119	77	119

Valutaterminskontrakt

Det nominella beloppet för utestående valutaterminskontrakt uppgick per 31 december 2021 till 5 632 MSEK (7 011).

Not 24. Övriga tillgångar

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Aktuella skattefordringar	0	49	0	50
Uppskjutna skattefordringar	2	2	2	2
Kundfordringar	2	2	2	2
Övertagen egendom till skydd av fordran	-	158	-	-
Depositioner	81	-	81	-
Övriga	8	7	8	4
Summa	92	218	92	58

Not 25. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Upplupna ränteintäkter	24	16	24	16
Förutbetalda kostnader	25	15	25	14
Summa	49	31	49	29

Not 26. Skulder till kreditinstitut

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Inlåning	-	-	-	-
Marginalsäkerheter	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-

Not 27. In- och upplåning från allmänheten

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Hushåll	28 327	28 115	28 327	28 115
Icke-finansiella företag	3 024	2 741	3 024	2 741
Summa	31 351	30 855	31 351	30 855

Not 28. Emitterade värdepapper och efterställda skulder

EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Koncernen och moderbolaget

MSEK	ISIN	Räntesats %	Förfalldatum	31 dec 2021		31 dec 2020	
				Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 3, FRN 21/23 ¹⁾	SE0013104577	3m Stibor + 1,35%	2023-06-07	549	550	-	-
COLLB 4, FRN 21/23 ¹⁾	SE0013360427	3m Stibor + 1,20%	2023-09-08	1 000	1 000	-	-
COLLB 5, FRN 21/24 ¹⁾	SE0015811112	3m Stibor + 1,27%	2024-11-18	650	650	-	-
COLLB 6, FRN 21/23 ¹⁾	NO0011152449	3m Nibor + 1,20%	2023-11-17	667	667	-	-
Företagscertifikat, bankcertifikat, konvertibler				2 364	2 367	219	220
Summa				5 229	5 234	219	220

¹⁾ Emitteras under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor.

EFTERSTÄLLDA SKULDER

Koncernen och moderbolaget

MSEK	ISIN	Räntesats %	Förfalldatum	31 dec 2021		31 dec 2020	
				Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 2, MTN 1, FRN C SUB	SE0010101402	4,500	2027-06-21	500	500	500	500
Summa				500	500	500	500

Not 29. Uppskjuten skatt

UPPSKJUTEN SKATTEFORDRAN

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Förändring uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	0	2	0	2
Summa	0	2	0	2
Ingående balans	2	9	2	1
Uppskjuten skatt temporära skillnader	0	-7	-2	1
Utgående balans	2	2	-	2

UPPSKJUTEN SKATTESKULD

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Avsättning uppskjuten skatt obeskattade reserver	51	111	-	-
Avsättning uppskjuten skatt temporära skillnader	-	0	-	-
Summa	51	111	-	-
Ingående balans	111	89	-	-
Uppskjuten skatt obeskattade reserver	51	22	-	-
Uppskjuten skatt temporära skillnader	-	0	-	-
Utgående balans	162	111	-	-

Not 30. Övriga skulder

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Depositioner	-	224	-	224
Leverantörsskulder	24	24	24	238
Övrigt	266	91	266	90
Summa	290	339	290	552

Not 31. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Upplupna räntekostnader	77	59	77	59
Övriga upplupna kostnader	692	452	692	445
Förutbetalda intäkter	-	-	-	-
Summa	769	511	769	504

Not 32. Obeskattade reserver

MSEK	Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020
Periodiseringsfond avsättning 2016	115	115
Periodiseringsfond avsättning 2017	171	171
Periodiseringsfond avsättning 2018	118	118
Periodiseringsfond avsättning 2020	105	105
Periodiseringsfond avsättning 2021	246	-
Utgående balans	755	509
Ingående balans	509	404
Årets upplösning	-	-
Årets avsättning	246	105
Utgående balans	755	509

Not 33. Eget kapital

Aktiekapital

Totalt utgivna aktier uppgår till 1 494 220 stamaktier med ett kvotvärde på 100 SEK per aktie. Alla emitterade aktier är till fullo betalda. Ingen utdelning har lämnats under år 2020 och 2021. 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	2021				2020			
	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
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	137	-	-	137	116	-	-	116
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 088	-	-	2 088	1 104	-	-	1 104
Aktier och andelar	-	396	-	396	-	-	-	-
Summa finansiella tillgångar	2 225	396	-	2 621	1 220	119	-	1 339
Skulder								
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen								
Derivatinstrument	-	77	-	77	-	-	-	-
Summa skulder	-	77	-	77	-	-	-	-
Moderbolaget								
MSEK								
MSEK	2021				2020			
	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
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	137	-	-	137	116	-	-	116
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 088	-	-	2 088	1 104	-	-	1 104
Aktier och andelar	-	396	-	396	-	-	-	-
Summa tillgångar	2 225	396	-	2 621	1 220	119	-	1 339
Skulder								
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen								
Derivatinstrument	-	77	-	77	-	-	-	-
Summa skulder	-	77	-	77	-	-	-	-

Not 35. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

FÖLJANDE TABELL VISAR KONCERNENS FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER PER 31 DECEMBER

Koncernen MSEK	2021				2020			
	Verkligt värde via resultat-räkningen	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde	Verkligt värde via resultat-räkningen	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar								
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.	137	-	137	137	116	-	116	116
Utlåning till kreditinstitut	-	5 228	5 228	5 228	-	3 793	3 793	3 793
Utlåning till allmänheten	-	36 214	36 214	36 214	-	32 242	32 242	32 242
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 088	-	2 088	2 088	1 104	-	1 104	1 104
Derivat	-	-	-	-	119	-	119	119
Övriga tillgångar	396	-	396	396	-	-	-	-
Summa	2 621	41 442	44 063	44 063	1 339	36 035	37 374	37 374
Icke finansiella tillgångar	-	-	231	-	-	-	364	-
Summa tillgångar	2 621	41 442	44 294	44 063	1 339	36 035	37 738	37 374
Skulder								
In- och upplåning från allmänheten	-	31 351	31 351	31 351	-	30 855	30 855	30 855
Emitterade värdepapper	-	5 229	5 229	5 229	-	219	219	219
Derivat	77	-	77	77	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	500	500	500	-	500	500	500
Summa	77	37 080	37 157	37 157	-	31 574	31 574	31 574
Icke finansiella skulder	-	-	1 220	-	-	-	961	-
Summa skulder	77	37 080	38 377	37 157	-	31 574	32 535	31 574

Moderbolaget MSEK	2021				2020			
	Verkligt värde via resultat-räkningen	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde	Verkligt värde via resultat-räkningen	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar								
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.	137	-	137	137	116	-	116	116
Utlåning till kreditinstitut	-	5 214	5 214	5 214	-	3 686	3 686	3 686
Utlåning till allmänheten	-	36 214	36 214	36 214	-	32 400	32 400	32 400
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 088	-	2 088	2 088	1 104	-	1 104	1 104
Derivat	-	-	-	-	119	-	119	119
Övriga tillgångar	396	-	396	396	-	-	-	-
Summa	2 621	41 428	44 049	44 049	1 339	36 086	37 425	37 425
Aktier och andelar i koncern	-	-	13	-	-	-	225	-
Icke finansiella tillgångar	-	-	212	-	-	-	179	-
Summa tillgångar	2 621	41 428	44 274	44 049	1 339	36 086	37 829	37 425
Skulder								
In- och upplåning från allmänheten	-	31 351	31 351	31 351	-	30 855	30 855	30 855
Emitterade värdepapper	-	5 229	5 229	5 229	-	219	219	219
Derivat	77	-	77	77	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	500	500	500	-	500	500	500
Summa	77	37 080	37 157	37 157	-	31 574	31 574	31 574
Icke finansiella skulder	-	-	1 058	-	-	-	1 056	-
Summa skulder	77	37 080	38 215	37 157	-	31 574	32 630	31 574

Not 36. Leasing

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	2021	2020	2021	2020
Resultaträkningen				
Räntekostnader på leasingskulder	5	1	5	1
Avskrivningar av nyttjanderättstillgångar	-5	-2	-5	-2
Balansräkningen				
Nyttjanderättstillgångar	10	12	10	12
Leasingskulder	-10	14	-10	14

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 mellanhavanden 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 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Utlåning till allmänheten	793	697	793	697	-	-	-	-
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	793	697	793	697	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	-	-	1	2	1	2
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-	1	2	1	2

NÄRSTÅENDE - INTÄKTER OCH KOSTNADER

MSEK	Närstående				Nyckelpersoner			
	Koncern		Moderbolag		Koncern		Moderbolag	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Ränteintäkter	64	24	64	24	-	-	-	-
Räntekostnader	-	-	-	-	0	0	0	0
Provisionsintäkter	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisionskostnader	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga intäkter	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	64	24	64	24	0	0	0	0

Not 38. Ändrad redovisningsmässig hantering av primärkapitalinstrument

Den redovisningsmässiga hanteringen av utestående primärkapitalinstrument om 500 MSEK, som emitterades under det första kvartalet 2019, ändrades under det fjärde kvartalet 2021. Primärkapitalinstrumentet har en evig löptid, med första möjliga inlösen efter fem år och löper med en årlig ränta om 3m Stibor + 8,00%. Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emitenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna. Räntekostnader för primärkapitalinstrument har tidigare redovisats som ej avdragsgilla räntekostnader och rapporterats i räntenettet.

Primärkapitalinstrument klassificeras från och med det fjärde kvartalet 2021 som eget kapital och utbetalning till innehavare av dessa instrument, såsom ränta, kommer att redovisas över eget kapital. Den förändrade redovisningen av räntekostnaderna har redovisningsmässigt hanterats som rättelse av fel, vilket innebär att jämförelseperioder har justerats. Förändringen innebär att jämförbarheten med andra banker ökar.

Ytterligare information angående den uppdaterade redovisningsmässiga hanteringen sedan det första kvartalet 2020 finns att tillgå på Collectors webbsida collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/.

Följande tabell visar de finansiella poster i koncernens resultat- och balansräkningen som påverkas av rättelsen för jämförelse året 2020.

Koncernen

RESULTATRÄKNING 2020	före justering	justering	efter justering
MSEK			
Räntenetto	1 809	41	1 852
Provisionsnetto	280	-	280
Summa rörelseintäkter	2 116	41	2 158
Summa rörelsekostnader	-841	-	-841
Resultat före kreditförluster	1 275	41	1 317
Rörelseresultat	416	41	458
Årets resultat	303	41	345
<i>Varav andel av årets resultat hänförligt till:</i>			
aktieägare i Collector AB	303	0	303
innehavare av primärkapitalinstrument	-	41	41

BALANSRÄKNING 2020-12-31	före justering	justering	efter justering
Efterställda skulder	996	-496	500
Eget kapital	4 707	496	5 203

Not 39. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

STÄLLDA SÄKERHETER

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Företagsinteckningar	Inga	400	Inga	400
Summa	Inga	400	Inga	400

EVENTUALFÖRPLIKTELSE

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Eventalförpliktelser	Inga	Inga	Inga	Inga
Summa	Inga	Inga	Inga	Inga

ÅTAGANDEN

MSEK	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2021	31 dec 2020	31 dec 2021	31 dec 2020
Outnyttjade kreditlimit	5 671	3 119	3 119	3 119
Övriga åtaganden	147	-	147	-
Summa	5 818	3 119	5 818	3 119

Not 40. Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står enligt balansräkningen för Collector Bank AB:s vinstmedel enligt följande:	kr
Balanserade vinstmedel	3 925 711 525
Årets resultat	653 103 882
Summa att disponera	4 578 815 407

Styrelsen föreslår att årsstämman med fastställande av Collector Bank AB:s balansräkning för verksamhetsåret 2021 beslutar att disponibla medel fördelas på följande sätt:

Till ny räkning överförs	4 578 815 407
Summa disponerat	4 578 815 407

Not 41. 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 42. Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Styrelsen för Collector AB har offentliggjort en avsikt att inleda ett förfarande för att fusionera Collector AB och dess helägda dotterbolag Collector Bank AB. Fusionen görs i syfte att förenkla concernstrukturen, effektivisera utnyttjandet av interna resurser samt optimera kapitalpositionen. Förutsatt godkännande vid årsstämman 2022 kommer Collector AB genom fusionen att absorberas av Collector Bank, som återstår som det övertagande bolaget efter fusionen. Verksamheten i koncernen förblir oförändrad. För ytterligare information, se separat pressmeddelande publicerat den 7 februari 2022.

Finansinspektionen inledde den 29 januari 2020 en öppen undersökning avseende kreditprövningsprocesser för konsumentkrediter riktad mot Collector Bank och ett antal andra aktörer på den svenska marknaden för konsumentkrediter. Undersökningen benämns som en temaundersökning för ett antal aktörer på den svenska kreditmarknaden, och baseras på kreditansökningar som har inkommit mellan den 1 juni 2019 och den 30 september 2019. Finansinspektionen har som ett led i denna granskning skickat en avstämningsskrivelse varpå Collector Bank har besvarat Finansinspektionens frågor. Collector Bank mottog den 9 februari 2022 en skrivelse från Finansinspektionen vars preliminära bedömning är att banken inte har grundat sin kreditprövning på tillräckliga uppgifter och därmed inte följer konsumentkreditlagen (6 och 12 §§ konsumentkreditlagen (2010:1846) samt Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2014:11)). Mot den bakgrunden är Finansinspektionens preliminära bedömning att banken inte iakttagit god kreditgivningssed och inte följt konsumentkreditlagen. Finansinspektionen överväger därför att vidta åtgärd mot Collector Bank med stöd av 15:1 lag om bank- och finansieringsrörelse. Collector Bank har beretts tillfälle att yttra sig över Finansinspektionens överväganden.

I slutet av februari 2022 gick Ryssland in militärt i flera områden i Ukraina, däribland i Ukrainas huvudstad Kiev. Konflikten har lett till en försämring av det allmänna säkerhetspolitiska läget, även i Europa, och det finns risk för ytterligare upptrappning av konflikten. Det är i nuläget osäkert vilken effekt som kriget i Ukraina kommer att få i ett längre perspektiv på den globala ekonomin och den svenska kapital- och kreditmarknaden, men effekterna av kriget skulle kunna få negativa effekter på Collector Banks verksamhet, finansiella ställning och resultat. Collector Bank har i dagens läge inga väsentliga direkta eller indirekta exponeringar mot dessa länder.

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 575/2014 (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 30 mars 2022

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 31 mars 2022
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 2021. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 3-54 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 2021 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 2021 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 komp-letterande 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 revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisions sed 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 23. Koncernens redovisade förväntade kreditförluster och kreditriskexponeringen specificeras i not 13, 19a och 19b. För området relevanta redovisningsprinciper för koncernen beskrivs i not 2 från sid 16.

Beskrivning av området

Per den 31 december 2021 uppgår utlåning till allmänheten till 36 214 mkr i koncernen, vilket motsvarar 81,8 % av totala tillgångar. Utlåning allmänheten består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 39 953 mkr. Åtaganden utanför balansräkningen består av outnyttjade krediter till ett belopp om 5 818 mkr. Reservering för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten uppgår till 3 739 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) 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 stickprovsvis 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 & 59-61. 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 revisionssed 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 åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

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 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets 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, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst

eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelse 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 5 maj 2021 och har varit bolagets revisor sedan 24 april 2018.

Stockholm den 31 mars 2022
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 2021 innehade cirka 44% av aktiekapitalet och rösterna i Collector AB. Collector AB:s näst största aktieägare, StrategiQ Capital AB, innehade vid utgången av 2021 cirka 10% av aktiekapitalet och rösterna i Collector AB. Tredje största ägare i Collector AB är Erik Selin som vid utgången av 2021 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 affäretik och har ett skickligt visuellblåsansvarssystem 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 marknadens 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
- Systemrisk

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 2021 på sidorna 55-56 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 31 mars 2022
Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor

