



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	975 966 453
Organisasjonsform:	Allmennaksjeselskap
Foretaksnavn:	KREDITTBANKEN ASA
Forretningsadresse:	Søndre gate 4 7011 TRONDHEIM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei
-----------------------	-----

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Ronny Remen Smolan
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	20.03.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 10.08.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	13	24 414 000	8 271 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	13	974 070 000	829 523 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	13		
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	13		
Øvrige renteinntekter	13		
Sum renteinntekter og lignende inntekter		998 484 000	837 794 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	13	350 509 000	161 026 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	13	6 096 000	3 325 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	13	0	0
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	13	0	0
Øvrige rentekostnader	13	854 000	608 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		357 459 000	164 959 000
Netto renteinntekter		641 025 000	672 835 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		356 834 000	284 624 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		505 424 000	493 542 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		0	0
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		0	0
Andre driftsinntekter		625 000	11 493 000
Lønn og andre personalkostnader		116 609 000	86 240 000
Andre driftskostnader		311 929 000	257 007 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	4,5,6	39 345 000	34 845 000
Nedskrivninger		12 571 000	
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-51 916 000	-34 845 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	13	99 399 000	33 322 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	13	4 628 000	2 748 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		104 027 000	36 070 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-91 421 000	61 248 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		-22 464 000	15 390 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		-68 957 000	45 858 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		-68 957 000	45 858 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		0	0
Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring	11	1 303 000	46 543 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		326 000	11 636 000
Sum andre inntekter og kostnader		977 000	34 907 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Totalresultat for regnskapsåret		-67 980 000	80 765 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		0	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		0	0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	11	687 874 000	533 170 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		687 874 000	533 170 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9	8 844 758 000	7 117 646 000
Sum utlån og fordringer på kunder		8 844 758 000	7 117 646 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost		0	0
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	12	26 044 000	24 740 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		481 000	372 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	5	32 012 000	66 098 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	4,6	34 457 000	24 728 000
Sum varige driftsmidler		34 457 000	24 728 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	19	0	0
Andre eiendeler	11	186 572 000	91 999 000
Sum andre eiendeler		186 572 000	91 999 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
SUM EIENDELER		9 812 198 000	7 858 753 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		7 400 000 000	5 900 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		7 400 000 000	5 900 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		141 324 000	86 865 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		141 324 000	86 865 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi		0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		0	0
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	12	0	0
Annen gjeld			
Annen gjeld	6	324 509 000	279 957 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser		0	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Forpliktelse ved periodeskatt	19	0	16 141 000
Forpliktelse ved utsatt skatt	19	0	5 739 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		0	0
Andre avsetninger		104 175 000	59 988 000
Sum avsetninger		104 175 000	81 868 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi		0	0
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		0	0
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til virkelig verdi		0	0
Fondsobligasjonskapital til amortisert kost		0	0
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		7 970 008 000	6 348 690 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Preferanseaksjekapital		0	0
Aksjekapital/eierandelskapital		508 269 000	401 169 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		1 186 830 000	893 930 000
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital		0	0
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		1 695 099 000	1 295 099 000
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		0	0
Sparebankens fond		0	0
Gavefond		0	0
Utjevningsfond		0	0
Annen egenkapital		147 091 000	214 964 000
Sum opptjent egenkapital		147 091 000	214 964 000



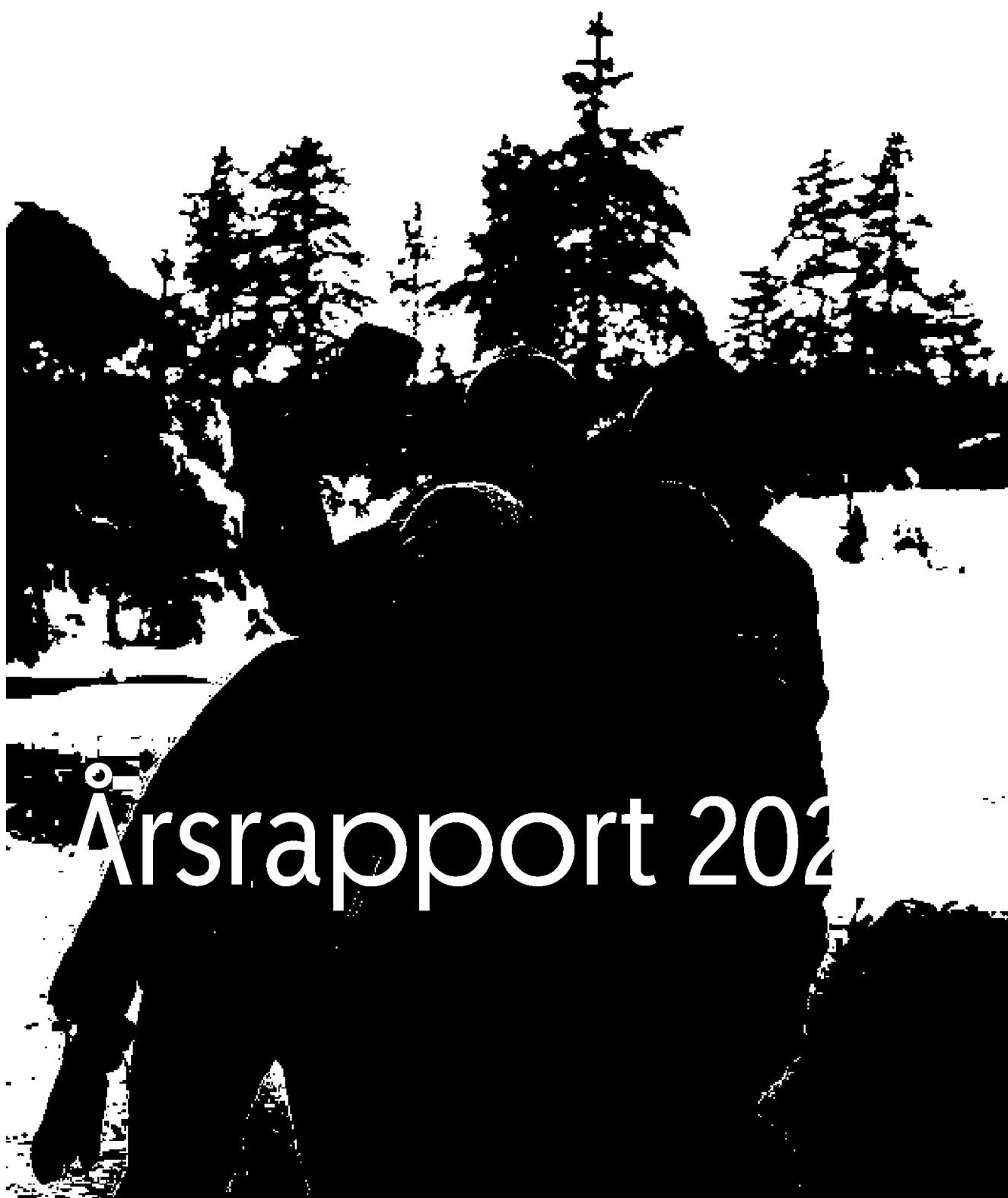
Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum egenkapital		1 842 190 000	1 510 063 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		9 812 198 000	7 858 753 000



SpareBank 1 Kreditt

SpareBank **1**



Årsrapport 2023



Innholdsfortegnelse

Leders beretning	4
Året i korte trekk	6
Offentliggjøring av sammenslåingen	8
Strategiske føringer	10
Vi tar bransjensvar og setter dagsorden	12
Våre ansatte	14
Verdigrunnlag	18
Kredittkort	20
Refinansiering	22
Forbrukslån	24
Styrets beretning	26
Resultatregnskap	31
Noter	35





LEDERS BERETNING

«Vi ser en økning i lån som går til inkasso og blir misligholdt, men det er fortsatt lave nivåer sammenlignet med historisk mislighold i selskapet.»

RONNY REMEN SMOLAN, ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Tilpasningsdyktige kunder i strammere tider

Hvorfor har norske forbrukere håndtert tiden med høyere priser og stigende renter? Opprettholder de forbruket gjennom betalingsutsettelse, økt kredittgrense på kredittkortet sitt og nye forbrukslån, eller lytter de til rådene om å bruke mindre og være mer forsiktig?

Noe av svaret kan vi finne i etterspørselen etter ny kreditt. På den ene siden har kredittkortene våre satt omsetningsrekorder og opplevd volumvekst. På den andre siden ser vi at søknadsmengden hadde sin topp på sommeren både for kredittkort og forbrukslån, og har falt noe tilbake siden.

At kredittkortet har i stadig større grad blitt et betalingskort for mange, har for oss som jobber med usikret kreditt blitt mer og mer tydelig. Økende omsetning er derfor ikke et tegn i seg selv på at norske husholdninger har dårligere råd. Tvert imot ser vi at flere av våre kunder tar grep om egen økonomi og gjør opp for seg i tide, stikk i strid med bildet som av og til legnes i media. Vi ser riktignok en økning i lån som går til inkasso og blir misligholdt, men det er fortsatt lave nivåer sammenlignet med historisk mislighold.

Bare i 2023 hjalp vi over 30.000 Sparebank 1-kunder med å redusere sine lånekostnader ved å samle forbruksgjelden deres til bedre betingelser. Refinansiering har vært et satsingsområde for oss, og det bærer nå frukter, både for oss og kundene.

Imidlertid må også vi som kredittselskap omstille oss i møte med dyrere tider. Ikke noe sted er dette så tydelig som for kredittkortene. Når kredittkondisjonene brukes, får de som kjent inntil 45 dager rentefri betalingsutsettelse på beløpet de låner. Vi som må legge ut disse pengene, har imidlertid ikke noen rentefri periode, vi må selv låne disse pengene. Disse finansieringskostnadene har blitt mye høyere det siste året, naturligvis i tråd med økt rentenivå generelt. Faktisk er de over 3 ganger nivået for få år siden. Kombinerer vi de høyere finansieringskostnadene med at ikke-renteberende omsetning er på rekordinvår og nå også utgjør en større andel av kredittporteføljen enn før, får du i sum betydelig lavere lønnsomhet for kredittkortet som produkt. Dette treffer både oss og konkurrentene våre.

Noen av grepene vi tok gjennom året for å øke lønnsomheten, var å heve renta for nedbetalingslånene våre i tråd med markedsutviklingen, og justere betingelsene på Penger tilbake, cashback-tilbudet i kredittkortet.

Viktigere i det lange perspektivet er nok likevel hva vi i 2023 gjorde for å berede grunnen for å bli Norges største kredittpartner innen 2030. I februar kunne vi endelig ønske Coop velkommen om bord som partner, og vi tilbyr nå kredittkort og refinansieringslån til Coops mange medlemmer over hele landet. Vi har også gjort flere store KTH-lift som gjør oss bedre rustet for fremtiden.

Særlig 27. oktober 2023 fremstår for meg som en merkedag og et virkelig høydepunkt fra året. Da gikk søknadene til Finansstiftnet hvor landets to største sparebankallianser, Sparebank 1 og Eika, ber om å få sine krefter sammen på kredittområdet. Går det slik vi håper, vil i løpet av 2024 etablere et felles selskap hvor vi får utnyttet vår samlede styrke og innsikt til det beste for kundene. Ved sammenslåing vil over en million nordmenn være kunder av det nye selskapet, og vi har tro på at vi gjennom å forene våre krefter kan tilrette oss enda flere partnere som hammerer med verdigrunnlaget til sparebankene i Norge.

Vi opererer i et marked med stor internasjonal konkurranse, og forhåpentligvis vil vi med dette kunne hente enda flere kunder «hjem» til sparebankene.

Uansett hva fremtiden bringer, jobber vi uførtredent videre for fortsatt vekst innen både nedbetalingslån og kredittkort, gjennom å gi både partnere og kunder førsteklasses opplevelser og god og trygg rådgivning. Det er slik vi blir en ansvarlig vinner i markedet. Jeg vil takke for tilliten i året som gikk - vi går en spennende tid i møte.



Ronny Remen Smolan
Ronny Remen Smolan, administrerende direktør

ÅRET I KORTE TREKK

SpareBank 1 Kreditt skal være en ansvarlig vinner i markedet for usikret kreditt

Dette oppdraget står helt sentralt i både daglig drift av selskapet og den langsiktige strategiske planleggingen.

Vi oppnådde rekordomsøring på kredittkortene våre i 2023, med en stadig lavere andel av utlånssaldoen som blir reneberende. Det følger av at en økende andel av kundene bruker kredittkortet som et hvert betalingskort og ikke først og fremst fordi de har behov for kortsiktig likviditet.

I 2023 har vi fortsatt den gode veksten innenfor nedbetalt- og utsatt- og utlånssaldo. Spesielt er refinansiering et produkt mange etterspør. I året som gikk sparte kundene våre 182 millioner kroner på å refinansiere sin usikrede gjeld hos oss.

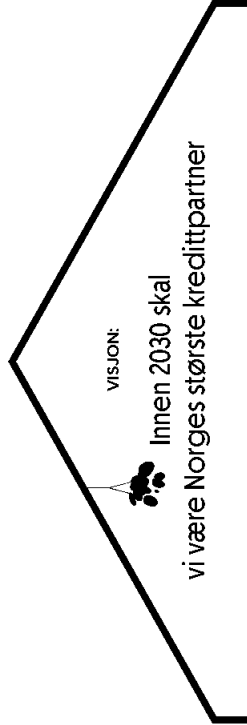
Samtlig har økte finansieringskostnader og betydelige IT-investeringer lagt press på våre marginer. Dette bidrar til at vi rapporterer et underskudd på 69 millioner kroner for 2023. Underskuddet må sees i sammenheng med provisjonene til våre distributører som også er eiere i

selskapet. Vi tar grep for å levere overskudd fremover. Vi skårer høyt på både kunde-, rådgiver/partner- og medarbeiderundersøkelser, og skal fortsatt være en god sparingspartner for de som bruker oss. Vi opplever at vi har tjenester og produkter kundene etterspør i dag, men konkurranse i markedet er tøff, og vi må hele tiden utvikle oss for å være i forkant av det kunder, partnere og eiere forventer.

27. oktober 2023 ble historisk for selskapet. Styret kunne endelig meddele at sparebankalliansene SpareBank 1 og Eika samler kreftene i et felles kredittselskap. Med en samlet kompetanse, nye partnere og stordriftsfordeler ventet vi å ta en sterkere posisjon som en ansvarlig vinner i markedet.

240 MNOK
verdiskaping for eierbanker

24%
vekt i samlet utlånssaldo



Stor verdiskaping	Høy vekst	STRATEGIER	Tilfredshet
Vi spiller våre partnere gode	Vi er best på kunde- og brukeropplevelser	Vi har en ansvarlig utlånspraksis	Vi tar bransjeansvar og setter dagsorden
Ansvarlig	Modig	På lag	

PRESSEMELDING 27.OKTOBER 2023: OFFENLIGGJØRING AV SAMMENSLÅNINGEN

Sparebankalliansene samler kreftene i felles kredittselskap

Eika Kredittdbank og SpareBank 1 Kreditt, produkt-selskapene for kredittkort og forbrukerfinansiering i de to største sparebankalliansene i Norge, samler sin kredittvirksomhet. Stordriftsfordelene selskapene oppnår ved å slå sine krefter sammen skal bidra til økt konkurransekraft og ansvarlig utlånspraksis.

– Nå samler vi ledende kompetanse i Norge på usikret kreditt i ett selskap. Selskapene er påfallende like med tanke på verdigrunnlag, og begge er opptratt av en ansvarlig utlånspraksis. Dette skal vi bevare og bygge videre på, sier Hans Kristian Glesne, styreleder i Eika Gruppen.

– Gjennom sine respektive allianser er begge selskap del av en felles kulturav som samfunnsbyggere i norske lokalsamfunn. Det sammenslåtte selskapet vil stå sterkere i et marked med stor internasjonal konkurranse, og vil bidra til at sparebankene i Norge kan hjelpe enda flere kunder enn i dag, sier Per Halvorsen, styreleder i SpareBank 1 Utvikling og SpareBank 1 Gruppen.

De to kredittselskapene har i dag over en million kunder til sammen, og en samlet markedsandel innenfor kredittkort og forbrukslån på 6,3 prosent.

SKAL EIES AV SPAREBANKENE I FELLESSKAP

Styrende organer i begge allianser har vedtatt sammenslåingen, og søknad er nå sendt til Finansstiftet. Førtsett myndighetsgodkjenning er det snakk om en virksomhetsoverdragelse for produktområdene kredittkort og usikrede neobetalingslån fra dagens Eika Kredittdbank til SpareBank 1 Kreditt. Produktområdene salgspannlån og innskuddsportalen Sparesmart blir værende i Eika Kredittdbank.

Det sammenslåtte selskapet vil være direkte eid av sparebankene i fellesskap, og ha forretningsadresse i Trondheim. Selskapet vil få et nytt navn.

FORTSATT GODE KUNDEOPPLEVELSER

Administrerende direktør for selskapet blir Ronny Smølan, som i dag leder SpareBank 1 Kreditt.

– Dette er en historisk dag. Når sparebankalliansene nå forener sine krefter på ansvarlig usikret kreditt, får vi utnyttet vår samlede styrke og innsikt til det beste for kundene. Stordriftsfordelene vi oppnår gir oss et bedre grunnlag for utvikling og økt konkurransekraft og dermed en sterkere posisjon som ansvarlig vinner i markedet, sier Smølan. Stordriftsfordelene vi oppnår gir oss et bedre grunnlag for utvikling og økt konkurransekraft og dermed en sterkere posisjon som ansvarlig vinner i markedet, sier Smølan.

Administrerende direktør Terje Grømholt i Eika Kredittdbank blir visedirektør og leder med ansvar for strategi og utvikling i det sammenslåtte selskapet.

– Gjennom sine respektive allianser er begge selskap del av en felles kulturav som samfunnsbyggere i norske lokalsamfunn.

Per Halvorsen, styreleder i SpareBank 1 Utvikling og SpareBank 1 Gruppen

– Vi ser på dette som en unik mulighet til å bygge et ledende kompetansmiljø på kredittdområdet med dyktige ansatte i Oslo, Trondheim og på Gjøvik.

I det sammenslåtte selskapet får de ansatte enda større, faglige utviklingsmuligheter samt et bredere sosialt arbeidsmiljø, sier Grømholt. Når sparebankalliansene nå forener sine krefter på ansvarlig usikret kreditt, får vi utnyttet vår samlede styrke og innsikt til det beste for kundene. Stordriftsfordelene vi oppnår gir oss et bedre grunnlag for utvikling og økt konkurransekraft og dermed en sterkere posisjon som ansvarlig vinner i markedet, sier Smølan.

SØKER FLERE EKSTERNE PARTNERE

I tillegg til å levere produkter og tjenester til sine eier-partnere, har begge kredittselskapene eksterne samarbeidspartnere, som LO, NAF, Coop, Agrikjøp, BN Bank, Lokalbankalliansen, Sparebanken Sør og Sparebanken Møre.

– Kraften i det sammenslåtte selskapet gjør at vi kan trekke oss enda flere partnere som harmonerer med verdigrunnlaget til sparebankene i Norge, som igjen vil bidra til å realisere ambisjonene om ansvarlig vekst i et marked med stor internasjonal konkurranse, avslutter Smølan.

MYNDIGHETSGODKJENNING

Søknad til myndighetene har nå blitt oversendt, og det er forventet behandlingstid på ca. fem måneder.



Styreleder Hans Kristian Glesne i Eika Gruppen og styreleder Per Halvorsen i SpareBank 1 Utvikling og SpareBank 1 Gruppen.

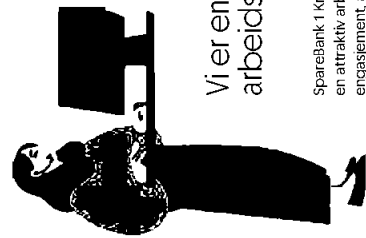
Strategiske føringer

Alle våre strategiske veivalg skal gi merverdi for SpareBank 1, også ved rekruttering av kunder som ikke har et forhold til banken i dag.

SpareBank 1 Kreditt skal gjennom attraktive produkter og effektiv distribusjon levere høy verdiskaping.

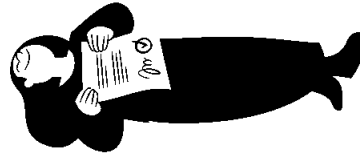
Vi har en ansvarlig utlånspraksis

Vi skal sørge for å ha en forsvarlig utlånspraksis som gjør oss til en attraktiv samarbeidspartner innen usikret kreditt.



Vi er en attraktiv arbeidsplass

SpareBank 1 Kreditt har som ambisjon å være en attraktiv arbeidsplass med høy grad av engasjement, autonomi og kompetanse.



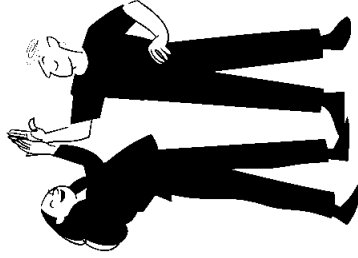
Vi er best på kunde- og brukeropplevelser



Vi skal sikre en ansvarlig og helhetlig kommunikasjon gjennom hele kundereisen, på alle produkter og i alle flater.

Vi spiller våre partnere gode

Vi skal spille partnene våre gode og understøtte deres arbeid innen usikret kreditt.



Vi tar bransjeansvar og setter dagsorden

Vi skal være modig og sette dagsorden, både gjennom redaksjonell omtale og ved å påvirke myndighetens slik at vi fortsatt utvikler markedet i riktig retning.



Vi tar bransjeansvar og setter dagsorden

Det er gjennom et tett og godt samarbeid mellom det offentlige og det private vi kan skape positive endringer, og bidra til en mer rettferdig og ansvarlig utlånspraksis.

Vi har valgt å ta en aktiv rolle i dette arbeidet, gjennom løpende myndighetskontakt og kunnskapsbaserte høringsinnspill.

Utlånsforskriften og innføringen av gjeldsregister har bidratt til å profesjonalisere markedet for usikret kreditt. Samlet sett bidrar de senere års reguleringer til å redusere antall gjeldsøfre, noe som er veldig positivt. Det er avgjørende at vi har et regelverk som sørger for at vi som långivere opererer på en etisk og ansvarlig måte.

I året som gikk har spesielt to saker vært viktig for oss å engasjere oss i:

1) Vi mener at kundeordrer knyttet til et bestemt betalingsmiddel bør forby. De kundene som finansierer fordelene er typisk ikke de samme som nyter godt av dem, og det synes vi er uheldig. Dette er ikke forenlig med bankenes samfunnsansvar.

2) Regjeringen arbeider nå med et forslag om å innføre forbud mot markedsføring av usikret kreditt. Vi mener et slikt totalforbud er unødvendig strengt, og undergraver at usikret kreditt har en rettmessig plass i et bærekraftig samfunn når produktene brukes riktig og tilbys av ansvarlige aktører.

Taler bransjen midt imot - banken vil ha slutt på fordeler med kredittkort

- Vi vil gjerne tilby fordeler til våre kunder som ikke er knyttet til bruk av et bestemt betalingsmiddel, sier Sparebank 1 kreditt.



Banktillitsrådene i Sparebank 1 kreditt og Sparebank 1 kreditt Norge har diskutert og diskutert mulighetene for å innføre et forbud mot markedsføring av usikret kreditt. Foto: NTB/Anita M. Kvaloy

FAKSIMILE: FINANSWATCH 13.12.22



VÅRE ANSATTE

Menneskene er vår viktigste ressurs

Verdien av å ha ansatte som har det bra på jobb kan ikke måles i kroner og øre. Vi investerer i våre medarbeidere slik at alle har mulighet til å utvikle seg, men også å finne balansen mellom jobb, familie og fritid.

En rekke ordninger gjør de ansatte mulighet til å organisere og tilpasse arbeidsdagen sin selv. Vi vet at enkelte faser av livet kan være ekstra travle og krevende. Derfor tilrettelegger vi for at ansatte kan finne løsninger som fungerer for dem.

Kanskje passer det best å jobbe hjemmefra en dag eller i en periode? Med en hybrid og fleksibel arbeidshverdag er ikke det noe problem. Vi tror at dette øker både motivasjon og trivsel.

EN GOD START

Vi er et selskap i vekst. For at nye ansatte skal bli en del av laget, har vi utviklet et onboardingsløp alle går gjennom.

Over to uker møter de nyansatte ledere og medarbeidere fra ulike avdelinger som presenterer sine fagområder. De møter også tillitsvalgte, samt får en god innføring i vårt HR-arbeid.

Etter opplæringen i den aktuelle avdelingen, de skal jobbe i, kan de nyansatte få utnevnt en fagleder som følger dem opp.

DELER KOMPETANSE

Vi ønsker å legge til rette for at våre ansatte oppdatter seg faglig. Derfor har vi jevnlig interne kurs, webinar og foredrag. Mye er felles, og vi oppfordrer ansatte til å dele av sin kompetanse slik at vi kan lære av hverandre.

Vi henter regelmessig inn eksterne kursholdere for å gi oss faglig påfyll i tillegg har medarbeidere mulighet til å søke om støtte til å ta mer utdanning.

Til sammen gir dette gode muligheter for å tylle på kompetanse som også kan deles internt i organisasjonen. Det resulterer ofte i endring i arbeidsoppgaver på tvers av avdelinger, og ansatte som får mer ansvar med nye og større oppgaver.



SETTER AV DAGER TIL IDEUTVIKLING

Våre ansatte skal oppleve at det er kort vei fra å få en idé til beslutningen om å iverksette den eller ikke – det er en av fordelene med å jobbe i et mindre selskap.

For å bygge en arbeidskultur der alle bidrar til innovasjon og nytenking, arrangerer vi dager hvor vi kun jobber med idéutvikling. Det resulterer i videreutvikling av våre tjenester for kundene våre.

KAN ENKELT SI IFRA

Med hyppige pulsmålinger hver uke kan alle ansatte anonymt og regelmessig melde inn saker.

I mer alvorlige saker som mobbing og trakassering blir det automatisk sendt et varsel til leder og HR-avdelingen.

Hensikten med pulsmålingene er å bli klar over forhold på jobb som vi må ta tak i så tidlig som mulig. Det er en trygghet for den enkelte, men også for selskapet.

SOSIALE AKTIVITETER

Hver måned kan ansatte delta på flere sosiale aktiviteter i regi av arbeidsplassen. En egen sosial kalender gir oversikt over hva som skjer. Det kan være trim og trening i friluft, men også «afterwork» på jobb, som quiz.

Med en mangfoldig gruppe av ansatte med ulike interesser og ferdigheter, hender det også at medarbeidere selv leder aktiviteter kollegene kan delta på.

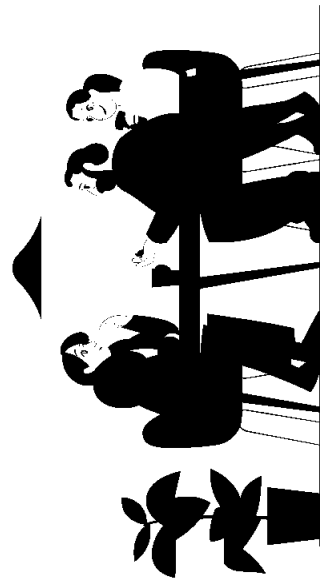
Vi har satset på deltakelse i Trondheim Maraton med bankett etterpå, med stor interesse og påmelding blant de ansatte.

GODTGJØRELSEPOLITIKK

Vi stiller store krav til oss selv for å tiltrekke oss medarbeidere vi ønsker og trenger. Kompetente ledere og ansatte fremmer gode prestasjoner, gir fornøyde kunder og bedre kunderelasjoner. Som selskap er vi avhengig av medarbeidere som har det bra for å kunne utvikle oss.

En god godtgjørelsespolitikk er viktig for å tiltrekke og beholde medarbeidere og kompetanse vi har behov for, samt stimulere til ønsket atferd og prestasjoner.

Vi har i tillegg en rekke ordninger i vår livsfaseorienterte personalpolitikk. Disse gir medarbeiderne mer fleksibilitet i ulike faser i livet, og gjør det lettere å kombinere jobb, familieiv og fritid. For eksempel har vi flere ordninger for småbarnsforeldre, men også seniorer.



En egen sosial kalender gir oversikt over hva som skjer. Det kan være trim og trening i friluft, men også «afterwork» på jobb, som quiz.



VERDIGRUNNLAG

Våre verdier

3 på kontoret

Modig

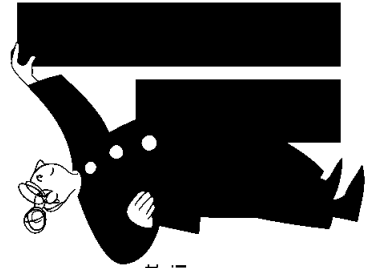
Vi skal vise stort engasjement, være nysgjerrige og tørre å ta modige valg. Vi skal være ambisiøse, utfordre aksepterte sannheter og våge å begi oss ut i det ukjente.

På lag

Vi skal være på lag med kunder, samarbeidspartnere, leverandører og kollegaer. Vi skal være imøtekommende, hjelpsomme og gode lagspillere.

Ansvarlig

Vi skal ta ansvar for kunder og samarbeidspartnere på en slik måte at vi kan være stolte av eget arbeid. Vi skal være samferdige, transparente, gi gode råd og oppføre profesjonelt slik at folk og omgivelser blir trygge på oss.



Årets modig: Aleksander Fossnæs

Hva betyr det å være modig for deg?

For meg handler verdien modig hovedsakelig om å tørre å dele egne synspunkter, ideer og tanker om hvordan vi kan forbedre oss. Selskapet har vært modig å satt seg et ambisiøst mål og det krever modige ansatte som kontinuerlig jakter små og store forbedringer som tar oss til målet.



Årets på lag: Hilde Blengsli

Hva betyr det å være på lag på for deg?

Å være på lag handler for meg først og fremst om å spille sine kolleger og samarbeidspartnere gode, og alltid være på tilbudsiden om noen skulle trenge min hjelp eller bistand. Som partneransvarlig er jeg opptatt av å innetkomme de bankene jeg har ansvaret for, gi raske tilbakemeldinger og finne gode løsninger for både bank og kunde.

Det å lykkes sammen er noe jeg brenner for



Årets ansvarlig: Steinar Jørgensen

Hva betyr det å være ansvarlig for deg?

Å være ansvarlig handler om å gjøre et godt arbeid i tråd med selskapets verdier i møte med kunder og rådgivere. Det er viktig at kundene våre har tillit til arbeidet vi gjør, og at rådgivere opplever et godt samarbeid med oss i det daglige arbeidet. Derfor kolleger er jeg opptatt av å være tilgjengelig og samtidig bidra til et godt arbeidsmiljø.



KREDITTKORT

Våre sikreste kort

Smart bruk av kredittkort gir kundene våre fordeler og økonomisk fleksibilitet.

For noen er kredittkort først og fremst noe de bruker på reise, mens for andre er dette et betalingskort de bruker i hverdagen. Gjennom å fortelle kundene hvordan de bruker sitt kredittkort på en smart og ansvarlig måte, får de kunnskap om hvordan det kan brukes i flere sammenhenger.

Kredittkortene våre er gebyrfrie i bruk ved kjøp på nett eller i butikk, både i Norge og utlandet, med limit 45 dagers rentefri betaling.


Vi har fem forskjellige Mastercard tilbasset ulike målgrupper med forskjellige behov – standard, Extra, LOfavør, Ung og Platinum. Vi oppfordrer kundene til å ha et bevisst forhold til kortbruken sin, og informerer regelmessig om hvorfor og hvordan det gir en ekstra trygghet å bruke kredittkort i ulike situasjoner. I svindeltilfeller vil kunden for eksempel ha langt flere rettigheter og bedre mulighet til å få hjelp hvis det er betalt med kredittkort.

I 2023 fikk 133 000 kunder nytt kredittkort fra oss.

– Visste du at det er smart å bruke det som betalingskort når du er på reise? Kredittkortet er sikrere å bruke, gir deg bedre rettigheter og er også den rimeligste måten å betale på. Noen ganger er kredittkortet det beste valget.

MAGNE GUNDERSEN, FORBRUKERØKONOM SPAREBANK 1




6,8 %
markedsandel på kredittkort
ved utgangen av 2023

REFINANSIERING

Dyr strøm førte til billigere lån

Strømregningen hans overskred beløpsgrensen på avtalegjroen og ble dermed ikke betalt. «Jostein» (52) slo på tråden til banken for å få fikset problemet, men telefonsamtalen skulle vise seg å løse så mye mer.

I den andre enden ble han nemlig møtt av Henriette Dahl. Hun er kundefrådgiver i Sparebank 1 på trestende året, og har lang erfaring med å finne de beste løsningene for kunden. Hun kan fortelle at samtalen med kundene som tar kontakt med banken har endret litt karakter det siste året.

– Han er det jeg vil kalle en typisk kunde – og stett ikke den eneste som har hatt for lav beløpsgrense på strømregningen. Utgiftene har økt, og det er flere nå som sier de har kommet litt skjevt ut. Vi merket det også under koronaaen, men den gangen var det inntektene det gikk på. Folk mistet jobbene sine. Nå er det kostnadene, sier Henriette.

Enten kundene ringer om avdragsfrihet, forsikringer eller i det tilfelle avtalegjro, har Henriette et valent blikk for om hun kan hjelpe dem med flere ting med det samme. Det kan jo være gode penger å spare også andre steder enn boliglånet.

– Etter at jeg fikset avtalegjroen hans, ble vi sittende og pratet litt, og da kom det frem at han hadde forbrukslån for over 100.000 kroner til sammen andre steder.



– Det er veldig kjekt å kunne hjelpe folk med å refinansiere. Kundene er alltid takknemlig for at jeg spør.

HENRIETTE DAHL, BANKRÅDGIVER I SPAREBANK 1 SR-BANK

Henriette spurte så om han ønsket tilbud på refinansiering i Sparebank 1. Det takket «Jostein» ja til.

– Forbrukslån er ofte en nødløsning der og da, og mange plukker derfor bare det første tilbudet som popper opp på skjermen. Ofte er det en fordel å samle lån som dette i egen bank. Det blir enklere og mer oversiktlig for deg, og du kan få en gunstigere avtale.

Mye penger spart med minimal innsats.

Det var i aller høyeste grad tilfellet for mannen som Henriette hadde på tråden denne fredagen. En telefon-samtale om en strømregning endte med at «Jostein» sparte nesten 13.000 kroner på å refinansiere forbrukslånene sine hos Sparebank 1. Alt han behøvde å gjøre selv, var å signere tilbudet på refinansiering direkte fra mobilen. Resten fikset banken.

– Det er veldig kjekt å kunne hjelpe folk med dette, sier den erfarne kundefrågiveren. – Kunder tar sjelden kontakt selv for å refinansiere, det er noe de ofte ikke har tenkt på som en mulighet. Så selv om forbruksgjeld og kredittkortgjeld kanskje er litt «huffs» og tabu for mange, er de alltid takknemlig for at jeg spør, avslutter Henriette.

Tilset fra Henriette om å refinansiere sparte «Jostein» for nesten 13.000 kroner.



5 %

markedsandel på nedbetalingslån ved utgangen av 2023



FORBRUKSLÅN

Rask og god løøsning

Ikke alle vet at vi også tilbyr forbrukslån.

Et forbrukslån eller lån uten sikkerhet kan hjelpe deg med uforutsette utgifter eller et kortsiktig behov for penger. Det beste forbrukslånet får du ofte i egen bank, der du har oversikt og god kontroll, til fast lav rente.

En del av våre kunder tar opp forbrukslån hos andre banker i dag. Det er grunn til å tro at flere ville brukt oss i stedet om de hadde vært kjent med at denne typen nedbetalingslån er et produkt vi tilbyr.

Derfor har vi mål om å øke kjennskapen til vårt forbrukslån fremover, til de kundene det er aktuelt for. Kunden skal vite at det er tryggere å velge en ansvarlig kredittgiver. Hos oss kan de enkelt holde oversikt og god kontroll over lånet og nedbetalinger i vår nett- og mobilbank.

For oss er det viktig å veilede og gi gode råd, slik at kundene kan finne ut om forbrukslån er riktig i deres situasjon. Et forbrukslån er et lån uten sikkerhet som kan avviste kundene med uforutsette utgifter eller kortsiktig behov for penger, med en noe høyere rente enn det andre lån har. Lånet betales tilbake med månedlige avdrag som avlåt.

Det er ingen begrensninger på hva et forbrukslån kan brukes til, og utbetaling skjer som en engangsbetaling. For personer som har god oversikt over hva de har i gjeld, stabil økonomi og mulighet til å betale ned raskt, er denne typen nedbetalingslån en løsning vi kan anbefale.



ASTRID KVERNES HYLDMO, LEADER KREDITT OG SERVICE

– Mange vet at forbrukslån kan bidra med nødvendig likviditet når du får uforutsette utgifter på rekke og rad, men forbrukslån kan også lønne seg for planlagte investeringer som for eksempel oppussingsprosjekter. Hvis du kan betale ned kostnaden over få år, er forbrukslån nemlig ofte billigere enn å bakte kostnaden inn i boliglånet over hele dets løpetid.



STYRETS BERETNING

Styrets årsberetning

SpareBank 1 Kreditt er et produkselskap eid av bankene i SpareBank 1-alliansen. Selskapet tilbyr finansiering uten sikkerhet til privatmarkedet. Selskapets produkter er kredittkort og neobetalingslån. Vi har kontor i Søndre gate i Trondheim, og våre ansatte har en hybrid arbeidshverdag hvor de len arbeide både hjemme fra og fra kontoret.

HVORDAN HAR ÅRET GÅTT?

Vi kan se tilbake på omsetningsrekorder på kredittkortene våre i 2023. Det er samtidig en smart bruk av kredittkort vi ser, og kundene våre betaler ned kredittkortregningene sine i tide.



Nøkkel tall

Netto reininntekter	641.024	672.835	655.417
Resultat før skatt	-91.421	61.248	89.163
Resultat etter skatt	-68.958	45.859	66.816
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Totalkapital	9.812.198	7.858.753	5.861.906
Egenkapital	1.842.190	1.510.063	1.029.272
Egenkapitalprosent	18,77 %	19,2 %	17,6 %
Regulatorisk kapitaldekning	227,3 %	22,08 %	18,36 %

Gjennom året har vi innvilget 2.900 MNOK i nye refinansieringslån. Ved årsslutt utgjør forbrukslansproduktet vårt 685 MNOK av utlånssalansen.

Vi leverer en verdiskaping til våre eierbanker på 240.414 MNOK. Måltallet vårt på verdiskaping består av resultat før skatt og løpende provisjoner.

SpareBank 1 Kreditt avslutter 2023 med et underskudd etter skatt på 69 MNOK, mot et positivt resultat etter skatt på 46 MNOK i 2022. Netto reininntekter ble 641 MNOK mot 673 MNOK i 2022. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde 357 MNOK mot 285 MNOK i 2022.

Selskapet har vokst med 10 faste årverk gjennom 2023. I forbindelse med lansering av Coop-produktet og større KYC-aktiviteter, er det leid inn et betydelig antall vikarer. Dette, i kombinasjon med økt arbeidsiveravgift for finanssektoren bidrar til høye personalkostnader sammenlignet med 2022. Sentrale drivere bak øvrige økte driftskostnader er øyeblikkelige systemløst og transaksjonskostnader i forbindelse med porteføljeverdragelse fra Eika Kredit-ittbank.

Tapskostnadene i 2023 ble 104 MNOK mot 36 MNOK året før. Etter noen år med svært lavt mislighold og oversvømmelser til inkasso ser vi at taprisikoen normaliseres gjennom 2023.

Utlånssaldo per 31.12.23 er 9.093 MNOK, en vekst på 24 % sammenlignet med utlånssaldo per 31.12.2022 på 7.307 MNOK. Veksten i utlånssaldo kommer primært fra refinansieringsproduktet vårt.

Nettveksten i anall kredittkort er ca 70.500 kort. Ved utgangen av året hadde selskapet ca 763.200 åpne kredittkortkonti. I tillegg var det åpnet ca 30.330 neobetalingslån, en vekst gjennom året på 10.350 lån.

Årsregnskapet gir etter styrets opplysning en rettviseende oversikt over utviklingen i selskapet, for resultatet i regnskapsåret og for stillingen ved regnskapsårets slutt.

Investeringer, finansiering og likviditet

Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter i 2023 var -40 MNOK. Per 31.12.2023 er det bokført immaterielle eiendeler til en verdi av 32 MNOK, hvorav 21 MNOK gjelder portefølje-merverdier og 11 MNOK gjelder utvikling av tekniske løsninger. Avskrivninger av immaterielle eiendeler utgjør 36 MNOK i 2023, sammenlignet med 32 MNOK i 2022.

Selskapet er finansiert med egenkapital fra eierbankene og har to lånefasiliteter, et syndikert lån på 6.900 MNOK med løpetid på 2 år og en kassekreditt på 300 MNOK. Lånefasilitetene ble utvidet med 1.000 MNOK. Eierbankene har gjennom aksjonær- og samarbeidsavtale forpliktet seg til å bidra med nødvendig finansiering av sine porteføljer, og å sikre regulatorisk kapital og nødvendig likviditet for selskapet. Den kraftige veksten i refinansieringslån og økte krav til regulatorisk kapital har gjort at vi i 2023 har gjennomført to rettede emisjoner, en på 200 MNOK i mars og en på 200 MNOK i august.

Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter var 1.898 MNOK i 2023, sammenlignet med 1.698 MNOK i 2022.

Per 31.12.2023 er 7.541 MNOK å anse som langsiktig gjeld mot 5.987 MNOK per 31.12.2022. Kortsiktig gjeld utgjorde 429 MNOK mot 362 MNOK per 31.12.2022.

Selskapets likviditetsbeholdning per 31.12.2023 var 688 MNOK, mot 533 MNOK per 31.12.2022.

Utlånssaldo kredittkort	4 831 000	4 164 000	4 196 000
Utlånssaldo refinansiering	3 577 000	2 582 000	1 119 000
Utlånssaldo forbrukslån	685 000	540 000	523 000
Utlånssaldo totalt	9 093 000	5 778 000	5 778 000



Selskapets etiske retningslinjer gjennomgås med de ansatte minst én gang per år, og vurderes å være godt kjent. Reglene er tydelige på at i kontakt med kunder og leverandører må ingen ansatte motta økonomiske fordel av noen art. Det er ikke avdekket eller rapportert forhold i strid med disse retningslinjer.

Selskapet har retningslinjer for ivaretagelse av menneskerettigheter i leverandørkjeden vår. Vi har også gjennomført en kartlegging av iboende risiko for brudd på menneskerettigheter gjennom leverandørkjeden vår. Det er vår ambisjon å bidra til en positiv samfunnsutvikling gjennom samarbeid med våre leverandører. Redegjørelse i henhold til åpenhetsloven, blir publisert på nettsidene innen 30.06.2024.

FREMTIDSUTSIKTER

27. oktober 2023 ble det kjent at sparebankalliansene, Sparebank 1 og Elka, samler kreftene i et felles kredittselskap. Vi ventet på nødvendige godkjenninger fra myndighetene, som forventes å komme i løpet av første halvår 2024. Vi gleder oss til å kunne utnytte vår samlede styrke og innsikt til det beste for kundene. Stordriftsfordelene vi oppnår gir oss et bedre grunnlag for utvikling og økt konkurransekraft, og med det en sterkere posisjon som en ansvarlig vinner i markedet.

Reguleringer av utlånspraksis og et potensielt forbud mot tilleggsforleier med kreditt vil påvirke markedet ytterligere fremover.

FORTSATT DRIFT

Årsregnskapet avlegges under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn ligger resultatbudsjett for 2022, og selskapets langsiktige prognoser for årene frem mot 2025. Selskapets økonomiske og finansielle stilling er regulert og sikret gjennom aksjonæravtalen. Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Det er ingen øvrige forhold som har betydning for regnskapet, og det har heller ikke inntruffet forhold etter regnskapsårets slutt som har betydning for regnskapet, eller de forutsetninger regnskapet er avlagt på.

DISPONERING AV ÅRSRESULTAT

Årets underskudd på kr 68 958 278 dekkes av egenkapitalen.

Kapitaldekkningen er 22,73 %, og den regulatoriske kapital per 31.12.2023 er 1 791 MNOK. Dette er omtrent 44 MNOK mer enn det interne kapitalmålet som hensyntar tilsagget etter pilar 2.

FORSKNINGS- OG UTVIKLINGSAKTIVITETER

Sparebank 1 Kreditt har ingen forskning- og utviklingsaktiviteter i 2023.

FINANSIELL RISIKO

Markedsrisikoen er håndtert gjennom delvis rentesikking av det synkretede lånet. Per 31.12.2023 er 1 000 MNOK renteskrevet gjennom to rentebytteavtaler på 500 MNOK hver, med forskjellig løpetid og forskjellige rentebetingelser.

Selskapets kredittstrategi angir at vi skal ha en moderert risikoprofil i våre porteføljer, noe som er operasjonalisert til måltall som vi overvåker løpende. Brutto utlån var per 31.12.2023 på 9 093 MNOK, en økning på 1 786 MNOK sammenlignet med 31.12.2022. Samtidig ble det anslått et tapsnedrivningsbehov på 248 MNOK, 59 MNOK mer enn ved forrige årsrapport. Det er innvilget 21 436 MNOK ubenyttede kredittrammer, 1 636 MNOK mer enn ved forrige årsrapport.

ARBEIDSMILJØ, PERSONAL OG LIKESTILLING

Arbeidsmiljøet er godt, og det er ikke registrert arbeidsulykker eller skader. I løpet av 2023 er det avholdt 1 alt 6 møter i kontaktutvalget som har arbeidsmiljø som fast agendapunkt. Det gjennomføres medarbeidersamtaler med alle ansatte ca 3 ganger i året. Det gjennomføres jevnlig «pulsundersøkelser» som bekrefter kjennskap til verdien og at arbeidsmiljø og jobbengasjement er godt.

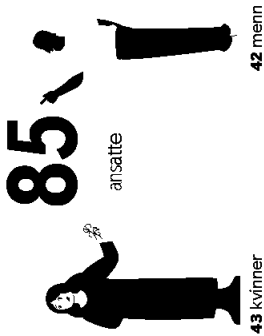
Den overordnede målsettingen for rekrutteringsprosessen er å få rett person på rett sted til rett tid og med riktig lønn. Vi har også en klar ambisjon om god kjønnsbalanse på alle nivåer i organisasjonen. Selskapet kan vise til en god kjønnsfordeling blant ansatte, men observerer at kvinner i snitt har lavere lønn enn menn, på både leder- og medarbeidernivå.

YTRE MILJØ

Selskapet er samlokalisert med Sparebank 1 SMN i Trondheim, og banken er sertifisert som miljøfyrtårn. Selskapet følger samme praksis og rutiner som banken hva angår komanditrit og eieromsforvaltning, og vurderer at det ytre miljø ikke påvirkes i vesentlig grad.

ANTIHVITVASKING, ETIKK, ANTIKORRUPSJON OG MENNESKERETTIGHETER

Selskapets styregodkjente policy og virksomhetsrettet risikovurdering av produkter, tjenester og kundeforhold er førende for håndteringen av risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering.



Ved utgangen av 2023 hadde selskapet 85 faste ansatte, 42 menn og 43 kvinner. Det var 6 deltidsansatte og ingen midlertidig ansatte.

18 personer har startet hos oss i 2023 og 6 har sluttet. Selskapets ledergruppe består av 4 kvinner og 2 menn.



4 ansatte har i løpet av 2023 hatt fødselspermisjon, 2 menn i 8 uker og 4 uker og 2 kvinner i henholdsvis 2 uker og 12 uker.



STYRET

Styret består av 6 personer, hvorav 4 kvinner. Ett styremedlem er ansattvalgt. Selskapet har styreansvarforsikring.



I 2023 har sykefraværet vært 4,57 % hvorav 0,32 % var langtidssykefravær over 16 dager. For 2022 var fraværet 2,24 % og langtidssykefraværet 0,58 %.



	Menn		Kvinner		Samlet	
	Ansatte	Lønn i kr	Ansatte	Lønn i kr	Ansatte	Lønn i kr
Ledere	2	1 920 000	4	1 273 749	6	1 489 166
Øvrige ansatte	37	796 665	37	695 709	74	746 187
	39	854 272	41	752 103	80	801 911

Tabellen viser gjennomsnittlig årslønn fordelt på antall årsværk for selskapets ansatte ved årsrapport.



Trondheim, 20. mars 2024

Resultatregnskap

Tallene er i 1000 kr	Note	2023	2022
Renteinntekter og lignende inntekter	12	998.483	837.794
Rentekostnader og lignende kostnader	12	357.460	164.959
Netto renteinntekter		641.024	672.835
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		356.834	284.624
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		505.424	493.542
Andre driftsinntekter		625	11.493
Lønn og andre personalkostnader		116.609	86.240
Andre driftskostnader		311.929	257.007
Avskrivninger	4,5,6	39.345	34.845
Nedskrivninger		12.571	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		51.916	34.845
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7,8,9	104.027	36.071
Resultat før skatt		-91.422	61.248
Skattekostnad		-22.464	15.390
Resultat etter skatt		-68.958	45.859
Resultat før andre inntekter og kostnader		-68.958	45.859
Verdiendring sikringsinstrument i kontantstrømsikring	11	1.303	46.543
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		-326	-11.636
Sum andre inntekter og kostnader		977	34.907
Totalresultat		-67.981	80.766

Bengt Olsen
Styremedlem

Christin Løken
Styremedlem

Per Ivar Kleiven
Styrets leder

Cecilie Andresen
Styremedlem

Kari Elise Gismås
Styremedlem

Ronny Remen Smolan
Administrerende direktør

Bjørnhild Helbostad
Ansattveilt styremedlem



Balanse

Tallene er i 1000 kr	Note	31.12.2023	31.12.2022
Bankinnskudd		687.874	533.170
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	78,9	9.092.594	7.306.525
Tapsavsetninger	78,9	-247.835	-488.879
Finansielle derivater	12	26.044	24.740
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		481	372
Immaterielle eiendeler	5	32.012	66.097
Varige driftsmidler	4	34.457	24.728
Andre eiendeler			
Utsatt skattefordel	19	16.399	-
Forskuddsbetalte kostnader og opplyente inntekter	11	129.026	64.272
Andre eiendeler	11	41.147	27.727
Sum andre eiendeler		186.573	91.999
Sum eiendeler		9.812.196	7.858.793
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		7.400.000	5.900.000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	141.324	86.865
Finansielle derivater	12	-	-
Annen gjeld	6	324.509	279.957
Avsetninger			
Betalbar skatt	19	-	16.141
Utsatt skatt		-	5.739
Pålepte kostnader og mottatte ikke opplyente inntekter		10.772	8.993
Andre avsetninger		93.403	50.995
Sum avsetninger		104.175	81.868
Ansvarelig lånekapital til amortisert kost		-	-
Sum gjeld		7.970.008	6.348.690
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital		508.269	401.169
Overkurs		1.886.830	893.930
Sum innskutt egenkapital		1.695.099	1.295.099
Opplyent egenkapital			
Annen egenkapital		147.091	214.963
Sum opplyent egenkapital		147.091	214.963
Sum egenkapital og gjeld		9.812.196	7.858.793

Kontantstrømanalyse

Tallene er i 1000 kr	Note	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skatt		-91.422	61.248
Periodens betalte skatt	19	-16.141	-19.085
Avskrivninger	4, 5	39.345	34.845
Nedskrivninger	5	12.571	-
Endring i varer, kundefordringer og leverandørgjeld		-1.733.829	-1.553.368
Endring i andre tidsavgrensingsposter		86.120	234.786
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-1.703.337	-1.241.563
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	4	-13.553	-604
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler	5	-26.617	-16.478
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	8,9	-40.169	-17.082
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetalinger fra emisjoner		400.000	400.000
Innbetalinger fra opptak av langsiktig gjeld		1.500.000	1.300.000
Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	6	-1.770	-1.859
Utbetalinger ved nedbetaling av ansvarlig lån	2	-	-
Utbetalinger av utbytte		-	-
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	4,5	1.898.230	1.698.141
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		154.704	439.496
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. begynnelse		533.170	93.674
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. slutt		687.874	533.170



Egenkapitaloppstilling

Selskapet gjennomførte en emisjon i november 2022 og mars 2023. Grunnet manglende registrering av den første emisjonen ble disse begge klassifisert som teknisk gjeld til eierbanker per 31. mars 2023. Generalforsamlingen vedtok så gjeldskonvertering på 450 mill kr i april 2023.

	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opplyst egenkapital	Sum egenkapital
Tallene er i 1000 kr					
Pr 01.01.2023	401.169	893.930	6.331	208.632	1.510.062
Reklassifisering av egenkapital pga. manglende registrering fra november 2022	-70.225	-179.775			-250.000
Endring i kapital 31.03.2023	53.191	146.808			199.999
Reklassifisering av egenkapital pga. manglende registrering fra mars 2023	-53.191	-146.808			-199.999
Gjeldskonvertering 30.06.23	123.416	326.583			449.999
Endring i kapital 31.08.2023	53.908	146.091			200.000
Periodens resultat			1.303	-68.958,00	-68.958
Endring i virkelig verdi på derivater					1.303
Verdiendring verdipapirer tilgjengelig for salg			109		109
Skatteeffekt av endring i derivater			-326		-326
Pr 30.12.2023	508.268	1.186.830	7.417	139.674	1.842.190
Tallene er i 1000 kr					
Pr 01.01.22	288.809	606.290	-28.601	162.774	1.029.272
Emisjon	112.360	287.640			400.000
Periodens resultat				45.859	45.859
Endring i virkelig verdi EK-investeringer			25		25
Endring i virkelig verdi på derivater			46.543		46.543
Skatteeffekt av korreksjon og endring i derivater			-11.636		-11.636
Pr 31.12.2022	401.169	893.930	6.331	208.633	1.510.062

Noter

Note 1: Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er avlagt i samsvar med IFRS som fastsett av EU i tråd med §1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak.

Selskapet er pliktig å følge IFRS, med de unntak som følger av forskriften, herunder egne krav til oppstillingsplaner og enkelte lettelser fra notereplikasjonskrav under IFRS. Selskapet vil umiddelbart gi følgende notekrav etter IFRS:

1. IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med årsregnskapsforskriften §7-3
2. IFRS 15:13-128
3. IAS 19:35 litra c og IAS 19:45-147

Årsregnskapet er basert på historisk kost, med unntak av finansielle derivater som regnskapsføres til virkelig verdi i tråd med IFRS 9 Finansielle instrumenter.

Estimater og forutsetninger

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket eiendeler, gjeld, inntekter og kostnader ved utarbeidelsen av årsregnskapet. Selskapets mest sentrale estimater er av- og nedskrivninger på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler, samt tapsavsetning på utlån.

Estimater og de underliggende forutsetningene vurderes løpende, og er basert på beste skjønn og historisk erfaring. Endringer i regnskapsmessige estimater innregnes i den perioden endringene oppstår. Hvis endringene også gjelder fremtidige perioder, fordeles effekten over inneværende og fremtidige perioder.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansebegrensens kurs.

Prinsipper for inntektføring

Renteinntekter knyttet til eiendeler som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på en effektiv rentemetode. Provisions- og transaksjonsinntekter regnskapsføres etter hvert som tjenesten blir yt.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler vurderes til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Ved salg eller avhendelse blir balanseført verdi fratrukket og eventuelt tap (gevinst) resultatføres. Anskaffelseskost er kjøpspris, inkludert avgifter, skatter og kostnader direkte knyttet til å sette driftsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmiddelet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres som driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Avskrivning er beregnet ved bruk av lineær metode over forventet levetid.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler regnskapsføres til kost, redusert for eventuelle av- og nedskrivninger. Selskapets immaterielle eiendeler vurderes kvantaltvis for behov for nedskrivning. Immaterielle eiendeler består av aktive prosjekter og porteføljemerverdier.

De aktive prosjektene avskrives normalt over 3 år. Porteføljemerverdiene har en forventet levetid på 3-5 år.

Nedskrivning av ikke-finansielle eiendeler

Selskapet vurderer på hvert rapporteringstidspunkt om det finnes indikasjoner på at en eiendel har falt i verdi. Dersom slike indikasjoner foreligger, estimeres eiendelens gjenvinnbare beløp. Gjenvinnbart beløp anses som den høyeste verdi av virkelig verdi fratrukket salgsavgifter og bruksverdi, og beregnes for en enkelt eiendel, med mindre eiendelen ikke genererer inngående kontantstrømmer som i all vesenlighet er uavhengige av kontantstrømmer fra andre eiendeler eller grupper av eiendeler. En eiendel har falt i verdi når dens balanseførte verdi overstiger dens gjenvinnbare beløp, og eiendelen nedskrives i slike tilfeller til gjenvinnbart beløp. Reduksjonen er et tap ved verdifall som føres i resultatet. Selskapet vurderer på hvert rapporteringstidspunkt om det finnes indikasjoner på at et tap ved verdifall som er innregnet for en annen eiendel enn goodwill i tidligere år, ikke lenger finnes eller er redusert. Dersom slike indikasjoner foreligger, estimeres denne eiendelens gjenvinnbare beløp, og tidligere nedskrivning reverseres til et beløp som maksimalt tilsvarer tidligere det gjenvinnbare beløp med fradrag for akkumulerte avskrivninger.

Varebeholdning

Varelager måles til det laveste av anskaffelseskost og netto realisasjonsverdi. Anskaffelseskost tilordnes ved bruk av FIFO-metoden og inkluderer utgifter påløpt ved anskaffelse av varene og kostnader for å bringe varene til nåværende tilstand og plassering.

Konstaterte tap

Tapene klassifiseres som konstaterte tap når tapene er enlige og resultatføres i samme periode. Konstaterte tap som tidligere er dekket av nedskrivninger, føres mot nedskrivninger, mens de som ikke er dekket av tidligere nedskrivninger, føres direkte mot resultatet.

Pensjoner

Selskapet er pliktig til å ha obligatorisk tjenestepensjon, og selskapets innskuddsplen tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapet er tariffbundet og har dermed i tillegg til innskuddspensjon en AFP-ordning. Arbeidsgevavgift regnskapsføres på imbetalingsens forfall, månedlig for den innskuddsbaserte pensjonen og kvartalsvis for AFP-ordningen.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår i tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret på grunnlag av skatteevaluering og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Utsatt skattefordel forventes utnyttet gjennom fremtidige skattemessige overskudd. Betalbar skatt og eiendeler eller forpliktelser ved utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til poster ført direkte mot egenkapitalen.

Kontantstrømoppstilling og kontanter

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter og bankinnskudd i tillegg til bankinnskuddet har selskapet en trekkfasilitet som kan benyttes om likviditeten skulle bli utfordret.

Hendelser etter balansebegrensingen

Ny informasjon etter balansebegrensingen om selskapets finansielle stilling på balansebegrensingen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansebegrensingen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansebegrensingen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Finansielle instrumenter

Selskapet anvender standarden «IFRS 9 Finansielle instrumenter». Prinsippene for de ulike instrumentene er beskrevet i punktene under.

Finansielle derivater og sikringsbokføring

Finansielle derivater balanseføres til virkelig verdi på det tidspunkt derivatkontrakten inngås, og deretter løpende til virkelig verdi. Derivater i balansen omfatter rentebyttestrømler (renteswapper), som fungerer som kontantstrømskringer av selskapets inntil. Sikringen er videreført etter IAS 39. Endringen i virkelig verdi føres over andre inntekter og kostnader (OCI) og presenteres som en del av egenkapitalen. Finansielle derivater presenteres som eiendel når virkelig verdi er positiv, og som forpliktelse når virkelig verdi er negativ.

Utlån

Selskapets utlån består av kredittkortporteføljer og nedbetalingslån og holdes i en «holde for å motte» forretningsmodell. Utlånen måles til amortisert kost med anvendelse av effektiv rente-metoden i samsvar med IFRS 9. Amortisert kost er det beløp utlånet måles til ved første gangsinnregning, minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering ved en effektiv rente-metode. Den effektive renten er den renten som diskonterer fremtidige kontante inn- eller utbetalinger over utlånets forventede levetid.



Nedskrivning på utlån

Modellen for nedskrivning av utlån etter IFRS 9 baseres på at engasjementene grupperes i tre steg:

	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Tapsnedskrivning	Forventet tap som følge av tapshendelser de neste 12 månedene	Forventet tap over hele levetiden	Forventet tap over hele levetiden
Beskrivelse	Friske lån	Vesentlig kredittrisiko	Mislighold

Modellen for tapsnedskrivning har som utgangspunkt at det beregnes tapsnedskrivninger for alle engasjement, også engasjement der en objektiv tapshendelse ikke har inntruffet. Tapsnedskrivningene baseres på forventede kreditttap.

Alle utlån skal initialt plasseres i steg 1, og det beregnes forventet kreditttap de neste 12 månedene. Når det har vært vesentlig økning i kredittrisikoen, skal engasjementet overføres til steg 2 eller 3. Situasjonen vurderes på balanse dagen, og engasjementene kan forflytte seg mellom stadiene.

Tapsmodellen beregner behovet for tapsnedskrivninger gjennom å vurdere hvert enkelt engasjements status på balanse dagen.

Steg 1 omfatter alle friske lån og lån hvor det er oppstått mislighold som har løpt mindre enn 30 dager.

Steg 2 omfatter utlån hvor det har oppstått en vesentlig kredittrisiko. Definisjonen av vesentlig mislighold er om et lån er mislighold mellom 30-90 dager og at vesentlighetsgrensen på 1 000 kroner eller 1 % av engasjementet skal være oppfylt. Steg 2 inkluderer også lån hvor det er inngått betalingsplaner med kunde. Kunder med flere kontoforhold, hvor en eller flere av kontoforholdene er mislighold, vil føre til "smitte" til de friske engasjementene. De friske engasjementene vil da flyttes til steg 2.

Videre vil alle lån som blir friskmeldt fra mislighold, ha en karanteneperiode på 90 dager hvor de plasseres i steg 2. Felles for alle lån i steg 2 er at det beregnes forventet tap i et livstidsperspektiv.

I steg 3 ligger alle utlån som er mislighold. Mislighold inntreffer ved 90 dagers sammenhengende betalingsmislighold med et vesentlig beløp. Selskapet tillater misligholdte kunder å friskmelde seg de første 60 dagene etter saken er sendt til inkassobyrå.

TRIGGERE SOM MEDFØRER STEG-MIGRERING

Migreringer mellom trinnene forekommer når en kunde har et sammenhengende betalingsmislighold med et vesentlig beløp, som overstiger 30 dager eller at vi har fått annen informasjon om at kunde har en vesentlig kredittrisiko. Migrering fra steg 2 til steg 1 skjer ved at kunde innfrir utestående gjeld eller at betalingsavtalen med kunde opphører og går tilbake til normal betaling. Det er ingen karantene mellom migrering fra trinn 2 til trinn 1. Migrering fra trinn 3 skjer ved at kunde innbetaler og friskmelde fra inkassobyrå. Kunder som migrerer fra trinn 3 vil overføres til trinn 2 i 90 dager for karantene. Ved normal betalingsatferd vil kunde migrere videre fra trinn 2 til trinn 1 etter 30 dager.

Formel som benyttes for tapsavsetning: $\text{Expected credit loss (ECL)} = \text{Exposure at Default (EAD)} \times \text{Probability of Default (PD)} \times \text{Loss Given Default (LGD)}$.

EAD, PD OG LGD

EAD er beregnet som gjennomsnittlig utestående for konti som går inn i steg 3. Selv om det er betydelig variasjon fra konto til konto, er gjennomsnittet tilnærmet konstant fra måned til måned. Tap på ubenyttet kredit er hensyntatt både gjennom en PD for passive konto og for konto som per i dag ikke benytter seg av kredittfunksjonalitet, samt at EAD ikke er knyttet direkte til kontienes saldo i rapporteringsøyeblikket, men forventet saldo ved senere eventuelt mislighold.

PD er beregnet basert på selskapets historiske data for faktisk kundeatferd. PD i steg 1 er beregnet ut fra historiske data i flere forskjellige 12-månedersperioder, PD i steg 2 er beregnet ved en matematisk modell med en definert asymptote har blitt tilpasset dataene slik at man kan beregne hvilket nivå kurven vil flate ut på og dermed hva PD blir over en livstidsbetraktning.

LGD baserer seg på forventet innbetaling på misligholdte lån. Selskapet beregner LGD ut fra historiske data som viser løsningsgrader etter mislighold. Selskapet selger ikke misligholdte låneporteføljer, og har god oversikt over de historiske kontantstrømmene for misligholdte lån.

Vi har frem til september 2023 hatt en ekstra avsetning for refinansieringsporteføllen. Denne avsetningen har vært knyttet til at historikken har vært kort og i så måte vært usikkerhet rundt nivåene på de ulike parametrene. Etter hvert som vi har opparbeidet mer historikk, er vi mer trygge på at de observasjonene vi har gjort ikke er preget av for mye usikkerhet og at enkelte kunder/caser har for stor innflytelse på målingene. Videre er nivåene på tapsavsetningene betydelig høyere nå enn tidligere. Vi har derfor valgt å fjerne denne ekstra avsetningen for kort historikk.

Desember 2020 solgte selskapet sine første forbrukslån og har gjennom årene kjøpt flere mindre forbrukslånporteføljer fra BN Bank, SBT-bankene og Coop. Grunnet svært kort historikk på forbrukslån har vi frem til september benyttet satsen for tapsnedskrivninger for lån som har ligget i trinn 1, trinn 2 og trinn 3. I september 2023 gikk vi over til å bruke samme type modell som for på refinansiering og kredittkort. For de parametrene vi fortsatt har noe kort historikk på, har vi valgt i tillegg på våre erfaringer, stall fra kredittkort og neobetalingslån.

Den totale balansen for forbrukslån (eks. MY Bank) var ved utgangen av august var 625 mill. hvor kjøpte porteføljer står for 119 mill. De kjøpte porteføllene reuseres med 7 til 8 mill. hver måned, samtidig som den egenkutterte porteføllen har en vekst på 20 mill ++, hver måned. Med bakgrunn i at den ene porteføllen er så mye større og i vekst, mens den andre porteføllen er svært liten, har vi valgt å stå sammen alle lånene i vurderingene. Porteføllen som ble kjøpt av MY Bank hadde ved utgangen av august en balanse på rundt 36 mill. Tilknyttet denne porteføllen er det en forward-flow-avtale som løper ut året 2023. Vi har derfor valgt å holde denne utenfor på nåværende tidspunkt, men planlegger å inkludere restene av denne porteføllen i tapsmodellen for forbrukslån, når avtalen utløper.

MAKROFAKTORER

Tapsmodellen har justeringsfaktorer som baserer seg på makrovardeinger. Modellens PD og LGD vil bli påvirket iht. makroøkonomiske fremtidsutsikter. Selskapet legger hovedvekt på NAVs prognoser for forventet arbeidsledighet og rentebanen til Norges Banks styringsrente, i sine vurderinger. Samlet vil disse faktorene kunne gi en pekepinn på generelle samfunnsøkonomiske utviklings-trekk som er forventet å påvirke selskapet.

Leieavtaler

IDENTIFISERING AV EN LIEIAVTALE

Ved inngåelse av en kontrakt vurderer selskapet hvorvidt kontrakten er eller inneholder en leieavtale. En kontrakt er eller inneholder en leieavtale dersom kontrakten overfører retten til å ha kontroll med bruken av en identifisert eiendel i en periode i bytte mot et vederlag.

INREGNING AV LIEIAVtaler OG INREGNINGSSUNNTAK

På iverksettelsestidspunktet for en leieavtale innregner selskapet en leieforpliktelse og en tilsvarende bruksrettseiddel for alle sine leieavtaler, med unntak av følgende anvendte unntak:

- Kortsiktige leieavtaler (leieperiode på 12 måneder eller kortere)
- Etendeler av lav verdi

For disse leieavtalene innregner selskapet leiebetalingsene som andre driftskostnader i resultatregnskapet når de påløper.

LIEIFORPLIKTELSEr

Selskapet måler leieforpliktelser på iverksettelsestidspunktet til nåverdien av leiebetalingsene som ikke betales på dette tidspunktet. Leieperioden representerer den uoppgjeldte perioden av leieavtalen, i tillegg til perioder som omfattes av en opsjon enten om å forlenge eller si opp leieavtalen dersom selskapet med rimelig sikkerhet vil (ikke vil) utøve denne opsjonen.

Leieforpliktelsen måles etterfølgende ved å øke den balanseførte verdien for å gjenspele renten på leieforpliktelsen, redusere den balanseførte verdien for å gjenspele

– Vår største verdi måles ikke i kroner og øre, men i kompetansen som hver og en ansatt bringer til bords.

utførte leiebetalinger og måle den balanseførte verdien på nytt for å gjenspele eventuelle revideringer eller endringer av leieavtalen, eller for å reflektere justeringer i leiebetalinger som følger av justeringer i indekser eller rater.

BRUKSRETTEIENDELER

Selskapet måler bruksretteiendeler til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall, justert for eventuelle nye målinger av leieforpliktelsen.

MARGINAL LÅNERENTE

Selskapet benytter en marginal lånerente ved neddiskontering av leieforpliktelsen. Dette er rentesatsen som en leietaker i et lignende økonomisk miljø ville måtte betale for å låne, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen.



Note 2: Kapitaldekning

	31.12.2023	31.12.2022
Tallene er i 1000 kr		
Aksjekapital	508.269	401.169
Overtkurs	1186.830	893.930
Ammen egenkapital	7.417	6.331
Opplyent egenkapital	208.633	162.775
Periodens resultat	-68.958	45.859
Sum egenkapital	1.842.190	1.510.063

Ansvarelig lånekapital	-	-
Virkelig verdi på derivater	-19.533	-18.555
Immaterielle eiendeler	-32.012	-66.097
Foreslått utbytte	-	-
Sum regulatorisk kapital	1.790.645	1.425.411
Beregningsgrunnlag	7.878.475	6.454.619
Kapitaldekning	22,7 %	22,1 %
Kapitalkrav	17,5 %	15,5 %
Nødvendig regulatorisk kapital	1.378.733	1.000.466

* I selskapets siste ICAAP er den interne vurderingen et tillegg under pilar 2 på 306 mill kr. Dette for å dekke den risiko som ubenyttede rammer innebærer (213 mill kr), den risiko som ligger i sterk vekst i inntektskilden (63 mill kr), samt den usikkerhet som har oppstått etter innføringen av gjeldsregisteret (30 mill kr), en usikkerhet som skyldes kundenes antatte problemer med å refinansiere stadig mer gjeld.

Selskapet har ennå ikke mottatt SREP-vurdering fra Finanstilsynet.*

Note 3: Aksjekapital

Selskapet har 5.092.685 aksjer hver pålydende kr 100.-
Samlet aksjekapital utgjør 508.268.500.-

Aksjekapital består av kun én aksjeklasse med lik stemmerett. Ingen av selskapets tillitsmenn har eierandeler i selskapet.

Aksjonærravalen mellom eierbankene og Samarbeidsavtalen mellom selskapet og den enkelte bank seiter som prinsipp at eierandelene årlig skal omfordeles basert på den årlige løpende provisjonen bankene mottar.

Selskapets aksjonærer per 31.12.2023	Antall aksjer	Eierandel
SpareBank 1 SMN	975.378	19,19 %
SpareBank 1 Østlandet	961.136	18,91 %
SpareBank 1 Nord-Norge	850.262	16,73 %
SpareBank 1 SR-Bank	847.906	16,68 %
SpareBank 1 Sørøst-Norge	511.733	10,07 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	229.149	4,51 %
SpareBank 1 Helgeland	17.186	3,49 %
SpareBank 1 Nordmøre	155.353	3,06 %
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	141.418	2,78 %
BN Bank	77.955	1,53 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	62.881	1,24 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	54.533	1,07 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	37.795	0,74 %
	5.092.685	100 %

Note 4: Varige driftsmidler

	Hardware	Inventar	Hytte	Sum
Tallene er i 1000 kr				
Anskaffelseskost 01.01.2023	1.909	4.195		6.103
Tilgang	17	750	12.785	13.553
Anskaffelseskost 31.12.2023	1.926	4.945	12.785	19.656
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-1.040	-1.971		-3.011
Periodens avskrivninger	-629	-740	-384	-1.753
Periodens nedskrivninger	-	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2023	-1.669	-2.711	-384	-4.763
Bokført verdi 31.12.2023	257	2.234	12.402	14.893
1000 kr				
Anskaffelseskost 01.01.2022	1.909	3.591		5.500
Tilgang	-	604		604
Anskaffelseskost 31.12.2022	1.909	4.195		6.104
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	412	1.367		1.779
Periodens avskrivninger	628	604		1.232
Periodens nedskrivninger	-	-		-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2022	1.040	1.971		3.011
Bokført verdi 31.12.2022	868	2.224		3.092

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.

Note 5: Immaterielle eiendeler

	Portefølle- merverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Tallene er i 1000 kr			
Anskaffelseskost 01.01.2023	65.076	97.543	162.619
Tilgang	3.788	26.826	30.614
Avgang	-	-	-
Reklassifisering	-	-16.612	-16.612
Anskaffelseskost 31.12.2023	68.864	107.757	176.621
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-30.216	-66.308	-96.524
Periodens avskrivninger	-17.496	-18.018	-35.514
Periodens nedskrivninger	-	-12.571	-12.571
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2023	-47.712	-96.897	-144.609
Bokført verdi 31.12.2023	21.152	10.860	32.012
Portefølle- merverdier			
Tallene er i 1000 kr			
Anskaffelseskost 01.01.2022	577.527	110.362	687.889
Tilgang	-	16.478	16.478
Avgang	482	-	482
Reklassifisering	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.2022	577.045	97.542	674.587
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	525.669	51.284	576.953
Periodens avskrivninger	15.516	15.021	31.537
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2022	542.185	66.305	608.490
Bokført verdi 31.12.2022	34.860	31.237	66.097



Note 6: Leieavtaler

Selskapets leieavtaler gjelder kontorlokaler i Søndre Gate 4.

FASTSETTELSE AV LEIEPERIODE

Leieavtalen er uoppsigelig frem til 01.06.2033. I tråd med avtalen har vi forlengelsesoppsjoner (10 perioder à 10 år) med oppjustering av leiebeløp til gjeldende markedsleie. Vi har skjønnsmessig vurdert leieperioden til å være 12,6 år, en periode som tilsvarer den uoppsigelige leieperioden.

Rett-til-brukeiendeler

Tallene er i 1000 kr	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	28.453	28.453
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	5	5
Anskaffelseskost 31.12.2023	28.458	28.458

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	6.818
Periodens avskrivninger	2.077
Periodens nedskrivninger	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2023	8.894

Bokført verdi 31.12.2023	19.564
---------------------------------	---------------

Tallene er i 1000 kr	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2022	27.620	27.620
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	833	833
Anskaffelseskost 31.12.2022	28.453	28.453

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	4.742
Periodens avskrivninger	2.076
Periodens nedskrivninger	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2022	6.818

Bokført verdi 31.12.2021	21.635
---------------------------------	---------------

Rett-til-brukeiendelen er inkludert i regnskapslinjen "Varige driftsmidler" i balansen. Leieforpliktelsen er inkludert i regnskapslinjen "Annen gjeld" i balansen.

Tallene er i 1000 kr	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Leieforpliktelse	20.787	22.551	23.577
Rentekostnader	854	582	606
Total kontantstrøm fra leieavtaler	2.624	2.441	2.357

Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler

Tallene er i 1000 kr	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Innen 1 år	2.624	2.624	2.441
1 til 5 år	10.496	10.496	9.763
Etter 5 år	11.125	14.213	15.661
Sum leieforpliktelser	24.245	27.333	27.865



Note 7: Tap på utlån

	2023	2022
Tallene er i 1000 kr		
Periodens ending i tapsavsetninger	58.957	-20.788
Konstaterte tap på engasjementer som tidligere er nedskrevet	82.372	90.513
Konstaterte tap på engasjementer som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
Innkommet på tidligere nedskrevne engasjementer	-36.216	-33.654
Tapsnedskrivninger på overvurterte porteføljer	-	-
Tap på utlån	105.112	36.071
Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett	501.941	467.227
Tilhørende rentesaldo	462.799	409.363

Note 8: Forventede kredittap

	2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Tallene er i 1000 kr					
Forventet kredittap 1.1.2023	73.077	19.518	96.284	188.879	
Nye tapsnedskrivninger og ending eksisterende	-11.366	19.878	57.790	66.302	
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-823	22.896		22.074	
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-587		51.335	50.747	
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	340	-9.455		-9.115	
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-6.305	19.795	13.490	
Bevegelse fra steg 3 til steg 1			-1.422	-1.422	
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	16	358	-1123	-749	
Tapskonstateringer	-	-	-82.372	-82.372	
Forventet kredittap 31.12.2023	60.658	46.890	140.289	247.836	
Tallene er i 1000 kr					
Forventet kredittap 1.1.2022	74.985	28.891	105.791	209.667	
Nye tapsnedskrivninger og ending eksisterende	-483	-5.836	27.222	20.903	
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-587	8.463		7.877	
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-1.055		42.181	41.126	
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	217	-5.897		-5.681	
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-6.111	11.681	5.570	
Bevegelse fra steg 3 til steg 1			-45	-45	
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	1	9	-34	-25	
Tapskonstateringer	-	-	-90.512	-90.512	
Forventet kredittap 31.12.2022	73.077	19.518	96.284	188.879	

Note 9: Brutto utlån

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Tallene er i 1000 kr				
Brutto utlån 1.1.2023	7028.613	99.965	177.947	7306.525
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-116.968	116.968		
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-83.531		83.531	
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	48.299	-48.299		
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-32.210	32.210	
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	2.313		-2.313	
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	1.827		-1.827	
Nye lån, ending i eksisterende mm.	1.746.054	101.290	21.096	1.868.441
Tapskonstateringer			-82.372	-82.372
Brutto utlån 31.12.2023	8.624.780	239.541	228.273	9.092.594

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Tallene er i 1000 kr				
Brutto utlån 1.1.2022	5.541.496	102.061	134.734	5.778.291
Justering av B stegfordeling				
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-43.347	43.347		
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-77.957		77.957	
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	20.834	-20.834	0	
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-21.589	21.589	
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	57		-57	
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		44	-44	
Netto økning i utlån	1.587.530	-3.064	34.281	1.618.747
Tapskonstateringer			-90.513	-90.513
Brutto utlån 31.12.2022	7.028.613	99.965	177.947	7.306.525

Tallene er i 1000 kr
 Invilgede, ubenyttede kredittrammer

Note 10: Porteføljer

2023	Kredittkort	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2023
Steg 1		4.646.107	22.058	4.624.107
Steg 2		97.466	19.519	71.947
Steg 3		93.014	59.142	33.871
Sum		4.830.586	100.719	4.751.925

2022	Kredittkort	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2022
Steg 1		3.978.674	38.600	3.940.073
Steg 2		148.075	27.370	120.704
Steg 3		135.259	81.145	54.114
Sum		4.262.008	147.115	4.114.892

Aldersfordeling utlån	< 30 dgr	< 90 dgr	> 90 dgr	Sum
Alle utlån				
Stadium 1	8.624.780			8.624.780
Stadium 2	95.760	143.781		239.541
Stadium 3			228.273	228.273
Sum	8.720.541	143.781	228.273	9.092.595

2022	Kredittkort	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2022
Steg 1		4.012.124	31.196	3.980.928
Steg 2		56.656	12.804	43.851
Steg 3		115.534	61.801	53.733
Sum		4.184.313	105.801	4.078.512

2022	Kredittkort	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2022
Steg 1		3.016.489	41.882	2.974.607
Steg 2		43.309	6.713	36.596
Steg 3		62.414	34.482	27.931
Sum		3.122.212	83.078	3.039.134

Aldersfordeling utlån	< 30 dgr	< 90 dgr	> 90 dgr	Sum
Alle utlån				
Stadium 1	7.028.613			7.028.613
Stadium 2	72.843	27.121		99.965
Stadium 3			177.947	177.947
Sum	7.101.457	27.121	177.947	7.306.525

Note 11: Nærstående parter

Selskapet har foretatt flere transaksjoner med nærstående parter. Alle transaksjoner er foretatt som del av den ordinære virksomheten og til amlengdes priser. Som nærstående parter regnes Sparebank 1 Gruppen og bankene i Sparebank 1 Alliansen, samt datterselskap. Det eksisterer ingen pantstillelser, garantier eller annen sikkerhetsstillelse til fordel for nærstående parter.

Eiendeler	31.12.2023	31.12.2022
Tallene er i 1000 kr		
Bankinnskudd	687.874	533.170
Forskuddsbetalte kostnader og opplyente inntekter	2.315	1.747
Finansiell eiendel - derivat	26.044	24.740
Sum eiendeler	716.232	599.659

Gjeld	31.12.2023	31.12.2022
Tallene er i 1000 kr		
Gjeld til kredittinstitusjoner	7.400.000	5.900.000
Ansvarlig lånekapital	-	-
Påbøpte kostnader og forpliktelser	36.333	19.634
Finansiell forpliktelse - derivat	-	-
Sum gjeld	7.436.333	5.919.634

Transaksjoner med nærstående parter	31.12.2023	31.12.2022
Tallene er i 1000 kr		
Salg	166.607	122.814
Kjøp av varer og tjenester	331.835	360.063
Provisjon	24.414	8.271
Renteinntekt	351.363	161.609
Rentekostnad	-	-

Note 12: Finansiell risiko

Selskapet benytter seg av ulike finansielle instrumenter, både for å kunne skaffe kapital til nødvendige investeringer og til daglig drift. Selskapet benytter ikke finansielle instrumenter for omsetningsformål. De viktigste finansielle risikoene selskapet er utsatt for er renterisiko, kreditt risiko og likviditetsrisiko. Rutiner for risikostyring er vedtatt av styret.

Finansielle derivater	31.12.2023	31.12.2022
Tallene er i 1000 kr		
Netto forpliktelse i balansen	-	-
Netto eiendeler i balansen	26.044	24.740
Netto rentekostnad i perioden	-18.087	7.009
Endring i virkelig verdi ført over OCI	977	34.907

31.12.2023	1000 kr	Virkelig verdi eiendeler	Slutt dato	Start dato	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
Kontraktssum	500.000	500.185	05.12.2024	05.03.2015	488.746	9.125	19.494
	500.000	500.073	07.12.2026	07.12.2015	485.419	11.761	19.480
		1.000.209			974.165	20.886	38.973

31.12.2022	1000 kr	Virkelig verdi eiendeler	Slutt dato	Start dato	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
Kontraktssum	500.000	500.253	05.12.2024	05.03.2015	487.596	10.909	10.155
	500.000	0	05.06.2022	05.06.2015	0	5.105	2.730
	500.000	500.209	07.12.2026	07.12.2015	488.125	13.975	10.094
		1.000.461			975.721	29.988	22.980

RENTERISIKO

Renterisiko er risikoen for at et finansielt instruments virkelige verdi eller framtidige kontantstrømmer vil svinge på grunn av endringer i markedsrenten. Selskapet er eksponert for renterisiko gjennom opptak av gjeld. Styret besluttet derfor å rentesikre deler av finansieringen slik at 20 mrd. kr er sikret i 4 transjer på 500 mill. kr med forskjellig løpetid. Selskapet har i alt fire rentebytteavtaler som er en avtale om bytte av rentebetingelser (fast mot flytende), hvorav én avtale utløp i 2020, og én utløp i 2022. Rentebytteavtalene er balanseført til virkelig verdi. Virkelig verdi fastsettes av Sparebank 1 Markets basert på observerte markedspriser, sammenlignbare transaksjoner og egne verdsettelsesmodeller. Endringen i virkelig verdi er ført over andre inntekter og kostnader (OCI).

Note 13: Spesifikasjoner

KREDITTRISIKO

Selskapet er eksponert for kredittisiko knyttet til utlån. Kredittrisikoen reduseres ved at alle utlånskunder som får kredit hos selskapet skal kredittvurderes og godkjennes. Selskapets kredittstrategi styrebehandles årlig, og setter rammen for hvordan selskapet skal håndtere kredittisiko.

	31.12.2023	31.12.2022
Tallene er i 1000 kr		
Brutto utlån på konti trinn 1	8 624 780	7 028 613
Brutto utlån på konti trinn 2	239 541	99 965
Brutto utlån på konti trinn 3	228 273	177 947
Sum kredittisikoeksponering	9 092 594	7 306 526

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisikoen i selskapet anses å være lav. Finansiering av eksempelvis økte utlån er sikret gjennom aksjonæravtalen mellom eierbankene og Samarbeidsavtalen med bankene. I tillegg har selskapet en kassakreditt i Sparebank 1 SMN som sikrer finansiering av løpende forpliktelser ved behov. Det blir utført daglige kontroller for oppfølging av selskapets likviditet.

	< 1 mnd	1mnd-1 år	1 - 5 år	> 5 år
31.12.2023				
Forfallsanalyse over eiendeler og gjeld				
Tallene er i 1000 kr				
Bankinnskudd	687 874			
Utlån til kunder				
Derivater				
sum finansielle eiendeler	687 874	9 092 594		

Gjeld til kredittinstitusjoner		7 400 000	
Ansvarlig lån			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	141 324		
Derivater			
Annen gjeld	324 509		
sum finansielle forpliktelser	141 324	345 296	7 400 000

	< 1 mnd	1 - 5 år
31.12.2022		
Forfallsanalyse over eiendeler og gjeld		
Tallene er i 1000 kr		
Bankinnskudd	533 170	7 306 525
Utlån til kunder		24 740
sum finansielle eiendeler	533 170	7 306 525

Gjeld til kredittinstitusjoner		5 900 000
Ansvarlig lån		
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	86 865	
Derivater		
Annen gjeld	74 438	256 380
sum finansielle forpliktelser	161 304	256 380

	31.12.2023	31.12.2022
Tallene er i 1000 kr		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og foringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	24 414	8 271
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og foringer på kunder	974 070	829 523
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	-	-
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	-	-
Øvrige renteinntekter	-	-
sum renteinntekter og lignende inntekter	998 483	837 794

	31.12.2023	31.12.2022
Tallene er i 1000 kr		
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	350 509	161 027
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	6 096	3 325
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	-	-
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	-	-
Øvrige rentekostnader	854	608
sum rentekostnader og lignende kostnader	357 460	164 959

	31.12.2023	31.12.2022
Tallene er i 1000 kr		
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost	99 399	33 323
Kreditttap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	4 628	2 748
sum kredittap på utlån og ubenyttede rammekreditter	104 027	36 071

Note 14: Lønnskostnader og godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Lønnskostnader	2023	2022
Tallene er i 1000 kr	67.254	56.929
Lønninger	15.414	12.292
Arbeidsgeberavgift	7.422	5.923
Pensjonskostnader	26.620	11.096
Andre ytelser		
Sum lønnskostnader	116.609	86.240

Selskapet har i 2023 sysselsatt 85 årsverk mot 70,9 årsverk i 2022.

Ytelser til administrerende direktør 2023

	Lønn	Bonus	Pensjon	Andre ytelser	Sum
Tallene er i 1000 kr	2.531		164	69	2.764
Romy Remen Smølan					
Sum ytelser til ledende ansatte	2.531	-	164	69	2.764

Ytelser til administrerende direktør 2022

	Lønn	Bonus	Pensjon	Andre ytelser	Sum
Tallene er i 1000 kr	2.462		154	44	2.660
Romy Remen Smølan					
Sum ytelser til ledende ansatte	2.462	-	154	44	2.660

Ytelser til styret

	2023	2022
Tallene er i 1000 kr	1.175	1.135
Styrehonorar		
Sum ytelser til styret	1.175	1.135

LÅN OG SIKKERHETSSTILLELSE TIL LEDEDE PERSONER

Det er ikke gitt lån eller slitt sikkerhet til daglig leder eller styrets medlemmer utover kredittrammer på ordinære publikumsvikår.

Honorar til revisor

	2023	2022
Tallene er i 1000 kr, eks. mva.	643	506
Løvpålagt revisjon	225	240
Attestasjonsoppgaver	20	10
Skatterådgivning	394	24
Andre tjenester		
Sum honorar til revisor	1.281	780

Note 15: Pensjon

Selskapet er pliktig til å ha obligatorisk tjenestepensjon, og selskapets innskuddsplan tilfredstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Innskuddspensjonen omfatter alle fast ansatte og utgjør 7 % av lønn inntil 71G og 15 % av lønn mellom 71G og 12G. Per 31.12.2023 var det 87 medlemmer i ordningen.

Selskapet er tariffbundet og har dermed i tillegg til innskuddspensjon en AFP-ordning. Arbeidsgeberavgift regnskapsføres på inntilingsforfall, månedlig for den innskuddsbaserte pensjonen og kvartalsvis for AFP-ordningen.

Pensjonskostnad	2023	2022
Tallene er i 1000 kr	5.900	5.088
Innskuddspensjon	1.522	834
AFP		
Sum pensjonskostnader	7.422	5.923

Note 16: Gjeld til kredittinstitusjoner

Selskapets behov for likviditet er sikret gjennom aksjonæravtalen mellom eierbankene og Samarbeidsavtalen mellom selskapet og den enkelte bank. Ved utgangen av 2023 er selskapet finansiert gjennom en lånefasilitet på 6,7 mrd. kr. der alle 13 eierbankene er långivere og en kassekreditt i SpareBank 1 SMN med en ramme på 300 mill. kr. Begge lånefasilitetene har en rentekostnad på 3 mndr NIBOR plus en margin. Sammen med låneagenten SpareBank 1 SMN revideres likviditeten årlig slik at lånebehovet eventuelt kan justeres. Pr. 31.12.23 har SpareBank 1 Kreditt via SpareBank 1 SMN to kortsiktige lån på hhv. 500 mill og 200 mill med en rentekostnad 3 mndr NIBOR plus en margin.

Note 17: Bankinnskudd

*Selskapet besitter ingen kontanter. Bankinnskuddet klassifiseres som et omløpsmiddel. Det er ingen bundne midler i selskapet foruten et beløp for å dekke forskuddstrekket av skatt på selskapets ansatt.

Imestående midler på skattetrekkkonto (bundne midler) pr. 31.12.2023 er på kr. 3.116.678,00.

Note 18: Varer

Selskapets varelagre består av råkort og chip. Anskaffelseskosten tilordnes etter FIFO-metoden.

Varelager	2023	2022
Tallene er i 1000 kr		
Varelager	7.181	3.056
Sum	7.181	3.056

Note 19: Skatt

Oversikt over midlertidige forskjeller	2023	2022
Tallene er i 1000 kr		
Fordringer	-124	-13
Varer		
Anleggsmidler	-13.112	-856
Rentebytteavtaler	26.044	24.740
Leieavtaler	-1.223	-916
Derivater (OCI)	1.304	
Fremførbart underskudd	-78.484	
Grunnlag for utsatt skatt i balansen	-65.595	22.595
Utsatt skatt	-	5.739
Utsatt skattefordel	-16.399	
Utsatt skatt i regnskapet	-16.399	9.739
Beregning av årets skattegrunnlag		
Resultat før skatt	-91.422	61.248
Permanente forskjeller	1.568	309
Endring i midlertidige forskjeller	88.560	3.008
Årets skattegrunnlag	-1.304	64.565
Fordeling av skattekostnaden		
Betalbar skatt		16.141
Endring utsatt skatt	-22.138	10.884
Skatteeffekt av poster ført over OCI	-326	-11.636
For mye, for lite avsatt i fjor		
sum skattekostnad	-22.464	15.390
Avstemning av årets skattekostnad		
Resultat før skatt	-91.422	61.248
Beregnet skatt (25 %)	-22.856	15.312
Skattekostnad	-22.464	15.390
Differanse	392	77
Differansen består av følgende		
25 % av permanente forskjeller	392	77
Feil i tidligere års skatteberegning	0	-
Endring i skatt på ikke-balanseført utsatt skattefordel	0	-
Forklart differanse	392	77





Deloitte.

Deloitte AS
Dyre Halses gate 1A
NO-7042 Trondheim
Norway

+47 73 87 69 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Kreditt ASA

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 1 Kreditt ASA som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies: Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282



Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Sparebank 1 Kreditt ASA

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Trondheim, 26. mars 2024
Deloitte AS

Morten Alsos
statsautorisert revisor



Uavhengig revisors beretning

Name

Date

Alsos, Morten

2024-03-26

Identification

 bankID[™] Alsos, Morten



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))