



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 975 966 453
Organisasjonsform: Allmennaksjeselskap
Foretaksnavn: SPAREBANK 1 KREDITT ASA
Forretningsadresse: Søndre gate 4
7011 TRONDHEIM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

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: 15.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

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, 26.07.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	13	8 271 000	1 349 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	13	829 523 000	776 278 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	13	0	0
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	13	0	0
Øvrige renteinntekter	13	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter		837 794 000	777 627 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	13	161 026 000	120 157 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	13	3 325 000	1 446 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	13	0	0
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	13	0	0
Øvrige rentekostnader	13	608 000	606 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		164 959 000	122 209 000
Netto renteinntekter		672 835 000	655 418 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		284 624 000	204 602 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		493 542 000	422 157 000
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	2022	2021
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		0	0
Andre driftsinntekter		11 493 000	330 000
Lønn og andre personalkostnader	14	86 240 000	65 905 000
Andre driftskostnader		257 006 000	196 661 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	4,5,6	34 845 000	69 488 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-34 845 000	-69 488 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	13	33 322 000	13 285 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	13	2 748 000	3 691 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		36 070 000	16 976 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		61 249 000	89 163 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		15 390 000	22 347 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		45 859 000	66 816 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		45 859 000	66 816 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		0	8 000
Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring	11	46 543 000	56 602 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		11 636 000	14 150 000
Sum andre inntekter og kostnader		34 907 000	42 460 000
Totalresultat for regnskapsåret		80 766 000	109 276 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
---------------------	-------------	-------------	-------------



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
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	12	533 170 000	93 674 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		533 170 000	93 674 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9	7 117 646 000	5 568 624 000
Sum utlån og fordringer på kunder		7 117 646 000	5 568 624 000
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	24 740 000	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		372 000	347 000
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	66 098 000	81 638 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	4,6	24 728 000	26 599 000
Sum varige driftsmidler		24 728 000	26 599 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	19	0	5 145 000
Andre eiendeler	11	91 999 000	85 879 000
Sum andre eiendeler		91 999 000	91 024 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
SUM EIENDELER		7 858 753 000	5 861 906 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		5 900 000 000	4 600 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		5 900 000 000	4 600 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi			0
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	86 865 000	40 884 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		86 865 000	40 884 000
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	21 802 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	6	279 957 000	98 982 000
Avsetninger			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Pensjonsforpliktelser		0	0
Forpliktelser ved periodeskatt	19	16 141 000	19 061 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	19	5 739 000	0
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		0	0
Andre avsetninger		59 988 000	51 905 000
Sum avsetninger		81 868 000	70 966 000
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
Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg			
Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg		0	0
Sum gjeld		6 348 690 000	4 832 634 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Preferanseaksjekapital		0	0
Aksjekapital/eierandelskapital		401 169 000	288 809 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		893 930 000	606 290 000
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital		0	0
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		1 295 099 000	895 099 000
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		0	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Fond for urealiserte gevinster		0	0
Sparebankens fond		0	0
Gavefond		0	0
Utjevningsfond		0	0
Annen egenkapital		214 964 000	134 173 000
Sum opptjent egenkapital		214 964 000	134 173 000
Sum egenkapital		1 510 063 000	1 029 272 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		7 858 753 000	5 861 906 000



List of Signatures Page 1/1

Årsrapport 2022

Name	Method	Signed at
Antonesen, Roger Lund	BANKID_MOBILE	2023-03-19 18:31 GMT+01
Smolan, Ronny Remen	BANKID	2023-03-18 07:45 GMT+01
Hagerupsen, Lasse	BANKID_MOBILE	2023-03-17 16:55 GMT+01
Gisnås, Kari Elise	BANKID	2023-03-17 16:20 GMT+01
Nervik, Lars	BANKID_MOBILE	2023-03-17 15:54 GMT+01
Kleiven, Per Ivar	BANKID_MOBILE	2023-03-21 08:43 GMT+01
Haarberg, Tore	BANKID	2023-03-20 09:12 GMT+01
Røe, Marianne Frisvold	BANKID_MOBILE	2023-03-19 20:32 GMT+01
Nypan, Arne Sverressønn	BANKID	2023-03-19 20:24 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
External reference: 7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22

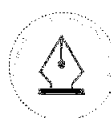


SpareBank 1 Kreditt

SpareBank 1

En ny tid

Årsmelding 2022



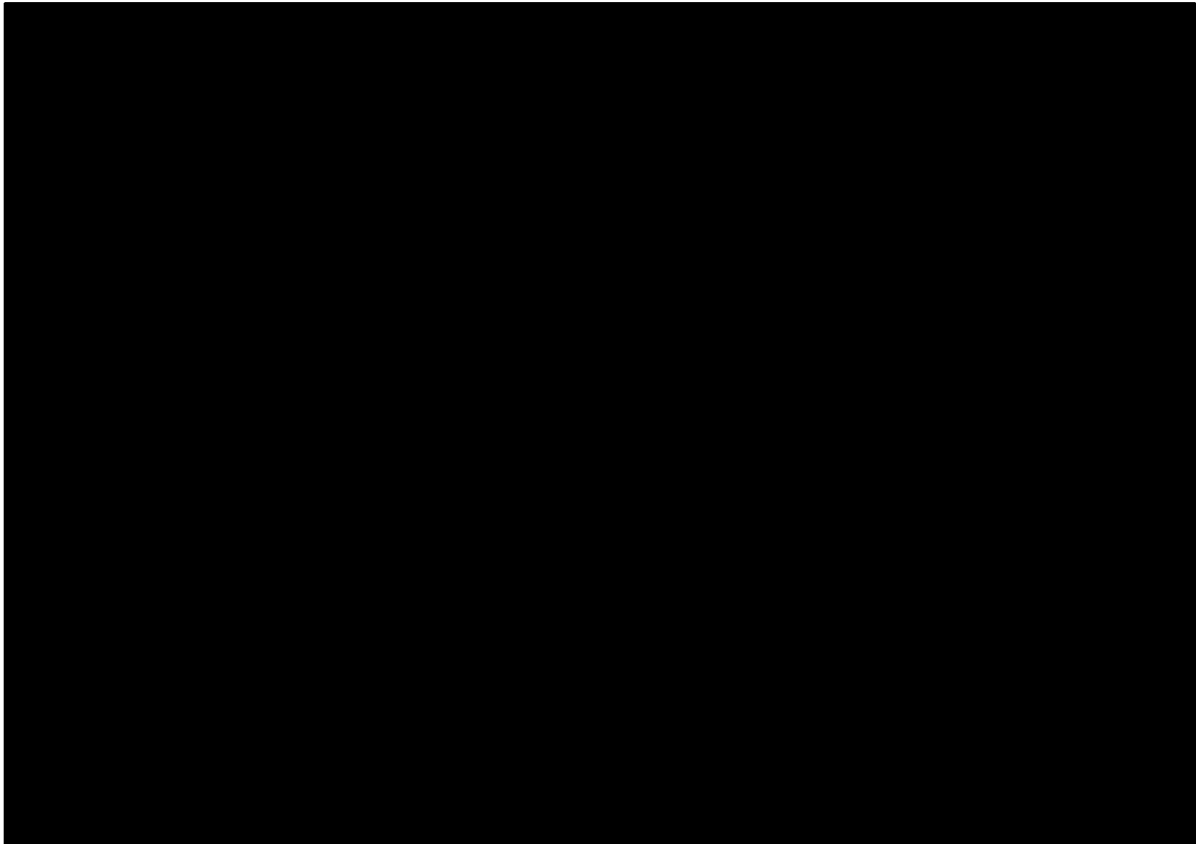
This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
7827DFCD4E44BBA10D7B2E92C61F22



Innholdsfortegnelse

Leders beretning	4
Året i korte trekk	6
Våre ansatte	10
Verdigrunnlag	14
MasterCard	16
Refinansiering	18
Forbrukslån	22
Styrets beretning	24
Noter	33



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22



Vi rustet oss for en ny tid

I 2022 åpnet Norge for fullt etter covidpandemien, men gleden over gjenåpning ble raskt erstattet av en ny krise med krigsutbrudd på europeisk jord, inflasjon og pågående renteøkninger. Fra juli 2021 til juli 2022 steig konsumprisindeksen med 67 prosent. Vi må tilbake til juli 1988 for å finne en tilsvarende vekst i løpet av ett år.

Disse rente- og prisøkningene griper inn i folks økonomi, og gjør at mange nordmenn må prioritere hardere fremover. I tider som denne blir rollen som ansvarlig kreditt-giver enda viktigere. Framover vil flere måtte sette sin egen økonomi under lupen. Da skal vi være der og sørge for at så mange som mulig får hjelp gjennom våre produkter, og veilede kundene våre slik at de får kontroll over økonomien sin.

Sparebank1 Kredit skal være best på å forstå og løse kundebehovene så vi kan levere høy verdiskaping tilbake til våre eiere. Vi skal bidra til at Sparebank1-alliansen på en ansvarlig måte øker sine markedsandeler. Nettopp det å ha en ansvarlig utlånspraksis sitter i ryggraden vår. Vi skal ikke utnytte kriser eller sårbare husholdninger og individer for profit. Den samme forventningen har vi til våre samarbeidspartnere. I turbulente tider er det ekstra viktig å være på vakt her, og for oss understreker det viktigheten av å være tro mot våre verdier: På lag, modig og ansvarlig.

IFølge Gjeldsregisteret har nordmenn nå betydelige 113,5 milliarder kroner i usikret gjeld, og markedsandelen vår på rentebærende utlån lå ved utgangen av 2022 på 5 prosent. Gjennom refinansieringskampanjene i 2022 har vi bidratt til at 17200 kunder har spart til sammen 265 millioner kroner. Det er imponerende og gledelegge tall, men det videre potensialet er fortsatt stort og det er mange der ute vi fortsatt kan hjelpe.

For å få til det må vi fortsette å opplyse og informere. I en tid hvor flere snur på krona, skal vi sette søkelyset på nedbetalingen. En vanlig misoppfatning er at du må være i økonomisk trøbbel for å refinansiere, men en refinansiering handler om å få bedre oversikt og bedre betingelser.

I 2022 lå Sparebank 1s markedsandel på kredittkort på cirka 6 prosent. Å gjøre en sikker handel er noe som opppar alle. Vi har sett en økning i reklamasjonssaker det siste året, hvor vi ser at merdene til svindlere blir mer og mer sofistikerte. Heldigvis har mange innsett at det er tryggere å bruke kredittkort fremfor bankkort når de handler på nett. Smart bruk av kredittkort og tilleggs-tjenester gir den ekstra tryggheten når de handler i fysiske butikker og på nett, enten her hjemme i Norge eller i utlandet.

For å nå målene vi har satt oss, er vi avhengig av vår viktigste ressurs – nemlig menneskene i selskapet. På vår reise mot å bli Norges største kredittpartner har vi heldigvis de beste hodene og hjertene med oss. I året som har gått har vi ansatt 19 årsværk, som har gitt oss en bredere kompetanse innen alle fagfelt i selskapet, men i størst grad innen kundeservice. Det er avgjørende for oss å ha markedsledende kunnskap på våre fagområder, og samtidig tilrettelegge underleverandører som utfyller oss og er best på de områder vi velger å sette ut.

Som selskap opplever også vi nye tider. Lavere inn-vilgelsesgrader og økte utlånskostnader preger bransjen. Et marked i erinding gir oss utfordringer, men også nye muligheter. Vi skal gi våre partnere og kunder gode opp-levelser gjennom god kommunikasjon og gode digitale tjenester, og våre ansatte skal kjennetegnes med svært høy grad av kompetanse. Vi skal ha en bevisst satsning på videreutvikling og innovasjon, i tråd med den digitale utviklingen, også i tiden framover. Rollen som ansvarlig kredittgiver er viktigere enn noen gang.

Vi er svært taknemlig for tilliten i året som gikk. Nå gleder vi oss til å fortsette det gode samarbeidet med partnere våre – og ta fatt på et nytt og spennende år i 2023.



Ronny Remen Smolan

Ronny Remen Smolan, Administrerende direktør



– I tider som denne blir rollen som ansvarlig kredittgiver enda viktigere. Vi skal veilede kundene våre slik at de får kontroll over økonomien sin.

RONNY REMEN SMOLAN, ADMINISTRERENDE DIREKTØR



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID: 7827DFCD4E44BBA10D7B2E92C61F22



ÅRET I KORTE TREKK

På god vei mot målet

I fjor tok vi store og viktige steg mot ambisjonen vår om å bli Norges største kredittpartner.

Sparebank 1Kreditt skal være en ansvarlig vinner i markedet for usikret kreditt. Dette oppdraget står helt sentralt i både den daglige driften av selskapet og den langsiktige strategiske planleggingen.

I fjor oppnådde vi rekordomsättning på kredittkortene våre med 666 500 åpne kredittkortkonti. Nedbetalingslånene er også i sterk vekst, spesielt er refinansiering et produkt mange etterspør. I året som gikk sparte kundene våre 265 millioner kroner på å refinansiere sin usikrede gjeld hos oss. Markedskampanjene vi har gjennomført har gitt gode resultater. Dette i sum ga et overskudd på 46 millioner kroner i 2022.

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

46

millioner kroner
loverskudd

26%

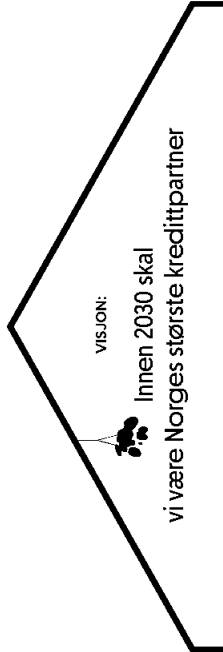
vekst i samlet
utlånspraksis



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCD4E44BBA10D7B2E92C61F22

6



<p>Stor verdiskaping</p> <p>360 millioner i sum resultat før skatt og provisjon til eierbankene</p>	<p>Høy vekst</p> <p>Økte markedsandel utlån til 7% og rentebærende balanse til 7,75 milliarder</p>	<p>Tilfredshet</p> <p>Kunde-, rådgiver/partner- og medarbeidertilfredshet over 80%</p>
<p>Ansvarlig</p> <p>Vi er en attraktiv arbeidsplass</p> <p>Vi spiller våre partnere gode</p>	<p>Modig</p> <p>Vi er best på kunde- og brukeropplevelser</p> <p>Vi har en ansvarlig utlånspraksis</p>	<p>På lag</p> <p>Vi tar bransjeansvar og setter dagsorden</p>

7



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 kundesøien, på alle produkter og i alle faser.

Vi spiller våre partnere gode

Vi skal spille partnerne 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 myndighetene slik at vi fortsatt utvikler markedet i riktig retning.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

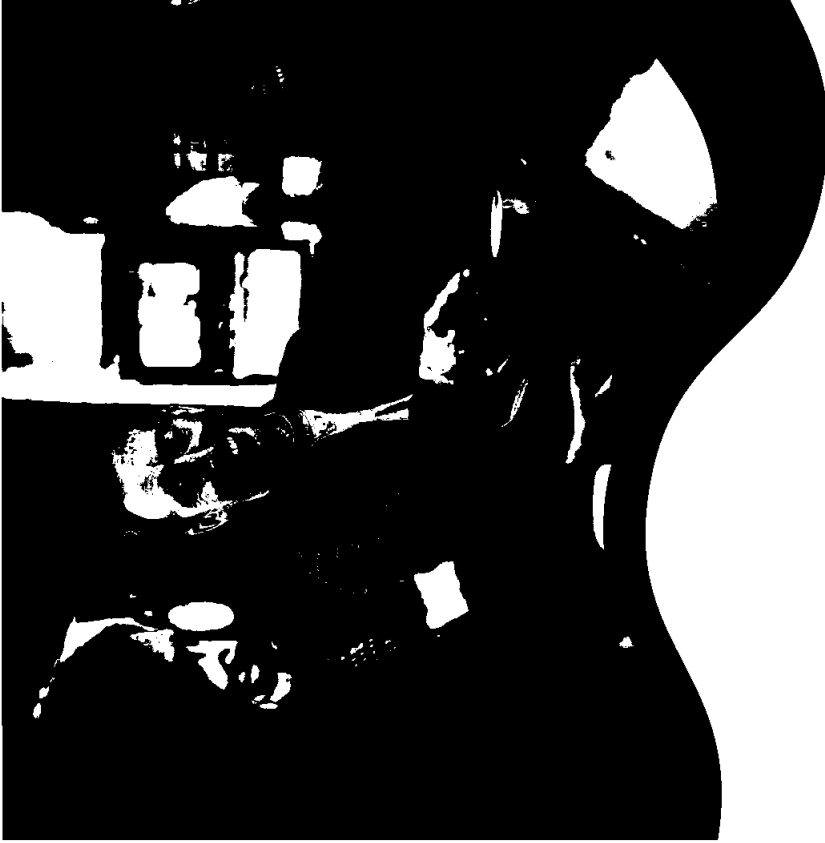
Document ID:
7827DFCD4E4E44BBA10D7B2E92C61F22



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 gir 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 arbeidsdag 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 onboardingløp 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 fadder som følger dem opp.

DELER KOMPETANSE

Vi ønsker å legge til rette for at våre ansatte oppdaterer 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 fylle 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.



10

11



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22



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 litt «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.

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

Vi har sammen med de øvrige selskapene i konsernet satset på deltakelse i Trondheim Maraton med barkedt etterpå, med stor interesse og påmelding blant de ansatte.

KAN ENKELT SI FRA

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.

GODTJØRSELPOLITIKK

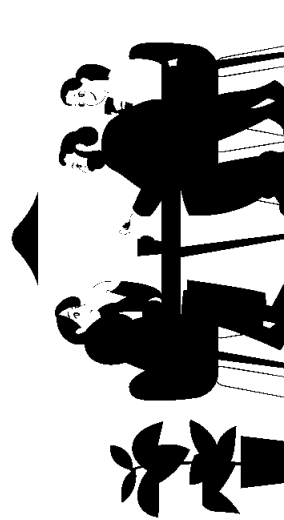
Vi stiller store krav til oss selv for å tiltrekke oss medarbeiderne vi ønsker og trenger. Kompetente ledere og ansatte fremmer gode prestasjoner, gir fornøyde kunder og bedre kunderelasjoner. Som selskap er vi avhengig av medarbeidere som har det bra for å kunne utvikle oss.

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

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.

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.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22



VERDIGRUNNLAG

3 på kontoret

Våre verdier

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.

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 opptre profesjonelt slik at folk og omgivelser blir trygge på oss.

På lag

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



Hva betyr det å være modig for deg?

For meg handler det om å tørre å utfordre tankesettet rundt kredittvurderinger, og ikke minst evne å veilede og gi gode råd til kundene våre. Kundene skal vite at vi gir de beste vurderingene ut fra deres situasjon.

Morten Rodahl, fagspesialist



Hva betyr det å være på lag for deg?

I det daglige handler det om å være en god støttespiller for mine kolleger, men også gi riktig og god innsikt som våre samarbeidspartnere kan benytte seg av. Overfor kundene våre tenker jeg at det handler om å være imøtekommende og hjelpsom, uansett hva det skulle være.

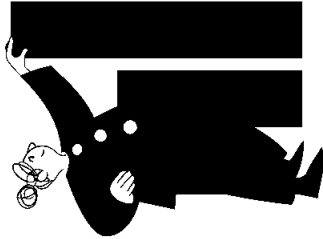
Marianne Haugen, forretningsanalytiker



Hva betyr det å være ansvarlig for deg?

Det er å stille spørsmål ved de etablerte sannhetene og tørre å presentere nye tanker og ideer på jobb. I tillegg handler det om å engasjere og utfordre slik at det leveres på tid, med høyest mulig kvalitet og til en best mulig pris.

Øystein Iversen, prosjektleder



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCD4E4E44BBA10D7B2E92C61F22



MASTERCARD

Våre sikreste kort

 **6,2%**
markedsandel på kredittkort
ved utgangen av 2022

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 hverdagen. Glem om å fortelle kundene hvordan de bruker sitt Mastercard 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 inntil 45 dagers rentefri betaling.

Vi har fem forskjellige Mastercard tilpasset ulike målgrupper med forskjellige behov – standard, Extra, LO-favor, Ung og Platinum. Vi oppfordrer kundene til å ha et bevisst forhold til bruken 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 2022 fikk 50 000 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



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22



REFINANSIERING

Lånet som lønner seg



4,3 %

markedsandel på nedbetalingslån ved utgangen av 2022

Flere sparer penger på å flytte og samle usikret gjeld i et refinansieringslån.

Vi har en sterk vekst i antall refinansieringslån, og vi opplever at flere kunder etterspør produktet vårt nå når flere ønsker å rydde opp i økonomien sin. Kunder som har usikret kreditt andre steder, kan også ha mindre oversikt over hvor mye gjeld de har. Dermed står de i fare for å miste kontrollen på hva de skylder og skal betale. Å samle usikret gjeld i et refinansieringslån, vil lønne seg for de fleste.

Vi gjør det enkelt for kundene å sjekke om en refinansiering hos oss er noe for dem. I mobil- eller nettbanken kan de godkjenne at vi henter inn opplysninger fra Gjeldsregisteret og raskt få svar.

Ved en refinansiering betaler vi ut og avslutter rammekreditene og kredittkortene kundene har hatt hos de aktuelle långiverne. Når vi samler det kunden skylder i et nytt lån, kan vi tilby en lavere effektiv rente, slik at lånekostnaden blir lavere. Kunden kan ikke få innvilget et større lån enn summen av det som skal refinansieres.

Et viktig budskap for oss er at refinansiering ikke bare er for folk med betalingsproblemer. Også de med mindre lån og de som har god oversikt over hva de skylder, kan få lavere utgifter gjennom å refinansiere.



– Fordi jeg jobber med løsningen, og av ren nysgjerrighet, prøvde jeg den selv. Det viste seg at jeg også med fordel kunne refinansiere. Det var mye enklere enn jeg hadde trodd. Jeg ble glad for å få både bedre oversikt og kontroll, og jeggu har jeg spart litt penger også.

TINE, DIGITAL REDAKTØR I SPAREBANK 1



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCD4E4E44BBA10D7B2E92C61F22

– Hadde ikke vurdert refinansiering som et sparegrep

For Linn og familien var refinansiering noe de forbandt med store økonomiske utfordringer. De var ikke klar over hvor mye de kunne spare på å refinansiere selv mindre forbrukslån og kredittkortgjeld.

– Selv om jeg føler vi har situasjonen under kontroll nå, ser vi at pengene som går med til nedbetaling av kreditt kunne vært gode å ha andre steder, forteller Linn Rogler (38) fra hjemmekontoret i Askøy.

Sammen med mannen Manuel (38) og jentene Silvia (3) og Olivia (7), har Linn blitt vant til å måtte planlegge familiens utgifter nøye.

For som hos mange andre har dyr strøm, stigende rente og økte matvarepriser bidratt til at månedsbudsjettet ikke lenger er like rønslig som det de er vant til.

Likvel har de ikke vurdert refinansiering som sparegrep før.

– Som småbarnsfamilie har vi en del utgifter vi ikke slipper unna, som barnehage og SFO. Og selv om Manuel og jeg

braker eisyklene våre i hverdagen, trenger vi en bil når vi skal gjøre ting sammen med barna, forteller Linn.

Jakten på de unødvendige kostnadene pågår derfor fullt på andre fronter.

– Jeg snakker mye med kollegaer på jobb om hvordan vi kan få ned de faste utgiftene våre. Jeg har blant annet byttet strømselskap fordi jeg visste at det var mulig å spare noen kroner der.

BEDRE OVERSIKT MED REFINANSIERING

Men selv om familien blant annet har kuttet unødvendige strømtilgjenger og droppet SFO for Olivia de dagene mamma Linn har hjemmekontor, har ikke refinansiering av kredittkort og å samle smålån for å redusere kostnader vært oppe til vurdering – før nå.

– Jeg var faktisk ikke klar over at det var en mulighet for oss. Med den lille kredittkortgjelden og Klarna-kontoen vi har nå, har jeg ikke sett på refinansiering som et alternativ. Jeg trodde rett og slett ikke det var så gunstig, forteller Linn.

Akkurat den oppfatningen er det mange som deler, ifølge SpareBank 1s fagspesialist innen kreditt, Morten Rodahl.

– Det er en typisk misoppfatning at du må ha pådratt deg en stor økonomisk smell for at refinansiering skal være en god løsning for deg.

KREDITTORT GA FLEKSIBILITET

Da Linn og Manuel kjøpte bolig for to år siden, endte de opp med å måtte ut med langt mer enn de hadde planlagt.

– Det viste seg å være masse fell med huset vi kjøpte – og siden dette var før de nye reglene for boligsalg trådte i kraft, innså vi raskt at nesten all måtte pusses opp for egen regning. Vi måtte dermed ta opp et langt større boliglån enn vi hadde sett for oss.

Derfor har hun med jevne mellomrom måttet benytte seg av kredittkort og betalingskonto, blant annet for å kjøpe sykkel til Olivia.

SPARER PENGER MED REFINANSIERING

Selv om familien i dag har en samlet forbruksgjeld på under 20.000, merkes termingebyrer og høy rente likevel godt når regningene skal betales. Nyheten om at refinansiering av smålån kan være et effektivt sparegrep, også for folk i deres situasjon, kom derfor som en positiv overraskelse.

– Jeg hadde faktisk ikke tenkt over muligheten jeg har til å skaffe meg en bedre deal på kredittgjelden min, akkurat som med strøm og andre faste utgifter. Det viser seg helt klart at det lærer seg å undersøke mulighetene sine, sier Linn.

Fagspesialist Morten Rodahl tror mange nordmenn kan senke utgiftene sine hver måned med refinansiering, uten at de er klar over det selv.

– Definitivt. Det er nok mange som tenker at refinansiering er forbeholdt folk som aliter tungt økonomisk.

– Refinansiering passer hvert innom alle som vil senke kredittkostnadene sine og få en samlet besparelse på det de skylder, avslutter Rodahl.



For Manuel og Linn ble utgiftene mindre med refinansiering.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID: 7827DFCD4E44BBA10D7B2E92C61F22



FORBRUKSLÅN

Rask og god løsning

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 kjennskapet til vårt forbrukslån fremover, til de kundene det er aktuelt for. Kunden skal vite at det er tryggest å velge en ansvarlig kredittgjver. 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 avlaste kundene med uforutsette utgifter eller kortsiktig behov for penger, med en noe høyere rente enn det andre lån har. Lånet skal betales tilbake med månedlige avdrag som avtales.

Det er ingen begrensninger på hva et forbrukslån kan brukes til, og utbetaling skjer som en engangsutbetaling. 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.



– Siden vi kjenner kundene våre godt, har vi også et grundig bilde av den samlede økonomiske situasjonen. Det gjør at vi kan se muligheter og løsninger som verken du som kunde eller forbrukslånsbankene klarer å se. Får du ikke innvilget forbrukslån hos oss, bør du ikke ha det andre steder heller.

CHRISTER DALE,
LEDER I INNSIKT OG KREDITT, SPAREBANK 1 KREDITT



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
7827DFCD4E44BBA10D7B2E92C61F22





STYRETS BERETNING

Et selskap i vekst

Resultatene og utviklingen i 2022 gir selskapet et solid utgangspunkt for å ta nye markedsandeler det neste året.

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

HVORDAN HAR ÅRET GÅTT?

Vi kan se tilbake på omsetningsrekorder på kredittkortene våre i 2022. Det er samtidig et smart bruk av kredittkort vi ser, og kundene våre betaler ned kredittkorrigeringene sine i tide.

Nøkkel tall

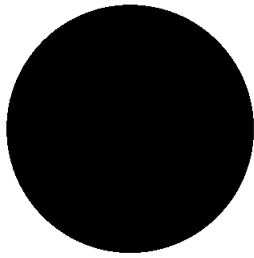
Netto renteinntekter	672 835	655 417	638 059
Resultat før skatt	61 248	89 163	16 102
Resultat etter skatt	45 859	66 616	12 507
Balansesum	7 858 753	5 861 906	3 112 2020
Egenkapital	1 510 063	1 029 272	5 838 875
Egenkapitalprosent	19,2 %	17,5 %	992 199
Regulatorisk kapitaldekning	22,08 %	18,36 %	17,0 %
Årsresultat etter skatt ble 46 MNOK i 2022 mot 67 MNOK i 2021. Netto renteinntekter ble 673 MNOK mot 655 MNOK i 2021. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde 285 MNOK mot 205 MNOK i 2021. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenest er var 194 MNOK i 2022 mot 422 MNOK i 2021. Provisjoner til bankene og andre partnere utgjorde 390 MNOK mot 350 MNOK i 2021. Driftskostnadene var 343 MNOK mot 283 MNOK i 2021. Herav personalkostnader på 86 MNOK. Av og medsvninger utgjorde 35 MNOK mot 69 MNOK i 2021.			

24



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22



673

MNOK netto renteinntekter

421

MNOK i verdiskaping til våre eierbanker

Tapkostnadene i 2022 ble 36 MNOK mot 17 MNOK året før. De lave tapkostnadene gjenspeiler utviklingen i markedet generelt, hvor det i 2022 har vært et rekordlavt mislighold og lave overensidelser til inkassobråtene. I 2022 har vi også løst opp tilleggsavsetningen vi hadde på tap knyttet til effekter av koronapandemien på 15 MNOK.

Utlånsaldo per 31.12.22 er 7 307 MNOK, en vekst på 26 % sammenlignet med utlånsaldo per 31.12.2021 på 5 778 MNOK. Veksten i utlånsaldo kommer primært fra refinansieringsproduktet vårt.

Nettoveksten i antall kredittkort er ca. 26 800 konti. Ved utgangen av året hadde selskapet ca. 666 500 åpne kredittkortkonti. I tillegg var det åpnet ca. 21 300 nedbetalingslån, en vekst gjennom året på 13 100 lån.

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

INVESTERINGER, FINANSIERING OG LIKVIDITET

Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter i 2022 var -17 MNOK. Per 31.12.2022 er det bokført immaterielle eiendeler til en verdi av 66 MNOK, hvorav 35 MNOK gjelder porteføljemerverdier og 31 MNOK gjelder utvikling av tekniske løsninger. Avskrivninger av immaterielle eiendeler utgjør 32 MNOK i 2022, sammenlignet med 66 MNOK i 2021.

Selskapet er finansiert med egenkapital fra eierbankene og har to lånefasiliteter, et syndikert lån på 5 900 MNOK med løpetid på 2 år og en kassekreditt på 300 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 2022 har gjennomført to rettede emisjoner, en på 150 MNOK i april og en på 250 MNOK i november. Vi har også utvidet lånefasiliteten vår med 1 300 MNOK.

Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter var 1 698 MNOK i 2022, sammenlignet med -174 MNOK i 2021. Utbetalningene i 2021 gjaldt utbytte og nedbetaling av ansvarlig lån.

Per 31.12.2022 er 5 987 MNOK å anse som langsiktig gjeld mot 4 641 MNOK per 31.12.2021. Kortsiktig gjeld utgjorde 362 MNOK mot 211 MNOK per 31.12.2021.

Selskapets likvidtetsbeholdning per 31.12.2022 var 533 MNOK, mot 94 MNOK per 31.12.2021.

Utlånsaldo kredittkort	4 184 000	4 136 000	4 364 000
Utlånsaldo refinansiering	2 582 000	1 119 000	458 000
Utlånsaldo forbrukslån	540 000	523 000	322 000
Utlånsaldo totalt	7 307 000	5 778 000	5 144 000

25



kjert. Reglene er tydelige på at i kontakt med kunder og leverandører må ingen ansatte motta økonomiske fordeler av noen art. Det er ikke avdekket eller rapportert forhold i strid med disse retningslinjene.

Selskapet har i 2022 arbeidet frem retningslinjer for ivaretagelse av menneskerettigheter i leverandørkjølgingen vår. Vi har, også gjennomført en kartlegging av boende risiko for brudd på menneskerettigheter gjennom leverandørkjølgingen vår. Fokus på temaet ble en naturlig konsekvens av at åpenhetsloven trådte i kraft i juli 2022, og vi gledet oss til å bidra til en positiv samfunnsutvikling gjennom systematisk oppfølging og samarbeid med våre leverandører. Redegjørelse for aksjonsundersøkelser blir publisert på nettsidene innen 30.06.2023

FREMTIDSUTSIKTER

Sparebank1 Kredit er godt posisjonert i markedet for usikret kreditt. Markedsandel på kredittkort er ved utgangen av 2022 på 62 %. Vi er godt formøyd med posisjonen vår innenfor banksolgte kredittkort, et segment med relativt lave tap. Markedsandel på nedbetalingslån er 4,3 % ved utgangen av 2022.

Reguleringer av utlånspraksis, ny finansavtale og et potensielt forbud mot tilleggsfordeler med kreditt vil påvirke markedet tyntere fremover. Vi skal være en ansvarlig vinner i markedet for usikret kreditt.

FORTSATT DRIFT

Årsregnskapet avlegges under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn ligger resultatbudsjett for 2022 og selskapets langsigte prognoser for årene frem mot 2025. Selskapets økonomiske og finansielle stilling er regulert og sikret gjennom aksjonærværelsen. 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

Styret vil foreslå at hele årsoverskuddet på kr. 45.858.752, legges til egenkapitalen.

Kapitaldeknningen er 22,08 %, og den regulatoriske kapital per 31.12.2022 er 1.425 MNOK som er 201 MNOK mer enn det interne kapitalmålet som hensyntar tillegget etter plar 2.

Styret vil takke alle ansatte for innsatsen i 2022.

FORSKNINGS- OG UTVIKLINGSAKTIVITETER

Sparebank1 Kredit har ingen forskning- og utviklingsaktiviteter i 2022.

FINANSIELL RISIKO

Markedsrisikoen er håndtert gjennom delvis rentesikring av det syndikerte lånet. Per 31.12.2022 er 1000 MNOK rentesikret gjennom to rentebytreataler på 500 MNOK hver, med forskjellig løpetid og forskjellige rentebestemmelser.

Selskapets kredittstrategi angir at vi skal ha en moderat risikoprofil i våre porteføljer, noe som er operasjonalisert til måttall som vi overvåker løpende. Brutto utlån var per 31.12.2022 på 7307 MNOK, en økning på 1528 MNOK sammenlignet med 31.12.2021. Samtidig ble det anslått et tapnedskrivningsbehov på 189 MNOK, 21 MNOK mindre enn ved forrige årsskifte. Det er imidlertid 19 800 MNOK ubenyttede kredittrammer, 600 MNOK mer enn ved forrige årsskifte.

ARBEIDSMILJØ, PERSONAL OG LIKESTILLING

Arbeidsmiljøet er godt, og det er ikke registrert arbeidsulykker eller skader. I løpet av 2022 er det arholdt i alt 6 møter i kontaktravet som har arbeidsmiljø på fast agendapunkt. Det gjennomføres medarbeidersamtaler med alle ansatte ca. 3 ganger i året. Det gjennomføres jevnlig «pulsundersøkelser» som bekrefter kjemskap til verdien og at arbeidsmiljø og jobbeglemt er godt.

Den overordnede målstettingen 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 kjemskap balanse på alle nivåer i organisasjonen.

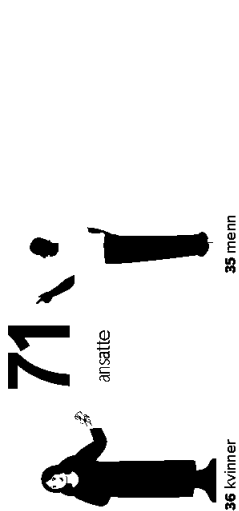
YTRE MILJØ

Selskapet er samlokalisert med Sparebank1 SMN i Trondheim, og banken er sertifisert som miljøfyrtårn. Selskapet følger samme praksis og rutiner som banken hva angår kontordrift og eiendomsforvaltning, og vurderer at det ytre miljø ikke påvirkes i vesentlig grad.

ANTIHVITVASKING, ETIKK, ANTIKORRUPSJON OG MENNESKERETTIGHETER

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

Selskapets etiske retningslinjer gjennomgås med de ansatte minst én gang pr år, og vurderes å være godt



Ved utgangen av 2022 hadde selskapet 71 faste ansatte, 35 menn og 36 kvinner. Det var 2 midlertidige ansatte, ingen deltidansatte.



19 personer har startet hos oss i 2022 og 4 har sluttet. Selskapets ledergruppe består av 4 kvinner og 4 menn.



3 ansatte har i løpet av 2022 hatt fødselspermisjon, 1 mann, 16 uker og 2 kvinner i henholdsvis 28 uker og 8 uker.



STYRET
Styret består av 8 personer, hvorav 2 kvinner. Ett styremedlem er ansattvalgt. Selskapet har styreansvarsforsikring.



I 2022 har sykefraværet vært 2,24 % hvorav 0,58 % var langtidssykefravær over 16 dager. For 2021 var fraværet 2,1 % og langtidssykefraværet 0,7 %.

	Menn		Kvinner		Samlet	
	Ansatte	Lønn i kr	Ansatte	Lønn i kr	Ansatte	Lønn i kr
Ledere	4	1 667 500	4	1 147 500	8	1 407 500
Øvrige ansatte	31	782 225	32	692 281	63	736 540
	35	883 400	36	742 861	71	812 141

Tabellen viser gjennomsnittlig årslønn for selskapets ansatte ved årsskiftet.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID: 7827DFCD4E44BBA10D7B2E92C61F22



Trondheim, 15. mars 2023

Resultatregnskap

Tallene er i 1000,-kr

	Note	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter	12	837 794	777 627
Rentekostnader og lignende kostnader	12	164 959	122 209
Netto renteinntekter		672 835	655 417
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		284 624	204 602
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		493 542	422 157
Andre driftinntekter		11 493	330
Lønn og andre personalkostnader		86 240	65 905
Andre driftkostnader		257 007	196 661
Av-/nedskrivninger, verdifendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	4,5,6	34 845	69 488
Nedskrivninger		0	0
Sum av-/nedskrivninger, verdifendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		34 845	69 488
Kreditrap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7,8,9	36 071	16 975
Resultat før skatt		61 248	89 163
Skattekostnad		15 390	22 347
Resultat etter skatt		45 859	66 816
Resultat før andre inntekter og kostnader		45 859	66 816
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter			8
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet			
Verdiping siktningstransaksjoner i kontantstrømsikring	11	46 543	56 602
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		-11 636	-14 150
Sum andre inntekter og kostnader		34 907	42 460
Totalresultat		80 766	109 276

Lasse Hagerupsen
Styremedlem

Arne Nypan
Styremedlem

Per Ivar Kleiven
Styrets leder

Roger Antonesen
Styremedlem

Tore Haarberg
Styremedlem

Kari Elise Gistnås
Styremedlem

Rommy Remen Smolan
Administrerende direktør

Marianne Frisvold Røe
Ansattvalgt styremedlem



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCD4E4E44BBA10D7B2E92C61F22



Balanse

Tallene er i 1000 kr

	Note	31.12.2022	31.12.2021
Bankinnskudd		533 170	93 574
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9	7 306 525	5 778 291
Tapsavsetninger	7,8,9	-188 879	-209 567
Finansielle derivater	12	24 740	347
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	66 097	81 638
Immaterielle eiendeler	4	24 728	26 599
Variante driftsmidler			
Andre eiendeler			
Utsatt skattefordel	19	-	5 145
Forskuddsbetalte kostnader og opplyente inntekter	11	64 272	69 509
Andre eiendeler	11	27 727	16 370
Sum andre eiendeler		91 999	91 024
Sum eiendeler		7 858 753	5 861 906
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		5 900 000	4 600 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	86 865	40 884
Finansielle derivater	12	-	21 802
Annen gjeld	6	279 957	98 982
Avsetninger			
Betalbar skatt	19	15 141	19 061
Utsatt skatt		5 739	
Pålepte kostnader og mottatte ikke opplyente inntekter			
Andre avsetninger		50 995	6 509
Sum avsetninger		81 868	70 966
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		0	0
Sum gjeld		6 348 690	4 832 634
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital		401 169	288 609
Overkurs		893 930	606 290
Sum innskutt egenkapital		1 295 099	895 099
Opplyente egenkapital			
Annen egenkapital		214 963	134 173
Sum opplyente egenkapital		214 963	134 173
Sum egenkapital og gjeld		7 858 753	5 861 906

30



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22

Kontantstrømanalyse

	Note	2022	2021
1000 kr			
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skatt		61 248	89 163
Periodens betalte skatt	19	-19 085	-6 418
Avskrivninger	4, 5	34 845	69 488
Nedskrivninger	5	-	0
Endring i varer, kundefordringer og leverandørgjeld		-1 533 358	-652 751
Endring i andre tidsavgrensingsposter		234 786	124 716
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-1 241 563	-375 802
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	4	-604	-4415
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler	5	-16 478	-56 942
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	8,9	-17 082	-61 357
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetalinger fra emisjoner		400 000	
Innbetalinger fra opptak av langsiktig gjeld		1 300 000	
Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	6	-1 859	-1 751
Utbetalinger ved nedbetaling av ansvarlig lån	2		-100 000
Utbetalinger av utbytte			-72 202
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	4,5	1 698 141	-173 953
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		439 496	-611 112
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. begynnelsen		93 674	704 786
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. slutt		533 170	98 674

31



Egenkapitaloppstilling

1000 kr	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Oppgjort egenkapital	Sum egenkapital
Pr 01.01.2022	288 809	606 290	-28 601	182 774	1 029 272
Emissjon	112 350	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 endring i derivater	-	-	-11 636	-	-11 636
Pr 31.12.2022	401 169	893 930	6 331	208 632	1 510 063

1000 kr	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Oppgjort egenkapital	Sum egenkapital
Pr 01.01.2021	288 809	606 290	-71 061	168 160	992 199
Utbytte	-	-	-	-72 202	-72 202
Periodens resultat	-	-	-	66 816	66 816
Endring i virkelig verdi Ek-investeringer	-	-	-	-	-
Investeringer	-	-	8	-	8
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	56 602	-	56 602
Skatteeffekt av endring i derivater	-	-	-14 150	-	-14 150
Pr 31.12.2021	288 809	606 290	-28 601	182 774	1 029 272

Noter



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22

Note 1: Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med §14, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittoforetak og finansieringsforetak.

Selskapet er pliktig å følge IFRS, med de unntak som følger av forskriften, herunder egne krav til oppstillingsplaner og enkelte lettelser fra notisopplysningskrav under IFRS.

- Selskapet vil utmåle å gi følgende notiskrav 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 19/135/139 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-estimer og historisk erfaring. Endringer i regnskapsmessige estimater inngår i den perioden endringene oppstår. Hvis endringene også gjelder fremtidige perioder, fordeles effekten over innværende og fremtidige perioder.

Valuta

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

Prinsipper for inntektsføring

Renteinntekter knyttet til eiendeler som måles til amortisert kost resulteres løpende basert på en effektiv rentemetode. Provisjons- og transaksjonsinntekter regnskapsføres etter hvert som tjeneisen 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 driftsmidlet 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 kvartalsvis for behov for nedskrivning. Immaterielle eiendeler består av akquirerte prosjekter og porteføljemerverdier.

De akquirerte 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 salgsutgifter og bruksverdi, og beregnes for en enkelt eiendel, med mindre eiendelen ikke genererer rimelige 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 tidlig 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 endelige 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 innskuddsplan tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapet er tariffbundet og har dermed tillegget til innskuddspensjon en AFP-ordning. Arbeidsgevavgift regnskapsføres på innbetalingsforfall, 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, tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret på grunnlag av skatteeuserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Utsatt skatteforfall 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.

Kontantstrømpoppstilling og kontanter

Kontantstrømpoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter

kontanter og bankinnskudd i tillegg til bankinnskuddet, har selskapet en trekkfaset som kan benyttes om likviditeten skulle bli utfordret.

Hendelser etter balanse dagen

Når informasjon etter balanse dagen om selskapets finansielle stilling på balanse dagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balanse dagen, 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 (balansen omfatter rente-bytteavtaler (renteswapper), som fungerer som konstantstrømsikring av selskapets innlån. Sinkingen 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 kredittporteføljer og nedbetalingslån og holdes i en «inbode for å motta»-forretningsmodell. Utlånene 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 utbetaling over utlånets forventede levetid.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID: 7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22



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 kredittforringelse	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 balansen dagen, og engasjementene kan forflytte seg mellom stadene.

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

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

Steg 2 omfatter utlån hvor det har oppstått en vesentlig kredittforringelse. Definisjonen av vesentlig mislighold er om et lån er misligholdt mellom 30-90 dager og at vesentlighetsgrensen på 1000 kroner eller 1% av engasjementet skal være opplyst. Steg 2 inkluderer også lån hvor det er inngått betalingsplaner med kunde. Kunden med flere kontoforhold, hvor en eller flere av kontoforholdene er misligholdt, vil føre til "smitter" til de friske engasjementene. De friske engasjementene vil da flyttes til steg 2.

Videre vil alle lån som blir friskmeldt fra mislighold, ha en karantensperiode 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 misligholdt. Mislighold inntrer 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.

Selskapet vurderer etter mislighold. Selskapet selger ikke misligholdte låneporteføljer, og har god oversikt over de historiske kontaktstrømmene for misligholdte lån.

Selskapets historikk med nedbetalingslån er fortsatt ikke lang med tanke på livstidsbetraktninger. Vi har derfor valgt å videreføre en spesifikk tilleggsavsetning knyttet til dette for refinansieringsproduktet. Behovet for denne avsetningen vurderes løpende.

Selskapet har en mindre forbrukslåneportefølle med kort historikk. Når vi vurderer behovet for tapsnedskrivninger på forbrukslåneporteføllen, baserer vi oss på segmenter. I motsetning til kredittfor- og refinansieringsporteføllene har vi ikke utledet PD, EAD, LGD og påvirkning av endrede makrofaktorer. For hvert trinn har vi satt en estimert taps-sats. Denne er basert på hva vi har observert i markedet og den erfaringen vi har med kredittkorporasjonene. Etter hvert som vi opparbeider oss historikk og bedre erfaring med porteføllen, vil vi utover tilsvarende modell som vi har for øvrige porteføljer.

MAKROFAKTORER

Tapsmodellen har justeringsfaktorer som baserer seg på makrovaringer. Modellens PD og LGD vil bli påvirket litt, 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.

Ved inngangen av 2022 hadde selskapet en tilleggs-avsetning på MNOK 15 for å håndtere usikkerhet knyttet til situasjonen. Ved inngangen av 2022 vurderer selskapet at det ikke er behov for denne avsetningen.

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 kunden har en vesentlig kredittforringelse. 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 besleining. 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. Kunden 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 90 dager.

Formel som benyttes for tapsavsetning: Expected credit loss (ECL) = Exposure at Default (EAD) x Probability of Default (PD) x Loss Given Default (LGD).

EAD, PD OG LGD

EAD er beregnet basert på gjennomsnittlig utestående for konto 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 kreditt er hensyntatt både gjennom en PD for passive konto og for konto som per i dag ikke benyttes seg av kredittfunksjonalitet, samt at EAD ikke er knyttet direkte til kontienes saldo i rapporteringsøyeblikket, men forventet saldo ved senere eventuel mislighold.

PD er beregnet basert på selskapets historiske data for faktisk kundeferd. 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



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID: 7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22

Leieavtaler

IDENTIFISERING AV EN LIEAVTALE

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.

INNREGNING AV LIEAVTALER OG

INNREGNINGSSUNNTAK

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

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

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

LIEFORPLIKTELSER

Selskapet måler leieforpliktelser på iverksettelsestidspunktet til nåverdien av leiebetalingene som ikke betales på dette tidspunktet. Leieperioden representerer den uopposisjonslige 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.

Leieforpliktesen måles etterfølgende ved å øke den balanseførte verdien for å gjenspeile renten på leieforpliktelsen, redusere den balanseførte verdien for å gjenspeile

– 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 gjenspeile eventuelle revideringer eller endringer av leieavtalen, eller for å reflektere justeringer i leiebetalinger som følger av justeringer i indekser eller ratser.

BRUKSRETTEIENDELER

Selskapet måler brukstretteiendeler 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 låntaker 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 brukstretteiendelen.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
7827DFCD4E4E44BBA10D7B2E92C61F22



Note 2: Kapitaldekning

	31.12.2021	31.12.2022
1000 kr		
Aksjekapital	288 809	401 169
Overkurs	606 290	895 930
Annen egenkapital	-28 601	6 331
Opplyst egenkapital	95 959	162 775
Periodens resultat	65 815	45 859
Sum egenkapital	1 029 273	1 510 064
Ansvarlig lånekapital	-	-
Virkelig verdi på derivater	15 352	-18 555
Immaterielle eiendeler	-81 638	-65 097
Forslått utbytte	-	-
Sum regulatorisk kapital	963 985	1 425 412
Beregningsgrunnlag	5 249 547	6 454 619
Kapitaldekning	18,4 %	22,1 %
Kapitalkrav	14,5 %	15,5 %
Nødvendig regulatorisk kapital	751 184	1 000 455

Seisskapet innfridde det ansvarlige lånet 28.05.2021.

I selskapets siste ICAAP er den interne beregningen et tillegg under pilar 2 på 150 mill. kr. Dette for å dekke den risiko som ubenyttede rammer innebærer (110 mill. kr), den risiko som ligger i sterk vekst i nedbetalingslån (10 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.

Seisskapet har ennå ikke mottatt SREP-vurdering fra Finanstilsynet.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCD4E4E44BBA10D7B2E92C61F22

Note 3: Aksjekapital

Selskapet har 4 011 688 aksjer hver pålydende kr 100,-. Samlet aksjekapital utgjør kr 401 169 800,-.

Aksjekapitalen består av kun én aksjeklasse med lik stemmerett.
Ingen av selskapets tilfidsmenn har eierandeler i selskapet.

Aksjonærværlen mellom eierbankene og Samarbeidsavtalen mellom seisskapet og den enkelte bank setter som prinsipp at eierandelenes årlig skal omfordeles basert på den årlige løpende provisjon bankene mottar.

	31.12.2022	Antall aksjer	Eierandel
Sparebank 1 Østlandet	771 883	19,24%	
Sparebank 1 Nord-Norge	771 052	19,22%	
Sparebank 1 SMN	751 377	18,73%	
Sparebank 1 SR-Bank	647 789	16,15%	
Sparebank 1 Sørøst-Norge	423 851	10,57%	
Sparebank 1 Østfold Akershus	182 301	4,54%	
Sparebank 1 Ringerike Hadeland	106 795	2,65%	
Sparebank 1 Nordmøre	100 948	2,52%	
Sparebank 1 Gudbrandsdal	51 321	1,28%	
Sparebank 1 Søre Sunnmøre	46 891	1,17%	
BN Bank	46 488	1,16%	
Sparebank 1 Hjelgeland	42 748	1,07%	
Sparebank 1 Hallingdal Valdres	39 855	0,99%	
Sparebank 1 Lom og Skjåk	28 379	0,71%	
	4 011 688	100%	

Note 4: Varige driftsmidler

1000 kr	Hardware	Inventar	Sum
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
1000 kr	Hardware	Inventar	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2021	24	981	1 005
Tilgang	1 885	2 530	4 415
Anskaffelseskost 31.12.2021	1 909	3 511	5 420
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2021	17	727	744
Periodens avskrivninger	395	640	1 035
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2021	412	1 367	1 779
Bokført verdi 31.12.2021	1 497	2 144	3 641

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.

Note 5: Immaterielle eiendeler

1000 kr	Portefølle-merverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
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	97 942	674 987
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	525 569	51 284	576 853
Periodens avskrivninger	16 516	15 021	31 537
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2022	542 085	66 305	608 490
Bokført verdi 31.12.2022	34 860	31 237	66 097
1000 kr <th>Portefølle-merverdier</th> <th>Aktiverte prosjekter</th> <th>Sum</th>	Portefølle-merverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2021	537 541	93 405	630 947
Tilgang	39 985	16 957	56 942
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.2021	577 527	110 362	687 889
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2021	474 468	65 137	539 605
Periodens avskrivninger	51 207	15 250	66 457
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2021	525 675	80 387	606 062
Bokført verdi 31.12.2021	51 858	29 780	81 638

Aktiverte prosjekter avskrives lineært over 3 år.
Porteføllemerverdier amortiseres over 5-7 år.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22

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 forlengelsesopsjoner (10 perioder à 10 år) med oppjustering av leiebeløp til gjeldende markedsleie. Vi har sikringsmessig vurdert leieperioden til å være 12,6 år, en periode som tilsvarer den uoppsigelige leieperioden.

Retttil-bruk-eiendeler

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	4 742
Periodens avskrivninger	2 076	2 076
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2022	6 818	6 818
Bokført verdi 31.12.2022	21 635	21 635

1000 kr	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2021	27 055	27 055
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	565	565
Anskaffelseskost 31.12.2021	27 620	27 620
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2021	2 738	2 738
Periodens avskrivninger	2 004	2 004
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2021	4 742	4 742
Bokført verdi 31.12.2021	22 878	22 878

Retttil-bruk-eiendelen er inkludert i regnskapsplinten "Værdige driftsmidler" i balansen. Leieforpliktelsen er inkludert i regnskapsplinten "Annen gjeld" i balansen.

	31.12.2022	31.12.2021
Leieforpliktelse	22 551	23 577
Rentekostnader	582	606
Totalt kontantstrøm fra leieavtaler	2 441	2 357

Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler

1000 kr	31.12.2022	31.12.2021
Innen 1 år	2 624	2 357
1 til 5 år	10 496	9 430
Etter 5 år	14 213	15 716
Sum leieforpliktelser	27 333	27 503



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCD4E4E44BBA10D7B2E92C61F22

Note 7: Tap på utlån

	2022	2021
1000 kr		
Periodens endring i tapsavsetninger	-20 788	-21 149
Konstaterte tap på engasjementer som tidligere er nedskrevet	90 513	100 832
Konstaterte tap på engasjementer som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
Innkomet på tidligere nedskrevne engasjementer	-33 654	-35 032
Tapsnedskrivninger på overtagne porteføljer	-	-27 975
Tap på utlån	36 071	16 975
Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett	467 227	446 613
Tilhørende rentesaldo	409 363	354 770

Note 8: Forventede kredittap

	2022	2021
1000 kr		
Forventet kredittap 11.2022	74 985	105 791
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	-483	-5 085
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-587	8 463
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-1 055	-
Bevegelse fra steg 1 til steg 1	217	-5 897
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	-	-6 111
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	-	-45
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	1	9
Tapskonstateringer	-	-90 512
Forventet kredittap 31.12.2022	73 077	95 284

	2021	2020
1000 kr		
Forventet kredittap 11.2021	90 419	106 407
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	-14 334	-61 892
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-874	607
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-553	0
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	327	-7 419
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	0	-5 884
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	1	0
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	22
Tapskonstateringer	-	-100 832
Forventet kredittap 31.12.2021	74 985	28 889



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
7827DFCD4E4E44BBA10D7B2E92C61F22



Note 9: Brutto utlån

2022	1000 kr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån 1.1.2022		5 541 496	102 061	134 734	5 778 291
Bevegelse fra steg 1 til steg 2		-43 347	43 347	0	0
Bevegelse fra steg 1 til steg 3		-77 957	0	77 957	0
Bevegelse fra steg 2 til steg 1		20 834	-20 834	0	0
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-	-21 589	21 589	0
Bevegelse fra steg 3 til steg 1		57	0	-57	0
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		0	44	-44	0
Nye lån, ending i eksisterende nm.		1 587 530	-3 064	34 281	1 618 747
Tapskonstateringer		0	0	-90 513	-90 513
Brutto utlån 31.12.2022		7 028 613	99 965	177 947	7 306 525

2021	1000 kr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån 1.1.2021		4 856 715	110 843	176 901	5 144 459
Justering av lb stegfordeling		-46 968	46 968	0	0
Bevegelse fra steg 1 til steg 2		-29 728	0	29 728	0
Bevegelse fra steg 1 til steg 3		24 192	-24 192	0	0
Bevegelse fra steg 2 til steg 1		-	-19 188	19 188	0
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		62	0	-62	0
Bevegelse fra steg 3 til steg 1		0	78	-78	0
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		737 222	-12 448	9 888	734 662
Netto økning i utlån		0	0	-100 832	-100 832
Tapskonstateringer		0	0	134 733	134 733
Brutto utlån 31.12.2021		5 541 495	102 061	134 733	5 778 291

1000 kr	31.12.2022	31.12.2021
Innvilgede, ubenyttede kredittrammer	19 821 823	19 694 329

Note 10: Porteføljer

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

Nedbetalingslån	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	52 414	34 482	17 931
Sum	3 122 212	83 078	3 039 134

Aldersfordeling utlån	< 30 dgr	> 30 dgr	Sum
Alle utlån	7 028 613	-	7 028 613
Stadium 1	72 843	27 121	99 965
Stadium 2	-	-	177 947
Stadium 3	-	27 121	177 947
Sum	7 101 457	27 121	7 306 525

2021	Kredittkort	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2021
Steg 1		3 964 880	42 310	3 922 570
Steg 2		76 562	22 526	54 036
Steg 3		97 824	78 914	18 910
Sum		4 139 266	143 750	3 995 516

Nedbetalingslån	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2021
Steg 1	1 576 616	32 676	1 543 940
Steg 2	25 499	6 364	19 134
Steg 3	36 910	26 877	10 033
Sum	1 639 025	65 917	1 573 108

Aldersfordeling utlån	< 30 dgr	> 30 dgr	Sum
Alle utlån	5 397 232	144 264	5 541 496
Stadium 1	-	83 564	102 061
Stadium 2	-	-	134 734
Stadium 3	-	227 828	163 231
Sum	5 397 232	227 828	5 778 291



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID: 7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22

Note 11: Nærstående parter

Selskapet har foretatt flere transaksjoner med nærstående parter. Alle transaksjoner er foretatt som del av den ordinære virksomheten og til armlengdes priser. Som nærstående parter regnes SpareBank1 Gruppen og bankene i SpareBank 1 Alliansen, samt datterselskap. Det eksisterer ingen pantstillelser, garantier eller annen sikkerhetsstillelse til fordel for nærstående parter.

Mellomværende med nærstående parter	31.12.2022	31.12.2021
1000 kr		
Eiendeler		
Bankinnskudd	533 170	93 674
Forskudsbetalte kostnader og oppjente inntekter	1747	7 926
Finansiell eiendel - derivat	24 740	-
Sum eiendeler	559 658	101 600
Gjeld		
Gjeld til kreditinstitusjoner	5 900 000	4 600 000
Ansvarlig lånkapital	-	-
Pålepte kostnader og forpliktelser	19 634	21 765
Finansiell forpliktelse - derivat	-	21 802
Sum gjeld	5 919 634	4 643 567
Transaksjoner med nærstående parter		
1000 kr	31.12.2022	31.12.2021
Salg		
Kjøp av varer og tjenester	122 814	89 835
Provisjon	360 053	307 338
Renteinntekt	8 271	1 349
Rentekostnad	161 609	120 190

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, kredittisiko og likviditetsrisiko. Rutiner for risikostyring er vedtatt av styret.

RENTERISIKO

Renterisiko er risikoen for at et finansielt instruments virkelige verdi eller fremtidige kontantstrømmer vil svinge på grunn av endringer i markedsrenten. Selskapet er eksponert for renterisiko gjennom oppråk av gjeld. Styret besluttet derfor å rentesikre deler av finansieringen slik at 2,0 mrd. kr er sikret i 4 transjer à 500 mill. kr med forskjellig løpetid. Selskapet har i alt fire rentebytteavtaler som er avtale om bytte av rentebetragninger (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 Markeds basert på observerte markedspriser, sammenlignbare transaksjoner og egne verdsettelsesmodeller. Endringen i virkelig verdi er ført over andre inntekter og kostnader (OCI).

Selskapet har i løpet av Q2 2021 innfridd ansvarlig lån på TNOK 100.000.

Finansielle derivater

1000 kr	31.12.2022	31.12.2021
Netto forpliktelse i balansen	-	21 802
Netto eiendeler i balansen	24 740	-
Netto rentekostnad i perioden	7 009	33 060
Endring i virkelig verdi ført over OCI	34 907	42 452



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID: 7827DFCD4E44BBA10D7B2E92C61F22



Note 13: Spesifikasjoner

	31.12.2022	31.12.2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	8 271	1 349
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	829 523	776 278
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	0	0
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	0	0
Øvrige renteinntekter	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	837 794	777 627
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	161 027	120 158
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	3 325	1446
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	0	0
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	0	0
Øvrige rentekostnader	608	606
Sum rentekostnader og lignende kostnader	164 959	122 209
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost	31.12.2022	31.12.2021
Kreditttap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	33 323	13 284
	2 748	3 691
Sum kreditttap på utlån og ubenyttede rammekreditter	36 071	16 975

KREDITTRISIKO
Selskapet er eksponert for kreditt risiko knyttet til utlån. Kreditt risikoen reduseres ved at alle utlånskunder som får kredit hos selskapet skal kreditvurderes og godkjennes. Selskapets kredittstrategi styrebehandles årlig, og setter rammen for hvordan selskapet skal håndtere kreditt risiko.

1000 kr	31.12.2022	31.12.2021
Brutto utlån på konti trinn 1	7 028 556	5 541 495
Brutto utlån på konti trinn 2	99 965	102 061
Brutto utlån på konti trinn 3	177 947	134 733
Sum kreditt risikoeksponering	7 306 525	5 778 290

LIKVIDITETSRIKIGO

Liquiditetsrisikoen 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 kassakredit i SpareBank 1 SMN som sikrer finansiering av løpende forpliktelser ved behov. Det blir utført daglige kontroller for oppfølging av selskapets likviditet.

31.12.2022	~ 1 mnd	1mnd-1 år	1-5 år	> 5 år
Forfallsanalyse over eiendeler og gjeld				
1000 kr				
Bankinnskudd	533 170			
Utlån til kunder		7 306 525	24 740	
Derivater				
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				
Annent gjeld		256 380		
Sum finansielle forpliktelser	86 865	256 380	5 900 000	

31.12.2021	~ 1 mnd	1mnd-1 år	1-5 år	> 5 år
Forfallsanalyse over eiendeler og gjeld				
1000 kr				
Bankinnskudd	93 674			
Utlån til kunder		5 738 891	39 400	
Sum finansielle eiendeler	93 674	5 738 891	39 400	
Gjeld til kredittinstitusjoner			4 600 000	
Ansvarlig lån				
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	40 884			
Derivater				
Annent gjeld	74 438	967	21 802	
Sum finansielle forpliktelser	115 323	967	4 621 802	



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
7827DFCD4E4E44BBA10D7B2E92C61F22

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

Lønnskostnader	2022	2021
1000 kr		
Lønninger	56 929	44 699
Arbeidsgeberavgift	12 292	9 631
Pensjonskostnader	5 923	4 710
Andre ytelser	11 096	5 864
Sum lønnskostnader	86 240	69 904

Seiskapet har i 2022 sysselsatt 70,9 årsverk mot 51,9 årsverk i 2021.

Ytelser til administrerende direktør 2022

1000 kr	Lønn	Bonus	Pensjon	Andre ytelser	Sum
Romny Remen Smolan	2 462	-	154	44	2 660
Sum ytelser til ledende ansatte	2 462	-	154	44	2 660

Ytelser til administrerende direktør 2021

1000 kr	Lønn	Bonus	Pensjon	Andre ytelser	Sum
Romny Remen Smolan	2 342	-	147	48	2 537
Sum ytelser til ledende ansatte	2 342	-	147	48	2 537

Ytelser til styret

1000 kr	2022	2021
Styre honorar	1 135	1 104
Sum ytelser til styret	1 135	1 104

LÅN OG SIKKERHETSSTILLELSE TIL LEDEDE PERSONER

Det er ikke gitt lån eller stilt sikkerhet til daglig leder eller styrets medlemmer utover kredittkortrammer på ordinære publikumsvilkår.

Honorar til revisor

1000 kr, eks. mva.	2022	2021
Lovpålagt revisjon	506	447
Attestasjonsoppgaver	240	99
Skatterådgivning	10	8
Andre tjenester	24	32
Sum honorar til revisor	780	586



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID: 7827DFCD4E4448BA10D7B2E92C61F22

Note 15: Pensjon

Seiskapet er pliktig til å ha obligatorisk tjenestepensjon, og seiskapet's innskuddsplan tilfredsstiller 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 31.12.2022 var det 71 medlemmer i ordningen.

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

Pensjonskostnad	2022	2021
1000 kr		
Innskuddspensjon	5 088	4 055
AFP	834	655
Sum pensjonskostnader	5 923	4 710

Note 16: Gjeld til kredittinstitusjoner

Seiskapet's behov for likviditet er sikret gjennom aksjonæravtalen mellom eierbankene og Samarbeidsavtalen mellom seiskapet og den enkelte bank. Ved utgangen av 2022 er seiskapet finansiert gjennom en lånefasilitet på 5,9 mrd. kr der alle 14 eierbankene er långivere og en kassekreditt i Sparebank 1 SMN med en ramme på 300 mill. kr. Begge lånefasilitetene har en rentekostnad på 3 måneders NIBOR plus en kredittmargin på 1,05 % og med renteregulering hver tredje måned. Fasiliteten har en løpetid på 24 måneder, men sammen med låneagenten Sparebank 1 SMN revideres likviditeten årlig slik at lånebehovet eventuelt kan justeres.

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 ansatte. Inneslående midler på skatetrekkkonto (bundne midler) er på kr. 2 906 369,00 (2 206 180)

Note 18: Varer

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

Varelagre 1000 kr	2022	2021
Varelagre	3 056	9 046
Sum	3 056	9 046

Note 19: Skatt

Oversikt over midlertidige forskjeller 1000 kr	2022	2021
Fordringer	-13	-7
Varer		
Anleggsmidler	-856	1928
Rentebytteavtaler	24 740	-21 802
Leieavtaler	-916	-698
Grunnlag for utsatt skatt i balansen	22 955	-20 579
Utsatt skatt	5 739	-5 145
Ikke oppført utsatt skattefordel		0
Utsatt skatt i regnskapet	5 739	-5 145

Beregning av årets skattegrunnlag	
Resultat før skatt	61 248
Permanente forskjeller	309
Endring i midlertidige forskjeller	3 008
Årets skattegrunnlag	64 565

Fordeling av skattekostnaden	
Betalbar skatt	16 141
Endring utsatt skatt	10 884
Skatteeffekt av poster ført over OCI	-11 636
For mye, for lite avsatt i fjor	-
Sum skattekostnad	15 390

Avstemning av årets skattekostnad	
Resultat før skatt	61 248
Beregnet skatt (25 %)	15 312
Skattekostnad	15 390
Differanse	77

Differansen består av følgende	
25 % av permanente forskjeller	77
Føll i tidligere års skatteberegning	0
Endring i skatt på ikke balanseført utsatt skattefordel	0
Forklart differanse	77

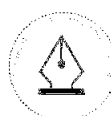


This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22



SpareBank 1



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
7827DFCDAE4E44BBA10D7B2E92C61F22



Deloitte.

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

Tel: +47 73 87 69 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Kreditt AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 1 Kreditt AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap og 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 2022, 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. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. 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.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

© Deloitte AS

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

Penneo Dokumentnøkkel: B6MMFH-UZXSC-684B5-05MLH-35JEZ-EC6WWW



Deloitte.

side 2
Uavhengig revisors beretning -
Sparebank 1 Kreditt AS

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 avviklet.

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 regnskapet, 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 modifiserer 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, 29. mars 2023
Deloitte AS

Morten Alsos
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: B6MMH-UZXSC-684B5-05MLH-35JEZ-EC6WW



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo"™ - sikker digital signatur.
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Morten Alsos

Statsautorisert revisor

På vegne av: Deloitte AS

Serienummer: 9578-5990-4-1916891

IP: 217.173.xxx.xxx

2023-03-29 13:53:11 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: B6MMH-U2XSG-684B5-05MLH-35JEZ-EC6WW

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>