

A family of four is captured in a joyful moment, taking a selfie in a snowy winter landscape. The mother, wearing a pink jacket and a tan beanie, holds a smartphone high to capture the group. The father, in a dark jacket and black beanie, stands behind her. Two children, a girl in a brown jacket and blue pants and a boy in a yellow jacket and grey pants, both wearing light blue knit hoods, are smiling brightly. The background is a serene winter scene with snow-covered evergreen trees and a soft, golden light from the setting or rising sun, creating a warm and inviting atmosphere.

Årsrapport 2023



Innholdsfortegnelse

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



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

RONNY REMEN SMOLAN, ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Tilpasningsdyktige kunder i strammere tider

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

Noe av svaret kan vi finne i etterspørselen etter ny kreditt.

På den ene siden har kredittkortene våre satt omsetningsrekorder og opplevd volumvekst. På den andre siden ser vi at søknadsmengden hadde sin topp på sommeren både for kredittkort og forbrukslån, og har falt noe tilbake siden.

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

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

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

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

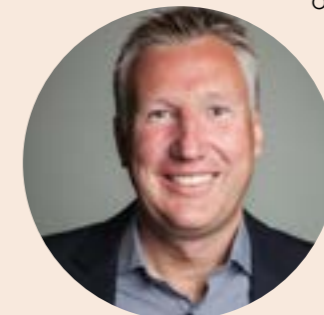
Viktigere i det lange perspektivet er nok likevel hva vi i 2023 gjorde for å berede grunnen for å bli Norges største kredittpartner innen 2030. I februar kunne vi endelig ønske Coop velkommen om bord som partner, og vi tilbyr nå kredittkort og refinansieringslån til Coops mange medlemmer over hele landet.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

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

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

Uansett hva fremtiden bringer, jobber vi ufortrødent videre for fortsatt vekst innen både nedbetalingslån og kredittkort, gjennom å gi både partnere

og kunder førsteklasses opplevelser og god og trygg rådgivning. Det er slik vi blir en ansvarlig vinner i markedet. Jeg vil takke for tilliten i året som gikk – vi går en spennende tid i møte.



Ronny Remen Smolan

Ronny Remen Smolan, administrerende direktør

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

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

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

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

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

selskapet. Vi tar grep for å levere overskudd fremover.

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

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

240
MNOK
verdiskaping for
eierbanker

24%
vekst i samlet
utlånssaldo

9
milliarder kroner i samlet
utlånssaldo



Sparebankalliansene samler kreftene i felles kredittselskap

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

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

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

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

SKAL EIES AV SPAREBANKENE I FELLESKAP

Styrende organer i begge allianser har vedtatt sammenslåingen, og søknad er nå sendt til Finanstilsynet. Forutsatt myndighetsgodkjenning er det snakk om en virksomhetsoverdragelse for produktområdene kredittkort og usikrede nedbetalingslån fra dagens Eika Kredittbank til SpareBank 1 Kreditt. Produktområdene salgspantlån og innskuddsportalen Sparesmart blir værende i Eika Kredittbank.

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

FORTSATT GODE KUNDEOPPLEVELSER

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

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

Administrerende direktør Terje Gromholt i Eika Kredittbank blir viseadministrerende direktør med ansvar for strategi og utvikling i det sammenslåtte selskapet.

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

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

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

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

SØKER FLERE EKSTERNE PARTNERE

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

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

MYNDIGHETSGODKJENNING

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



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

Strategiske føringer

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

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

Vi har en ansvarlig utlånspraksis

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



Vi er en attraktiv arbeidsplass

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

Vi er best på kunde- og brukeropplevelser

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



Vi spiller våre partnere gode

Vi skal spille 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.



Vi tar bransjeansvar og setter dagsorden

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

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

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

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

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

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

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

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



Jurist Bjørnhild Veda Helbostad og kommersiell leder Christian Meland i SpareBank 1 Kreditt ønsker en slutt på kundefordeler som knyttes til kredittkortbruk. | Foto: SpareBank 1 Kreditt/Mats Wæraas

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 arbeidshverdag er ikke det noe problem. Vi tror at dette øker både motivasjon og trivsel.

EN GOD START

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

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

Etter opplæringen i den aktuelle avdelingen de skal jobbe i, kan de nyansatte få utnevnt en 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.



SETTER AV DAGER TIL IDÉUTVIKLING

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

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

KAN ENKELT SI IFRA

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

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

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

SOSIALE AKTIVITETER

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



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

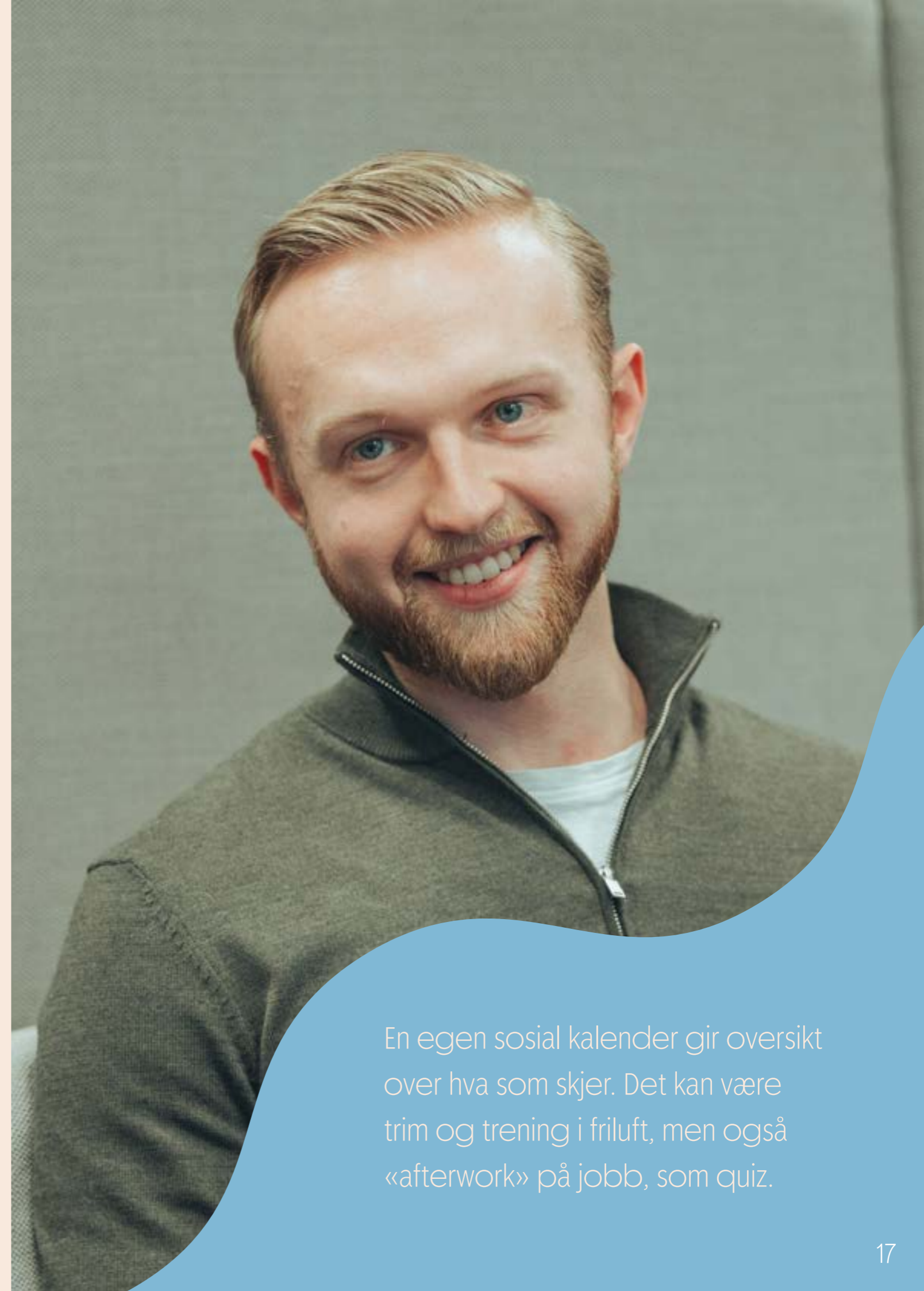
Vi har satset på deltakelse i Trondheim Maraton med bankett etterpå, med stor interesse og påmelding blant de ansatte.

GODTGJØRELSESPOLITIKK

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.

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, familieliv og fritid. For eksempel har vi flere ordninger for småbarnsforeldre, men også seniorer.



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

Våre verdier

3 på kontoret

Modig

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

På lag

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

Ansvarlig

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



Årets **modig**: Aleksander Foosnæs

Hva betyr det å være modig for deg?

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



Årets **på lag**: Hilde Blengslid

Hva betyr det å være på lag på for deg?

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

Det å lykkes sammen er noe jeg brenner for!



Årets **ansvarlig**: Steinar Jørgensen

Hva betyr det å være ansvarlig for deg?

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

Våre sikreste kort



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

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

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

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

I 2023 fikk 133 000 kunder nytt kredittkort fra oss.



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

MAGNE GUNDERSEN, FORBRUKERØKONOM SPAREBANK 1



Dyr strøm førte til billigere lån

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

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

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

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

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

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

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

Mye penger spart med minimal innsats.

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

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

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

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

HENRIETTE DAHL, BANKRÅDGIVER I SPAREBANK 1 SR-BANK



5 %

markedsandel på nedbetalingslån ved utgangen av 2023



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

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

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.

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

ASTRID KVERNES HYLDMO, LEDER KREDITT OG SERVICE



Styrets årsberetning

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.

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

HVORDAN HAR ÅRET GÅTT?

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



Nøkkeltall

(1000 kr)	2023	2022	2021
Netto renteinntekter	641.024	672.835	655.417
Resultat før skatt	-91.421	61.248	89.163
Resultat etter skatt	-68.958	45.859	66.816
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Totalkapital	9.812.198	7.858.753	5.861.906
Egenkapital	1.842.190	1.510.063	1.029.272
Egenkapitalprosent	18,77 %	19,2 %	17,6 %
Regulatorisk kapitaldekning	22,73 %	22,08 %	18,36 %

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

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

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester var 505 MNOK i 2023 mot 494 MNOK i 2022. Provisjoner til bankene og andre partnere utgjorde 320 MNOK mot 390 MNOK i 2022. Driftskostnadene var 428 MNOK mot 343 MNOK i 2022, herav personalkostnader på 117 MNOK. Av- og nedskrivninger utgjorde 52 MNOK mot 35 MNOK i 2022.

Selskapet har vokst med 10 faste årsverk gjennom 2023. I forbindelse med lansering av Coop-produktet og større KYC-aktiviteter, er det leid inn et betydelig antall vikarer. Dette, i kombinasjon med økt arbeidsgiveravgift for finanssektoren bidrar til høye personalkostnader sammenlignet med 2022. Sentrale drivere bak øvrige økte driftskostnader er betydelige systemløft og transaksjonskostnader i forbindelse med porteføljeoverdragelse fra Eika Kredittdittbank.

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

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

Nettoveksten i antall kredittkort er ca 70.500 konti. Ved utgangen av året hadde selskapet ca 763.200 åpne kredittkortkonti. I tillegg var det åpnet ca 30.330 nedbetalingslån, en vekst gjennom året på 10.350 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 2023 var -40 MNOK. Per 31.12.2023 er det bokført immaterielle eiendeler til en verdi av 32 MNOK, hvorav 21 MNOK gjelder portefølje-merverdier og 11 MNOK gjelder utvikling av tekniske løsninger. Avskrivninger av immaterielle eiendeler utgjør 36 MNOK i 2023, sammenlignet med 32 MNOK i 2022.

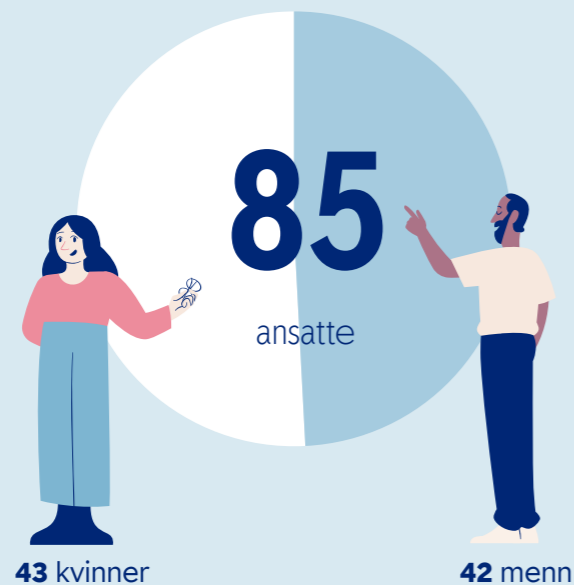
(1000 kr)	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Utlånssaldo kredittkort	4 831 000	4 184 000	4 136 000
Utlånssaldo refinansiering	3 577 000	2 582 000	1 119 000
Utlånssaldo forbrukslån	685 000	540 000	523 000
Utlånssaldo totalt	9 093 000	5 778 000	5 778 000

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

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

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

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



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



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

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



STYRET

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

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



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

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

FORSKNINGS- OG UTVIKLINGSAKTIVITETER

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

FINANSIELL RISIKO

Markedsrisikoen er håndtert gjennom delvis rentesikring av det syndikerte lånet. Per 31.12.2023 er 1.000 MNOK rentesikret gjennom to rentebytteavtaler på 500 MNOK hver, med forskjellig løpetid og forskjellige rentebetingelser.

Selskapets kredittstrategi angir at vi skal ha en moderat risikoprofil i våre porteføljer, noe som er operasjonalisert til måltall som vi overvåker løpende. Brutto utlån var per 31.12.2023 på 9.093 MNOK, en økning på 1.786 MNOK sammenlignet med 31.12.2022. Samtidig ble det anslått et tapsnedskrivningsbehov på 248 MNOK, 59 MNOK mer enn ved forrige årsskifte. Det er innvilget 21.436 MNOK ubenyttede kredittrammer, 1.636 MNOK mer enn ved forrige årsskifte.

ARBEIDSMILJØ, PERSONAL OG LIKESTILLING

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

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

YTRE MILJØ

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

ANTIHVITVASKING, ETIKK, ANTIKORRUPSJON OG MENNESKERETTIGHETER

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

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

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

FREMIDSUTSIKTER

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

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

FORTSATT DRIFT

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

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

DISPONERING AV ÅRSRESULTAT

Årets underskudd på kr 68.958.278 dekkes av egenkapitalen.

Kapitaldekningen er 22,73 %, og den regulatoriske kapital per 31.12.2023 er 1.791 MNOK. Dette er omtrent 44 MNOK mer enn det interne kapitalmålet som hensyntar tillegget etter pilar 2.

Per Ivar Kleiven
Styrets leder

Christin Løken
Styremedlem

Bengt Olsen
Styremedlem

Kari Elise Gisnås
Styremedlem

Cecilie Andresen
Styremedlem

Bjørnhild Helbostad
Ansattvalgt styremedlem

Ronny Remen Smolan
Administrerende direktør

Resultatregnskap

Tallene er i 1000 kr

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

Balanse

Tallene er i 1000 kr	Note	31.12.2023	31.12.2022
Bankinnskudd		687.874	533.170
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9	9.092.594	7.306.525
Tapsavsetninger	7,8,9	-247.835	-188.879
Finansielle derivater	12	26.044	24.740
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		481	372
Immaterielle eiendeler	5	32.012	66.097
Varige driftsmidler	4	34.457	24.728
Andre eiendeler			
Utsatt skattefordel	19	16.399	-
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	11	129.026	64.272
Andre eiendeler	11	41.147	27.727
Sum andre eiendeler		186.573	91.999
Sum eiendeler		9.812.198	7.858.753
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		7.400.000	5.900.000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	141.324	86.865
Finansielle derivater	12	-	-
Annen gjeld	6	324.509	279.957
Avsetninger			
Betalbar skatt	19	-	16.141
Utsatt skatt		-	5.739
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		10.772	8.993
Andre avsetninger		93.403	50.995
Sum avsetninger		104.175	81.868
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		-	-
Sum gjeld		7.970.008	6.348.690
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital		508.269	401.169
Overkurs		1.186.830	893.930
Sum innskutt egenkapital		1.695.099	1.295.099
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		147.091	214.963
Sum opptjent egenkapital		147.091	214.963
Sum egenkapital og gjeld		9.812.198	7.858.753

Kontantstrømanalyse

Tallene er i 1000 kr	Note	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skatt		-91.422	61.248
Periodens betalte skatt	19	-16.141	-19.085
Avskrivninger	4, 5	39.345	34.845
Nedskrivninger	5	12.571	-
Endring i varer, kundefordringer og leverandørgjeld		-1.733.829	-1.553.358
Endring i andre tidsavgrensingsposter		86.120	234.786
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-1.703.357	-1.241.563
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	4	-13.553	-604
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler	5	-26.617	-16.478
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	8,9	-40.169	-17.082
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetalinger fra emisjoner		400.000	400.000
Innbetalinger fra opptak av langsiktig gjeld		1.500.000	1.300.000
Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	6	-1.770	-1.859
Utbetalinger ved nedbetaling av ansvarlig lån	2		
Utbetalinger av utbytte			
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	4,5	1.898.230	1.698.141
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		154.704	439.496
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. begynnelse		533.170	93.674
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. slutt		687.874	533.170

Egenkapitaloppstilling

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

Tallene er i 1000 kr	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr 01.01.2023	401.169	893.930	6.331	208.632	1.510.062
Reklassifisering av egenkapital pga. manglende registrering fra november 2022	-70.225	-179.775			-250.000
Endring i kapital 31.03.2023	53.191	146.808			199.999
Reklassifisering av egenkapital pga. manglende registrering fra mars 2023	-53.191	-146.808			-199.999
Gjeldskonvertering 30.06.23	123.416	326.583	-	-	449.999
Endring i kapital 31.08.2023	53.908	146.091			200.000
Periodens resultat				-68.958,00	-68.958
Endring i virkelig verdi på derivater			1.303		1.303
Verdiendring verdipapirer tilgjengelig for salg			109		109
Skatteeffekt av endring i derivater			-326		-326
Pr 30.12.2023	508.268	1.186.830	7.417	139.674	1.842.190

Tallene er i 1000 kr	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 01.01.22	288.809	606.290	-28.601	162.774	1.029.272
Emisjon	112.360	287.640			400.000
Periodens resultat	-	-	-	45.859	45.859
Endring i virkelig verdi EK-investeringer	-	-	25		25
Endring i virkelig verdi på derivater			46.543	-	46.543
Skatteeffekt av korreksjon og endring i derivater			-11.636		-11.636
Pr 31.12.2022	401.169	893.930	6.331	208.633	1.510.062

Noter

Note 1: Regnskapsprinsipper

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

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

1. IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med årsregnskapsforskriften §7-3
2. IFRS 15.113-128
3. IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147

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

Estimater og forutsetninger

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket eiendeler, gjeld, inntekter og kostnader ved utarbeidelsen av årsregnskapet. Selskapets mest sentrale estimater er av- og nedskrivninger på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler, samt tapsavsetning på utlån. Estimater og de underliggende forutsetningene vurderes løpende, og er basert på beste skjønn og historisk erfaring. Endringer i regnskapsmessige estimater innregnes i den perioden endringene oppstår. Hvis endringene også gjelder fremtidige perioder fordeles effekten over inneværende og fremtidige perioder.

Valuta

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

Prinsipper for inntektsføring

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

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler vurderes til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Ved salg eller avhendelse blir balanseført verdi fraregnet og eventuelt tap (gevinst) resultatføres. Anskaffelseskost er kjøpsprisen, 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 aktiverte prosjekter og porteføljemerverdier.

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

Varebeholdning

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

Konstaterte tap

Tapene klassifiseres som konstaterte tap når tapene er 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 i tillegg til innskuddspensjon en AFP-ordning. Arbeidsgiveravgift regnskapsføres på innbetalingens forfall, månedlig for den innskuddsbaserte pensjonen og kvartalsvis for AFP-ordningen.

Skatt

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

Kontantstrømpoppstilling og kontanter

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

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, 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 sikringsbøker

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

Utlån

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

Nedskrivning på utlån

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

	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Tapsnedskrivning	Forventet tap som følge av tapshendelser de neste 12 månedene	Forventet tap over hele levetiden	Forventet tap over hele levetiden
Beskrivelse	Friske lån	Vesentlig 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 balansedagen, og engasjementene kan forflytte seg mellom stadiene.

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 løpt 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 1 000 kroner eller 1 % av engasjementet skal være oppfylt. Steg 2 inkluderer også lån hvor det er inngått betalingsplaner med kunde. Kunder med flere kontoforhold, hvor en eller flere av kontoforholdene er mislighold, vil føre til "smitte" til de friske engasjementene. De friske engasjementene vil da flyttes til steg 2. Videre vil alle lån som blir friskmeldt fra mislighold, ha en karanteneperiode på 90 dager hvor de plasseres i steg 2. Felles for alle lån i steg 2 er at det beregnes forventet tap i et livstidsperspektiv.

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

TRIGGERE SOM MEDFØRER STEG-MIGRERING

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

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

EAD, PD OG LGD

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

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

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

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

Desember 2020 solgte selskapet sine første forbrukslån og har gjennom årene kjøpt flere mindre forbrukslånporteføljer fra BN Bank, SB1-bankene og Coop. Grunnet svært kort historikk på forbrukslån har vi frem til september benyttet satser for tapsnedskrivninger for lån som har ligget i trinn 1, trinn 2 og trinn 3. I september 2023 gikk vi over til å bruke samme type modell som for på refinansiering og kredittkort. For de parameterne vi fortsatt har noe kort historikk på, har vi valgt å kikke på våre erfaringstall fra kredittkort og nedbetalingslån.

Den totale balansen for forbrukslån (eks. MY Bank) var ved utgangen av august var 625 mill. hvor kjøpte porteføljer står for 119 mill. De kjøpte porteføljene reduseres med 7 til 8 mill. hver måned, samtidig som den egenrekrutterte porteføljen har en vekst på 20 mill.++, hver måned. Med bakgrunn i at den ene porteføljen er så mye større og i vekst, mens den andre porteføljen er svært liten, har vi valgt å slå sammen alle lånene i vurderingene. Porteføljen som ble kjøpt av MY Bank hadde ved utgangen av august en balanse på rundt 35 mill. Tilknyttet denne porteføljen er det en forward-flow-avtale som løper ut året 2023. Vi har derfor valgt å holde denne utenfor på nåværende tidspunkt, men planlegger å inkludere restene av denne porteføljen i tapsmodellen for forbrukslån, når avtalen utløper.

MAKROFAKTORER

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

Leieavtaler

IDENTIFISERING AV EN LEIEAVTALE

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 LEIEAVTALER OG INNREGNINGSUNNTAK

På iverksettelsestidspunktet for en leieavtale innregner selskapet en leieforpliktelse og en tilsvarende bruksretteiendel 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.

LEIEFORPLIKTELSE

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

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

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

BRUKSRETTEIENDELER

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

MARGINAL LÅNERENTE

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

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



Note 2: Kapitaldekning

Tallene er i 1000 kr	31.12.2023	31.12.2022
Aksjekapital	508.269	401.169
Overkurs	1.186.830	893.930
Annen egenkapital	7.417	6.331
Opptjent egenkapital	208.633	162.775
Periodens resultat	-68.958	45.859
Sum egenkapital	1.842.190	1.510.063

Ansvarlig lånekapital	-	-
Virkelig verdi på derivater	-19.533	-18.555
Immaterielle eiendeler	-32.012	-66.097
Foreslått utbytte		
Sum regulatorisk kapital	1.790.645	1.425.411

Beregningsgrunnlag	7.878.475	6.454.619
Kapitaldekning	22,7 %	22,1 %

Kapitalkrav	17,5 %	15,5 %
Nødvendig regulatorisk kapital	1.378.733	1.000.466

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

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

Note 3: Aksjekapital

Selskapet har 5.082.685 aksjer hver pålydende kr 100,-
Samlet aksjekapital utgjør 508.268.500,-

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

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

Selskapets aksjonærer per 31.12.2023	Antall aksjer	Eierandel
SpareBank 1 SMN	975.378	19,19 %
SpareBank 1 Østlandet	961.136	18,91 %
SpareBank 1 Nord-Norge	850.262	16,73 %
SpareBank 1 SR-Bank	847.906	16,68 %
SpareBank 1 Sørøst-Norge	511.733	10,07 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	229.149	4,51 %
SpareBank 1 Helgeland	177.186	3,49 %
SpareBank 1 Nordmøre	155.353	3,06 %
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	141.418	2,78 %
BN Bank	77.955	1,53 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	62.881	1,24 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	54.533	1,07 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	37.795	0,74 %
	5.082.685	100 %

Note 4: Varige driftsmidler

Tallene er i 1000 kr	Hardware	Inventar	Hytte	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	1.909	4.195		6.103
Tilganger	17	750	12.785	13.553
Anskaffelseskost 31.12.2023	1.926	4.945	12.785	19.656
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-1.040	-1.971		-3.011
Periodens avskrivninger	-629	-740	-384	-1.752
Periodens nedskrivninger	-	-	-	
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2023	-1.669	-2.711	-384	-4.763
Bokført verdi 31.12.2023	257	2.234	12.402	14.893

1000 kr	Hardware	Inventar	Hytte	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2022	1.909	3.591		5.500
Tilganger	-	604		604
Anskaffelseskost 31.12.2022	1.909	4.195		6.104
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	412	1.367		1.779
Periodens avskrivninger	628	604		1.232
Periodens nedskrivninger	-	-		-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2022	1.040	1.971		3.011
Bokført verdi 31.12.2022	868	2.224		3.092

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.

Note 5: Immaterielle eiendeler

Tallene er i 1000 kr	Porteføljemerverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	65.076	97.543	162.619
Tilgang	3.788	26.826	30.614
Avgang	-	-	-
Reklassifisering	-	-16.612	-16.612
Anskaffelseskost 31.12.2023	68 864	107 757	176 621
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-30 216	-66 308	-96 524
Periodens avskrivninger	-17 496	-18 018	-35 514
Periodens nedskrivninger		-12 571	-12 571
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2023	-47 712	-96 897	-144 609
Bokført verdi 31.12.2023	21 152	10 860	32 012

Tallene er i 1000 kr	Porteføljemerverdier	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	97 542	674 587
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	525 669	51 284	576 953
Periodens avskrivninger	16 516	15 021	31 537
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2022	542 185	66 305	608 490
Bokført verdi 31.12.2022	34 860	31 237	66 097

Note 6: Leieavtaler

Selskapets leieavtaler gjelder kontorlokaler i Søndre Gate 4.

FASTSETTELSE AV LEIEPERIODE

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

Rett-til-bruk-eiendeler

Tallene er i 1000 kr	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	28.453	28.453
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	5	5
Anskaffelseskost 31.12.2023	28.458	28.458
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	6.818	6.818
Periodens avskrivninger	2.077	2.077
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2023	8.894	8.894
Bokført verdi 31.12.2023	19.564	19.564

Tallene er i 1000 kr	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2022	27.620	27.620
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	833	833
Anskaffelseskost 31.12.2022	28.453	28.453
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	4.742	4.742
Periodens avskrivninger	2.076	2.076
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2022	6.818	6.818
Bokført verdi 31.12.2021	21.635	21.635

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

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

Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler

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

Note 7: Tap på utlån

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

Note 8: Forventede kredittap

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Tallene er i 1000 kr				
Forventet kredittap 1.1.2023	73.077	19.518	96.284	188.879
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	-11.366	19.878	57.790	66.302
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-823	22.896		22.074
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-587		51.335	50.747
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	340	-9.455		-9.115
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-6.305	19.795	13.490
Bevegelse fra steg 3 til steg 1			-1.422	-1.422
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	16	358	-1.123	-749
Tapskonstateringer	-	-	-82.372	-82.372
Forventet kredittap 31.12.2023	60.658	46.890	140.289	247.836

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Tallene er i 1000 kr				
Forventet kredittap 1.1.2022	74.985	28.891	105.791	209.667
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	-483	-5.836	27.222	20.903
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-587	8.463		7.877
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-1.055		42.181	41.126
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	217	-5.897		-5.681
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-6.111	11.681	5.570
Bevegelse fra steg 3 til steg 1			-45	-45
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	1	9	-34	-25
Tapskonstateringer	-	-	-90.512	-90.512
Forventet kredittap 31.12.2022	73.077	19.518	96.284	188.879

Note 9: Brutto utlån

2023

Tallene er i 1000 kr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån 1.1.2023	7.028.613	99.965	177.947	7.306.525
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-116.968	116.968		
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-83.531		83.531	
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	48.299	-48.299		
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-32.210	32.210	
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	2.313		-2.313	
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		1.827	-1.827	
Nye lån, endring i eksisterende mm.	1.746.054	101.290	21.096	1.868.441
Tapskonstateringer			-82.372	-82.372
Brutto utlån 31.12.2023	8.624.780	239.541	228.273	9.092.594

2022

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

Tallene er i 1000 kr	31.12.2023	31.12.2022
Innvilgede, ubenyttede kredittrammer	21.435.949	19.821.823

Note 10: Porteføljer

2023

Kredittkort	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2023
Steg 1	4.646.107	22.058	4.624.107
Steg 2	91.466	19.519	71.947
Steg 3	93.014	59.142	33.871
Sum	4.830.586	100.719	4.751.925

Nedbetalingslån	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2023
Steg 1	3.978.674	38.600	3.940.073
Steg 2	148.075	27.370	120.704
Steg 3	135.259	81.145	54.114
Sum	4.262.008	147.116	4.114.892

Aldersfordeling utlån

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

2022

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

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	62.414	34.482	27.931
Sum	3.122.212	83.078	3.039.134

Aldersfordeling utlån

Alle utlån	< 30 dgr	< 90 dgr	> 90 dgr	Sum
Stadium 1	7.028.613			7.028.613
Stadium 2	72.843	27.121		99.965
Stadium 3			177.947	177.947
Sum	7.101.457	27.121	177.947	7.306.526

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 SpareBank 1 Gruppen og bankene i SpareBank 1 Alliansen, samt datterselskap. Det eksisterer ingen pantstillelser, garantier eller annen sikkerhetsstillelse til fordel for nærstående parter.

Eiendeler

Tallene er i 1000 kr	31.12.2023	31.12.2022
Bankinnskudd	687.874	533.170
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	2.315	1.747
Finansiell eiendel - derivat	26.044	24.740
Sum eiendeler	716.232	559.658

Gjeld

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

Transaksjoner med nærstående parter

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

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

Finansielle derivater

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

31.12.2023

1000 kr Kontraktssum	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500.000	05.03.2015	05.12.2024	500.135	488.746	9.125	19.494
500.000	07.12.2015	07.12.2026	500.073	485.419	11.761	19.480
			1.000.209	974.165	20.886	38.973

31.12.2022

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

RENTERISIKO

Renterisiko er risikoen for at et finansielt instruments virkelige verdi eller framtidige kontantstrømmer vil svinge på grunn av endringer i markedsrenten. Selskapet er eksponert for renterisiko gjennom opptak av gjeld. Styret besluttet derfor

å rentesikre deler av finansieringen slik at 2,0 mrd. kr er sikret i 4 transjer à 500 mill. kr med forskjellig løpetid. Selskapet har i alt fire rentebytteavtaler som er en avtale om bytte av rentebetingelser (fast mot flytende), hvorav én avtale utløp i 2020, og én utløp i 2022. Rentebytteavtalene er balanseført til virkelig verdi. Virkelig verdi fastsettes av SpareBank 1 Markets basert på observerte markedspriser, sammenlignbare transaksjoner og egne verdsettelsesmodeller. Endringen i virkelig verdi er ført over andre inntekter og kostnader (OCI).

KREDITTRISIKO

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

Tallene er i 1000 kr	31.12.2023	31.12.2022
Brutto utlån på konti trinn 1	8.624.780	7.028.613
Brutto utlån på konti trinn 2	239.541	99.965
Brutto utlån på konti trinn 3	228.273	177.947
Sum kredittrisikoeksponering	9.092.594	7.306.526

LIKVIDITETSRISIKO

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

31.12.2023

Forfallsanalyse over eiendeler og gjeld

Tallene er i 1000 kr

	< 1 mnd	1mnd-1 år	1 - 5 år	> 5 år
Bankinnskudd	687.874			
Utlån til kunder			9.092.594	
Derivater			26.044	
Sum finansielle eiendeler	687.874		9.092.594	

Gjeld til kredittinstitusjoner			7.400.000	
Ansvarlig lån				
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	141.324			
Derivater				
Annen gjeld		324.509		
Sum finansielle forpliktelser	141.324	345.296	7.400.000	

31.12.2022

Forfallsanalyse over eiendeler og gjeld

Tallene er i 1000 kr

	< 1 mnd	1mnd-1 år	1 - 5 år	> 5 år
Bankinnskudd	533.170	7.306.525		
Utlån til kunder			24.740	
Sum finansielle eiendeler	533.170	7.306.525	24.740	

Gjeld til kredittinstitusjoner			5.900.000	
Ansvarlig lån				
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	86.865			
Derivater				
Annen gjeld	74.438	256.380		
Sum finansielle forpliktelser	161.304	256.380	5.900.000	

Note 13: Spesifikasjoner

Tallene er i 1000 kr	31.12.2023	31.12.2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	24.414	8.271
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	974.070	829.523
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdi-papirer	-	-
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	-	-
Øvrige renteinntekter	-	-
Sum renteinntekter og lignende inntekter	998.483	837.794

Tallene er i 1000 kr	31.12.2023	31.12.2022
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	350.509	161.027
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	6.096	3.325
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	-	-
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	-	-
Øvrige rentekostnader	854	608
Sum rentekostnader og lignende kostnader	357.460	164.959

Tallene er i 1000 kr	31.12.2023	31.12.2022
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	99.399	33.323
Kredittap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	4.628	2.748
Sum kredittap på utlån og ubenyttede rammekreditter	104.027	36.071

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

Lønnskostnader

Tallene er i 1000 kr	2023	2022
Lønninger	67.254	56.929
Arbeidsgiveravgift	15.414	12.292
Pensjonskostnader	7.422	5.923
Andre ytelser	26.520	11.096
Sum lønnskostnader	116.609	86.240

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

Ytelser til administrerende direktør 2023

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

Ytelser til administrerende direktør 2022

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

Ytelser til styret

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

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

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

Note 15: Pensjon

Selskapet er pliktig til å ha obligatorisk tjenestepensjon, og selskapets innskuddsplan tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Innskuddspensjonen omfatter alle fast ansatte og utgjør 7 % av lønn inntil 7,1G og 15 % av lønn mellom 7,1G og 12G. Per 31.12.2023 var det 87 medlemmer i ordningen.

Selskapet er tariffbundet og har dermed i tillegg til innskuddspensjon en AFP-ordning.

Arbeidsgiveravgift regnskapsføres på innbetalingens forfall, månedlig for den innskuddsbaserte pensjonen og kvartalsvis for AFP-ordningen.

Pensjonskostnad

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

Note 16: Gjeld til kredittinstitusjoner

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

Note 17: Bankinnskudd

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

Innestående midler på skattetrekkskonto (bundne midler) pr. 31.12.2023 er på kr. 3.116.678,00.

Note 18: Varer

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

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

Note 19: Skatt

Oversikt over midlertidige forskjeller	2023	2022
Tallene er i 1000 kr		
Fordringer	-124	-13
Varer		
Anleggsmidler	-13 112	-856
Rentebytteavtaler	26 044	24 740
Leieavtaler	-1 223	-916
Derivater (OCI)	1 304	
Fremførbart underskudd	-78 484	
Grunnlag for utsatt skatt i balansen	-65 595	22 955
Utsatt skatt	-	5 739
Utsatt skattefordel	-16 399	
Utsatt skatt i regnskapet	-16 399	5 739

Beregning av årets skattegrunnlag		
Resultat før skatt	-91.422	61.248
Permanente forskjeller	1.568	309
Endring i midlertidige forskjeller	88.550	3.008
Årets skattegrunnlag	-1.304	64.565

Fordeling av skattekostnaden		
Betalbar skatt		16 141
Endring utsatt skatt	-22 138	10 884
Skatteeffekt av poster ført over OCI	-326	-11 636
For mye, for lite avsatt i fjor		
Sum skattekostnad	-22 464	15 390

Avstemming av årets skattekostnad		
Resultat før skatt	-91 422	61 248
Beregnet skatt (25 %)	-22 856	15 312
Skattekostnad	-22 464	15 390
Differanse	392	77

Differansen består av følgende		
25 % av permanente forskjeller	392	77
Feil i tidligere års skatteberegning	0	-
Endring i skatt på ikke balanseført utsatt skattefordel	0	-
Forklart differanse	392	77

SpareBank 