

SpareBank **1**

Kreditt



Delårsregnskap

Andre kvartal 2024

Trondheim, 21. august 2024

2. kvartal 2024

I andre kvartal 2024 er det god omsetning på kredittkortene våre og en vekst i utlånssaldo. Det er en svak nedgang i andel rentebærende balanse, som også er en naturlig utvikling sesongmessig mot slutten av andre kvartal. Høye finansieringskostnader og IT-investeringer utøver fortsatt press på våre marginer, og vi rapporterer et underskudd for andre kvartal. Underskuddet må sees i sammenheng med provisjonene til våre distributører som også er eiere i selskapet. Selskapet leverer en verdiskaping på 162,1 MNOK per 30.06.24, sammenlignet med 122,6 MNOK per 30.06.23. Den planlagte porteføljeoverdragelsen fra Eika Kredittbank er ett av flere tiltak selskapet har igangsatt for å sikre tilfredsstillende verdiskaping til våre eiere også i fremtiden.

Utlånssaldo på kredittkort andre kvartal 2024 er på 4 691 MNOK, en økning på 54 MNOK siden andre kvartal 2023. Rentebærende balanse på kredittkort var 2 624 MNOK. Dette tilsvarer en økning på 90 MNOK siden andre kvartal 2023. Utlånssaldo for nedbetalingslån utgjør 4 608 MNOK, en økning på 935 MNOK siden andre kvartal 2023. Samlet utlånssaldo per andre kvartal 2024 er totalt 9 299 MNOK, en økning på 990 MNOK siden andre kvartal 2023. Tapsnedskrivingsbehovet endte på 289 MNOK i andre kvartal, en økning på 68 MNOK sammenlignet med andre kvartal i 2023. Behovet for tapsnedskrivninger har økt jevnt siden siste halvdel av 2022, etter en periode med historisk lavt mislighold under koronatiden. Samtidig ser vi en effekt av dyrtiden vi er inne i, blant annet i volumet vi månedlig sender til inkasso. Resultat før skatt viser per 30.06.2024 et underskudd på 18 MNOK, sammenlignet med underskudd på 41 MNOK på samme tid året før.

Netto renteinntekter er 361 MNOK mot 318 MNOK for 12 måneder siden. Netto andre driftsinntekter ble 124 MNOK mot 83 MNOK i fjor. Provisjoner til eierbankene og andre samarbeidspartnere utgjør 193 MNOK mot 164 MNOK året før. Driftskostnader utgjør 231 MNOK, herunder personalkostnader på 48 MNOK og avskrivninger på 13 MNOK. Ved utgangen av andre kvartal i fjor var driftskostnader 223 MNOK, herunder personalkostnader på 56 MNOK og avskrivninger på 20 MNOK.

Regulatorisk kapital per 30.06.2024 var 2 124 MNOK hvorav alt er kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 25,8 %. SpareBank 1 Kreditt AS avlegger delårsregnskapet etter samme regnskapsprinsipper som i årsrapporten for 2023, 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, og IAS 34 Delårsregnskap. Delårsregnskapet må ses i sammenheng med siste årsregnskap.



Per Ivar Kleiven

Styrets leder

Bengt Olsen

Styremedlem

Cecilie Andrésen

Styremedlem

Kari Elise Gisnås

Styremedlem

Christin Løken

Styremedlem

Bjørnhild Vedø Helbostad

Ansattvalgt styremedlem

Ronny Remen Smolan

Administrerende direktør

Resultatregnskap

Tallene er i 1000 kr

	Note	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Per 2. kvartal 2024	Per 2. kvartal 2023	2023
Renteinntekter og lignende inntekter	12	298 420	241 309	585 507	469 902	998 483
Rentekostnader og lignende kostnader	12	116 319	83 686	224 569	152 201	357 460
Netto renteinntekter		182 101	157 623	360 938	317 701	641 024
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		103 785	89 938	191 281	167 988	356 834
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		129 637	127 937	260 524	248 263	505 424
Andre driftsinntekter		52	0	722	625	625
Lønn og andre personalkostnader		21 310	23 333	47 861	56 055	116 609
Andre driftskostnader		86 546	72 061	171 070	147 677	311 929
Avskrivninger	4,5,6	5 670	10 186	12 874	19 699	39 345
Nedskrivninger		0	0	0	0	12 571
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		5 670	10 186	12 874	19 699	51 916
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7,8,9	34 970	24 735	78 150	55 286	104 027
Resultat før skatt		7 807	-10 691	-17 539	-40 667	-91 422
Skattekostnad		1 952	-2 673	-4 385	-10 167	-22 464
Resultat etter skatt		5 855	-8 018	-13 154	-30 500	-68 958
Resultat før andre inntekter og kostnader		5 855	-8 018	-13 154	-30 500	-68 958
Verdiendring sikringsinstrument i kontantstrømsikring	11	-3 758	10 827	-32	11 589	1 303
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		939	-2 707	8	-2 897	-326
Sum andre inntekter og kostnader		-2 818	8 120	-24	8 692	977
Totalresultat for regnskapsåret		3 037	102	-13 178	-21 808	-67 981

Balanse

Tallene er i 1000 kr

	Note	30.06.2024	30.06.2023	2023
Bankinnskudd		1 653 212	306 019	687 874
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9	9 299 452	8 309 415	9 092 594
Tapsavsetninger	7,8,9	-288 749	-221 135	-247 835
Finansielle derivater	11	26 011	36 330	26 044
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		481	372	481
Immaterielle eiendeler	5	30 977	60 551	32 012
Varige driftsmidler	4	34 849	36 310	34 457
Utsatt skattefordel		36 933	-	16 399
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	10	107 355	68 565	129 026
Andre eiendeler	10	44 139	45 573	41 147
Sum eiendeler		10 944 661	8 642 000	9 812 198

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		8 100 000	6 700 000	7 400 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	144 104	117 279	141 324
Finansielle derivater	11	-	-	-
Annen gjeld	6	403 664	56 359	324 509
Betalbar skatt		-	-	-
Utsatt skatt		-	8 636	-
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		6 862	6 118	10 772
Andre avsetninger		111 019	65 354	93 403
Sum gjeld		8 765 649	6 953 745	7 970 008

Aksjekapital		604 836	454 360	508 269
Overkurs		1 440 262	1 040 739	1 186 830
Annen egenkapital		133 913	193 155	147 091
Sum egenkapital og gjeld		10 944 661	8 642 000	9 812 198

Egenkapitaloppstilling

Tallene er i 1000 kr

	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr 01.01.2024	508 268	1 186 830	7 417	139 674	1 842 190
Endring i kapital 31.01.2024	96 567	253 432	-	-	349 999
Periodens resultat	-	-	-	-13 154	-13 154
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	-32	-	-32
Skatteeffekt av endring i derivater	-	-	8	-	8
Pr 30.06.2024	604 836	1 440 262	7 393	126 520	2 179 012

Tallene er i 1000 kr

	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 01.01.23	401 169	893 930	6 331	208 632	1 510 062
Reklassifisering av egenkapital pga. manglende registrering	-70 225	-179 775	-	-	-250 000
Gjeldskonvertering 30.06.2023	70 225	179 775	-	-	250 000
Gjeldskonvertering 30.06.2023	53 191	146 808	-	-	199 999
Periodens resultat	-	-	-	-30 499	-30 500
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	11 589	-	11 589
Skatteeffekt av endring i derivater	-	-	-2 897	-	-2 897
Pr. 30.06.2023	454 360	1 040 738	15 023	178 133	1 688 254

NOTER

Note 1: Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i tråd med IAS 34 Delårsregnskap. Se note 1 i årsregnskapet for 2023 for en beskrivelse av regnskapsprinsipper, vesentlige estimater og skjønsmessige vurderinger som er anvendt i utarbeidelsen av delårsregnskapet.

Note 2: Kapitaldekning

Tallene er i 1000 kr

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Aksjekapital	604 836	454 360	508 268
Overkurs	1 440 262	1 040 739	1 186 830
Annen egenkapital	7 393	15 023	7 417
Opptjent egenkapital	139 674	208 633	208 633
Periodens resultat	-17 539	-	-68 958
Sum egenkapital	2 174 626	1 718 754	1 842 190
Ansvarlig lånekapital	-	-	-
Virkelig verdi på derivater	-19 509	-27 247	-19 533
Immaterielle eiendeler	-30 977	-60 551	-32 012
Foreslått utbytte	-	-	-
Sum regulatorisk kapital	2 124 141	1 630 957	1 790 645
Beregningsgrunnlag	8 231 365	7 162 797	7 878 475
Kapitaldekning	25,8 %	22,8 %	22,7 %
Kapitalkrav	17,5 %	16,0 %	17,5 %
Nødvendig regulatorisk kapital	1 440 489	1 146 047	1 378 733

Selskapets tillegg under pilar 2 er beregnet etter Finanstilsynets modeller foreslått i rundskriv 3/2022 vedlegg 2, og beløper seg til 301 mill. kr. Dette for å dekke den risiko som ubenyttede kredittrammer innebærer (208 mill. kr), den risiko som ligger i sterk vekst i nedbetalingslån (59 mill. kr) og selskapets markedsrisiko (34 mill. kr).

Selskapet har ennå ikke mottatt SREP-vurdering fra Finanstilsynet.

Note 3: Aksjekapital

Selskapet har 6.048.362 aksjer hver pålydende kr 100,-
Samlet aksjekapital utgjør 604.836.200,-

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

Aksjonæravtalen 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 30.06.2024	Antall aksjer	Eierandel
SpareBank 1 Østlandet	1 171 005	19,36 %
SpareBank 1 SMN	1 123 116	18,57 %
SpareBank 1 SR-Bank	1 014 437	16,77 %
SpareBank 1 Nord-Norge	1 012 387	16,74 %
SpareBank 1 Sørøst-Norge	603 759	9,98 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	280 562	4,64 %
SpareBank 1 Helgeland	217 182	3,59 %
SpareBank 1 Nordmøre	173 902	2,88 %
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	169 704	2,81 %
BN Bank	98 698	1,63 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	76 834	1,27 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	66 492	1,10 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	40 284	0,67 %
	6 048 362	100 %

Note 4: Varige driftsmidler

Tallene er i 1000 kr

	Hardware	Inventar	Hytte	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2024	1 926	4 945	12 785	19 656
Tilganger	-	-	-	-
Anskaffelseskost 30.06.2024	1 926	4 945	12 785	19 656
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	-1 669	-2 711	-384	-4 764
Periodens avskrivninger	-240	-372	-256	-868
Periodens nedskrivninger	-	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.06.2024	-1 909	-3 083	-640	-5 632
Bokført verdi 30.06.2024	17	1 862	12 145	14 024

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.

Tallene er i 1000 kr

	Hardware	Inventar	Hytte	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	1 909	4 195	-	6 103
Tilganger	-	634	12 785	13 419
Anskaffelseskost 30.06.2023	1 909	4 829	12 785	19 523
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-1 040	-1 971	-	-3 011
Periodens avskrivninger	-314	-362	-128	-804
Periodens nedskrivninger	-	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.06.2023	-1 354	-2 333	-128	-3 815
Bokført verdi 30.06.2023	554	2 496	12 657	15 708

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.

Note 5: Immaterielle eiendeler

Tallene er i 1000 kr

	Portefølje- merverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2024	68 864	89 942	158 806
Tilgang	-	9 645	9 645
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost 30.06.2024	68 864	99 587	168 451

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	-47 712	-79 083	-126 795
Periodens avskrivninger	-6 248	-4 431	-10 679
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.06.2024	-53 960	-83 514	-137 474

Bokført verdi 30.06.2024	14 904	16 073	30 977
---------------------------------	---------------	---------------	---------------

Aktiverte prosjekter avskrives lineært over 3 år. Porteføljemerverdier amortiseres over 3-7 år.

Tallene er i 1000 kr

	Portefølje- merverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	65 076	84 928	150 004
Tilgang	3 788	21 138	24 926
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost 30.06.2023	68 864	106 065	174 930

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-30 216	-66 306	-96 522
Periodens avskrivninger	-8 701	-9 157	-17 857
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.06.2023	-38 917	-75 462	-114 379

Bokført verdi 30.06.2023	29 947	30 603	60 551
---------------------------------	---------------	---------------	---------------

Aktiverte prosjekter avskrives lineært over 3 år. Porteføljemerverdier amortiseres over 3-7 år.

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 a 10 år) med oppjustering av leiebeløp til gjeldende markedsleie. Vi har skjønnsmessig vurdert leieperioden til å være 12,6 år, en periode som tilsvarer den uoppsigelige leieperioden.

Rett-til-bruk-eiendeler

Tallene er i 1000 kr

	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2024	30 146	30 146
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	898	898
Anskaffelseskost 30.06.2024	31 044	31 044

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	9 055	9 055
Periodens avskrivninger	1 166	1 166
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.06.2024	10 221	10 221

Bokført verdi 30.06.2024	20 823	20 823
---------------------------------	---------------	---------------

Tallene er i 1000 kr

	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	28 453	28 453
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	5	5
Anskaffelseskost 30.06.2023	28 458	28 458

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	6 818	6 818
Periodens avskrivninger	1 038	1 038
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.06.2023	7 856	7 856

Bokført verdi 30.06.2023	20 602	20 602
---------------------------------	---------------	---------------

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	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Leieforpliktelse	22 010	21 680	20 787
Rentekostnader	280	435	854
Total kontantstrøm fra leieavtaler	1 365	1 220	2 624

Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler

Tallene er i 1000 kr	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Innen 1 år	2 730	2 624	2 624
1 til 5 år	10 921	10 496	10 496
Etter 5 år	10 921	13 120	11 125
Sum leieforpliktelser	24 572	26 240	24 245

Note 7: Tap på utlån

Tallene er i 1000 kr

	2 kvartal 2024	2 kvartal 2023
Periodens endring i tapsavsetninger	40 914	32 256
Konstaterte tap på engasjementer som tidligere er nedskrevet	56 424	40 691
Konstaterte tap på engasjementer som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
Innkomet på tidligere nedskrevne engasjementer	-19 188	-16 576
Tapsnedskrivninger på overtatte porteføljer	-	-
Tap på utlån	78 151	56 372
Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett	528 342	489 848
Tilhørende rentesaldo	487 088	439 123

Note 8: Forventede kredittap

2024

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forventet kredittap 1.1.2024	60 658	46 890	140 288	247 835
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	9 696	-1 937	15 173	22 932
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-1 241	31 274	-	30 033
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-535	-	41 103	40 568
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	690	-17 404	-	-16 714
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-10 820	32 985	22 165
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	804	-2 452	-1 648
Tapskonstateringer	-	-	-56 424	-56 424
Forventet kredittap 30.06.2024	69 269	48 807	170 673	288 748

2023

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forventet kredittap 1.1.2023	73 077	19 518	96 283	188 880
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	16 590	3 734	13 879	34 203
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-753	12 783	-	12 030
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-683	-	34 125	33 442
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	621	-10 545	-	-9 924
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-4 037	11 883	7 846
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	76	-	-3 802	-3 726
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	476	-1 401	-925
Tapskonstateringer	-	-	-40 691	-40 691
Forventet kredittap 30.06.2023	88 928	21 931	110 277	221 135

Note 9: Brutto utlån

2024

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån 1.1.2024	8 624 780	239 541	228 273	9 092 594
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-157 129	157 129	-	-
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-67 744	-	67 744	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	87 444	-87 444	-	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-54 365	54 365	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	4 041	-4 041	-
Nye lån, endring i eksisterende mm.	285 582	-13 680	-8 621	263 282
Tapskonstateringer	-	-	-56 424	-56 424
Brutto utlån 30.06.2024	8 772 934	245 222	281 296	9 299 452

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	-67 708	67 708	-	-
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-61 402	-	61 402	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	55 855	-55 855	-	-
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-21 381	21 381	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	6 841	-	-6 841	-
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	2 520	-2 520	-
Nye lån, endring i eksisterende mm.	1 032 639	23 197	-12 255	1 043 582
Tapskonstateringer	-	-	-40 691	-40 691
Brutto utlån 30.06.2023	7 994 838	116 154	198 424	8 309 415

Tallene er i 1000 kr

	30.06.2024	30.06.2023
Innvilgede, ubenyttede kredittrammer	22 215 029	20 961 381

Note 10: Nærstående partnere

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.

Mellomværende med nærstående parter

Tallene er i 1000 kr

	30.06.2024	30.06.2023
Bankinnskudd	1 653 212	306 019
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	6 096	683
Andre eiendeler	30 439	39 850
Sum eiendeler	1 689 747	346 552

Gjeld til kredittinstitusjoner	8 100 000	6 700 000
Ansvarlig lånekapital	-	-
Påløpte kostnader og forpliktelser	29 004	27 514
Annen gjeld	-	-
Sum gjeld	8 129 004	6 727 514

Mellomværende med nærstående parter

Tallene er i 1000 kr

	30.06.2024	30.06.2023
Kjøp av varer og tjenester	87 839	83 771
Provisjon	89 154	163 298
Renteinntekt	25 414	11 076
Rentekostnad	221 128	149 449

Note 11: 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.

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 ble sikret i 4 transjer à 500 mill kr med forskjellig løpetid. Selskapet har i alt hatt fire rentebytteavtaler (fast mot flytende), hvorav en avtale utløp i 2020, og en i juni 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).

Finansielle derivater

Tallene er i 1000 kr

	30.06.2024	30.06.2023
Netto eiendel i balansen	26 011	36 330
Netto rentekostnad i perioden	-6 748	-3 059
Endring i virkelig verdi ført over OCI	-24	8 692

30.06.2024

Tallene er i 1000 kr

Kontraktssum	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500 000	05.03.2015	05.12.2024	500 217	493 982	2 300	6 006
500 000	07.12.2015	07.12.2026	500 235	480 459	2 964	6 006
			1 000 452	974 441	5 264	12 012

30.06.2023

Tallene er i 1000 kr

Kontraktssum	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500 000	05.03.2015	05.12.2024	499 983	483 912	2 275	4 120
500 000	07.12.2015	07.12.2026	499 978	479 718	2 964	4 178
			999 960	963 631	5 239	8 298

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

	30.06.2024	30.06.2023
Brutto utlån på konti trinn 1	8 772 934	7 994 838
Brutto utlån på konti trinn 2	245 222	116 154
Brutto utlån på konti trinn 3	281 296	198 424
Sum kredittrisikoeksponering	9 299 452	8 309 415

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.

Note 12: Spesifikasjoner

Tallene er i 1000 kr

	30.06.2024	30.06.2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	25 414	11 076
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	560 093	458 826
Sum renteinntekter og lignende inntekter	585 507	469 902

Tallene er i 1000 kr

	30.06.2024	30.06.2023
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	221 127	149 013
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	3 441	2 751
Øvrige rentekostnader	2	435
Sum rentekostnader og lignende kostnader	224 569	152 199

Tallene er i 1000 kr

	30.06.2024	30.06.2023
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	73 855	52 185
Kredittap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	4 295	3 101
Sum kredittap på utlån og ubenyttede rammekreditter	78 150	55 286

SpareBank 

Kreditt