



Delårsregnskap

Tredje kvartal 2023

Sparebankenes største kredittpartner



Trondheim, 21. november 2023

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.

Vi legger bak oss en sommer med høy omsetning på kredittkort, og i juli satte vi en ny omsetningsrekord. For første gang lanserte vi nasjonal kampanje på kredittkort, og dette førte til noe økning i salget. Utlånssaldo og rentebærende balanse har hatt en positiv utvikling i løpet av dette kvartalet. Imidlertid fortsetter økte finansieringskostnader og store IT-investeringer å utøve press på våre marginer. Dette bidrar til at vi fortsatt rapporterer et underskudd for tredje kvartal. Underskuddet må sees i sammenheng med provisjonene til våre distributører som også er eiere i selskapet. Vi tar grep for å levere overskudd fremover.

Utlånssaldo på kredittkort er per tredje kvartal 2023 4 830 MNOK, en økning på 535 MNOK siden tredje kvartal 2023. Rentebærende balanse på kredittkort var 2 712 MNOK. Dette tilsvarer en nedgang på 7 MNOK siden tredje kvartal 2022. Utlånssaldo for nedbetalingslån utgjør 4 062 MNOK, en økning på 1 201 MNOK siden tredje kvartal 2022. Samlet utlånssaldo per tredje kvartal 2023 er totalt 8 892 MNOK, en økning på 1 737 MNOK siden tredje kvartal 2022. Resultat før skatt viser per 30.09.2023 et underskudd på 68 MNOK, sammenlignet med et overskudd på 63 MNOK på samme tid året før.

Netto renteinntekter er 467 MNOK mot 503 MNOK for 12 måneder siden. Netto andre driftsinntekter ble 131 MNOK mot 131 MNOK i fjor. Provisjoner til eierbankene og andre samarbeidspartnere utgjør 241 MNOK mot 284 MNOK året før. Driftskostnader utgjør 346 MNOK, herunder personalkostnader på 86 MNOK og avskrivninger på 30 MNOK. Ved utgangen av andre kvartal i fjor var

driftskostnader 270 MNOK, herunder personalkostnader på 60 MNOK og avskrivninger på 26 MNOK. Regulatorisk kapital per 30.09.2023 var 1 839 MNOK hvorav alt er kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 24,33 %. SpareBank 1 Kreditt AS avlegger delårsregnskapet etter samme regnskapsprinsipper som i årsrapporten for 2022, 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.

Hendelse etter balansedagen

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.

Per Ivar Kleiven

Styrets leder

Arne Nypan

Styremedlem

Lasse Hagerupsen

Styremedlem

Kari Elise Gisnås

Styremedlem

Tore Haarberg

Styremedlem

Roger Antonesen

Styremedlem

Bjørnhild Vedø Helbostad

Ansattvalgt styremedlem

Ronny Remen Smolan

Administrerende direktør



Resultatregnskap

Tallene er i 1000 kr

	Note	3. kv 2023	3. kv 2022	Per 3. kv 2023	Per 3. kv 2022	2022
Renteinntekter og lignende inntekter	12	245 079	209 742	714 981	612 478	837 794
Rentekostnader og lignende kostnader	12	95 709	41 946	247 910	109 518	164 959
Netto renteinntekter		149 370	167 796	467 071	502 960	672 835
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		100 321	83 864	268 309	211 444	284 624
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		129 389	127 597	377 653	363 560	493 542
Andre driftsinntekter		0	0	625	349	11 493
Lønn og andre personalkostnader		30 342	23 282	86 397	60 314	86 240
Andre driftskostnader		82 741	57 294	230 418	183 899	257 007
Avskrivninger	4,5,6	10 249	8 663	29 948	26 480	34 845
Nedskrivninger		0	0	0	0	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		10 249	8 663	29 948	26 480	34 845
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7,8,9	24 120	13 363	79 406	17 040	36 071
Resultat før skatt		-27 149	21 462	-67 816	63 461	61 248
Skattekostnad		-6 787	5 365	-16 954	15 865	15 390
Resultat etter skatt		-20 362	16 097	-50 862	47 596	45 858
Resultat før andre inntekter og kostnader		-20 362	16 097	-50 862	47 596	45 858
Verdiendring sikringsinstrument i kontantstrømsikring	11	8 006	7 925	19 595	56 485	46 543
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		-2 002	-1 981	-4 899	-14 121	-11 636
Sum andre inntekter og kostnader		6 005	5 944	14 696	42 364	34 907
Totalresultat for regnskapsåret		-14 357	22 040	-36 165	89 960	80 765

Balanse

Tallene er i 1000 kr

	Note	30.09.2023	30.09.2022	2022
Bankinnskudd		130 973	36 591	533 170
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9	8 892 299	7 155 234	7 306 525
Tapsavsetninger	7,8,9	-234 682	-180 909	-188 879
Finansielle derivater	11	44 336	34 683	24 740
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		372	347	372
Immaterielle eiendeler	5	52 756	63 679	66 097
Varige driftsmidler	4	35 430	24 965	24 728
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	10	63 521	66 541	64 272
Andre eiendeler	10	53 384	-1 498	27 727
Sum eiendeler		9 038 390	7 199 634	7 858 753
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		6 900 000	5 700 000	5 900 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	134 196	76 065	86 865
Finansielle derivater	11	-	-	-
Annen gjeld	6	29 914	57 070	279 957
Betalbar skatt		-	26 684	16 141
Utsatt skatt		10 638	8 976	5 739
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		7 086	5 928	8 993
Andre avsetninger		82 660	55 679	50 995
Sum gjeld		7 164 494	5 930 403	6 348 690
Aksjekapital		508 269	330 944	401 169
Overkurs		1 186 830	714 155	893 930
Annen egenkapital		178 798	224 132	214 963
Sum egenkapital og gjeld		9 038 390	7 199 634	7 858 753

Egenkapitaloppstilling

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	-70 225	-179 775			-250 000
Gjeldskonvertering 30.06.23	70 225	179 775	-	-	250 000
Endring i kapital 31.03.2023	53 191	146 808			200 000
Endring i kapital 31.08.2023	53 908	146 091			200 000
Periodens resultat				-50 861	-50 862
Endring i virkelig verdi på derivater			19 595		19 595
Skatteeffekt av endring i derivater			-4 899		-4 899
Pr 30.09.2023	508 269	1 186 830	21 027	157 770	1 873 896

Tallene er i 1000 kr

	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 01.01.2022	288 809	606 290	-28 601	162 774	1 029 272
Emisjon	42 135	107 865			150 000
Periodens resultat	0	0	0	47 596	47 596
Endring i virkelig verdi på derivater	0	0	56 485		56 485
Skatteeffekt av korleksjon og endring i derivater	0	0	-14 121	0	-14 121
Pr. 30.09.2022	330 944	714 155	13 763	210 370	1 269 232

NOTER

Note 1: Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i tråd med IAS 34 Delårsregnskap. Se note 1 i årsregnskapet for 2022 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

	30.09.2023	31.12.2022
Aksjekapital	508 269	401 169
Overkurs	1 186 830	893 930
Annen egenkapital	21 027	6 331
Opptjent egenkapital	208 633	162 775
Periodens resultat	-	45 859
Sum egenkapital	1 924 759	1 510 064
Ansvarlig lånekapital	-	-
Virkelig verdi på derivater	-33 252	-18 555
Immaterielle eiendeler	-52 756	-66 097
Foreslått utbytte	-	-
Sum regulatorisk kapital	1 838 751	1 425 413
Beregningsgrunnlag	7 556 790	6 454 619
Kapitaldekning	24,3 %	22,1 %
Kapitalkrav	16,0 %	15,5 %
Nødvendig regulatorisk kapital	1 209 086	1 000 466

I selskapets siste ICAAP er den interne vurderingen et tillegg under pilar 2 på 240 mill kr.

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.

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 30.09.2023	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	-	750	12 785	13 535
Anskaffelseskost 30.09.2023	1 909	4 945	12 785	19 638
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-1 040	-1 971		-3 011
Periodens avskrivninger	-471	-553	-256	-1 280
Periodens nedskrivninger	-	-		-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2023	-1 511	-2 524	-256	-4 291
Bokført verdi 30.09.2023	397	2 421	12 529	15 348

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.

Tallene er i 1000 kr

	Hardware	Inventar	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2022	1 909	3 591	5 500
Tilgang			
Anskaffelseskost 30.09.2022	1 909	3 591	5 500
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	412	1 367	1 779
Periodens avskrivninger	471	439	910
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2022	883	1 806	2 689
Bokført verdi 30.09.2022	1 026	1 785	2 811

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	84 928	150 004
Tilgang	3 788	22 596	26 384
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost 30.09.2023	68 864	107 524	176 388

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-30 216	-66 308	-96 524
Periodens avskrivninger	-13 098	-14 010	-27 108
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2023	-43 314	-80 318	-123 632

Bokført verdi 30.09.2023	25 550	27 206	52 756
---------------------------------	---------------	---------------	---------------

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

Tallene er i 1000 kr

	Porteføljemerverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2022	577 527	81 064	658 591
Tilgang	-	6 054	6 054
Avgang	-	-	-
Reklassifisering	-	-	-
Anskaffelseskost 30.09.2022	577 527	87 118	664 645

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	525 669	51 284	576 953
Periodens avskrivninger	12 416	11 597	24 012
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.22	538 085	62 881	600 965

Bokført verdi 30.09.2022	39 442	24 237	63 679
---------------------------------	---------------	---------------	---------------

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 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	5	5
Etterfølgende måling	-	-
Anskaffelseskost 30.09.2023	28 458	28 458

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	6 818	6 818
Periodens avskrivninger	1 557	1 557
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2023	8 375	8 375

Bokført verdi 30.09.2023	20 083	20 083
---------------------------------	---------------	---------------

Tallene er i 1000 kr

	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2022	27 620	27 620
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	833	833
Anskaffelseskost 30.09.2022	28 453	28 453

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	4 742	4 742
Periodens avskrivninger	1 557	1 557
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 30.09.2022	6 299	6 299

Bokført verdi 30.09.2022	22 154	22 154
---------------------------------	---------------	---------------

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	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Leieforpliktelse	21 236	23 020	22 551
Rentekostnader	647	441	582
Total kontantstrøm fra leieavtaler	1 968	1 831	2 441

Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler

Tallene er i 1000 kr	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Innen 1 år	2 624	2 441	2 624
1 til 5 år	10 496	9 763	10 496
Etter 5 år	12 464	13 831	14 213
Sum leieforpliktelser	25 584	26 035	27 333

Note 7: Tap på utlån

Tallene er i 1000 kr

	3. halvår 2023	3. halvår 2022
Periodens endring i tapsavsetninger	44 718	-28 758
Konstaterte tap på engasjementer som tidligere er nedskrevet	60 325	70 703
Konstaterte tap på engasjementer som ikke tidligere er nedskrevet		
Innkomet på tidligere nedskrevne engasjementer	-25 638	-24 906
Tapsnedskrivninger på overtatte porteføljer	-	-
Tap på utlån	79 406,92	17 040,18
Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett	496 072	465 673
Tilhørende rentesaldo	452 272	400 857

Note 8: Forventede kredittap

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	-7 739	6 207	48 067	46 535
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-516	27 639	0	27 123
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-468	0	40 198	39 730
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	426	-11 667	0	-11 241
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-4 466	13 997	9 531
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	52	0	-4 479	-4 427
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	526	-1 650	-1 123
Tapskonstateringer			-60 325	-60 325
Forventet kredittap 30.09.2023	64 832	37 759	132 091	234 682

2022

Tallene er i 1000 kr

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forventet kredittap 1.1.2022	74 986	28 889	105 791	209 667
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	-7 377	-811	4 524	-3 664
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-515	11 962	0	11 447
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-778	0	35 162	34 384
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	252	-7 416	0	-7 164
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-6 058	13 086	7 028
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	1	0	-72	-71
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	10	-24	-14
Tapskonstateringer			-70 703	-70 703
Forventet kredittap 30.09.2022	66 569	26 578	87 763	180 909

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	-67 708	67 708	0	0
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-61 402	0	61 402	0
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	55 855	-55 855	0	0
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-21 381	21 381	0
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	6 841	0	-6 841	0
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		2 520	-2 520	0
Nye lån, endring i eksisterende mm.	1 547 562	87 811	10 727	1 646 100
Tapskonstateringer			-60 325	-60 325
Brutto utlån 30.09.2023	8 509 760	180 768	201 772	8 892 299

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
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-38 038	38 038	0	0
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-57 502	0	57 502	0
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	26 198	-26 198	0	0
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-21 400	21 400	0
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	92	0	-92	0
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		31	-31	0
Nye lån, endring i eksisterende mm.	1 454 948	-8 016	714	1 447 646
Tapskonstateringer			-70 703	-70 703
Brutto utlån 30.09.2022	6 927 194	84 516	143 524	7 155 234

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2023	30.09.2022
innvilgede, ubenyttede kredittrammer	21 152 444	19 547 042

Note 10: 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.

Mellomværende med nærstående parter

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2023	30.09.2022
Eiendeler		
Bankinnskudd	130 973	36 591
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	2 176	2 203
Andre eiendeler	48 347	34 683
Sum eiendeler	181 496	73 477

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	6 900 000	5 700 000
Ansvarlig lånekapital	-	-
Påløpte kostnader og forpliktelser	30 916	17 431
Annen gjeld	-	-
Sum gjeld	6 930 916	5 717 431

Transaksjoner med nærstående parter

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2023	30.09.2022
Salg		
Kjøp av varer og tjenester	123 802	78 830
Provisjon	163 298	262 336
Renteinntekt	17 679	4 007
Rentekostnad	243 646	106 736

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

	30.09.2023	30.09.2022
Netto eiendel i balansen	44 336	34 683
Netto rentekostnad i perioden	-4 894	2 620
Endring i virkelig verdi ført over OCI	6 005	42 364

30.09.2023

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	500 052	483 755	2 300	5 060
500 000	07.12.2015	07.12.2026	500 048	472 009	2 964	5 098
			1 000 100	955 764	5 264	10 158

30.09.2022

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	499 836	483 848	2 867	2 485
500 000	05.06.2015	05.06.2022	0	0	2 575	1 559
500 000	07.12.2015	07.12.2026	499 898	481 203	3 695	2 473
			999 734	965 051	9 137	6 517

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

	30.09.2023	30.09.2022
Brutto utlån på konti trinn 1	8 509 760	6 927 194
Brutto utlån på konti trinn 2	180 768	84 516
Brutto utlån på konti trinn 3	201 772	143 524
Sum kredittrisikoeksponering	8 892 299	7 155 234

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

	30.09.2023	30.09.2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	17 679	4 007
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	697 302	608 471
Sum renteinntekter og lignende inntekter	714 981	612 478

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2023	30.09.2022
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	242 999	106 736
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	4 263	2 341
Øvrige rentekostnader	647	441
Sum rentekostnader og lignende kostnader	247 909	109 518

Tallene er i 1000 kr

	30.09.2023	30.09.2022
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	74 778	14 047
Kredittap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	4 628	2 993
Sum kredittap på utlån og ubenyttede rammekreditter	79 406	17 040

SpareBank 

Kreditt