

2019

3.KVARTAL
DELÅRSRAPPORT

SpareBank **1**



3. KVARTAL 2019

SpareBank 1 Kredittkort AS

SPAREBANK 1 KREDITTKORT AS,
POSTBOKS 4794 TORGARDEN, 7467 TRONDHEIM
ORG.NR.: 975 966 453 MVA

Styrets beretning

SpareBank 1 Kredittkort avlegger delårsregnskapet etter samme regnskapsprinsipper som i Årsrapporten for 2018, i samsvar med forenklet IFRS etter regnskapsloven § 3-9, og IAS 34. Delårsrapporten er ikke en fullstendig rapport og må ses i sammenheng med siste årsrapport.

Ny regnskapsstandard IFRS 16 – Leieavtaler er implementert fra i år. Dette innebærer at selskapet har innregnet en bruksrett og en tilsvarende leieforpliktelse i selskapets balanse pr 1.1. Se note 11 for utfyllende informasjon.

Fra 1. juli har selskapet som alle andre finansforetak levert opplysninger om usikret kreditt til de nyopprettede gjeldsregistrene. Samtidig har informasjon hentet ut av registrene vært benyttet i selskapets kredittvurdering. Flere kunder enn vanlig sier imidlertid opp sine kredittrammer. Svært mange av disse er kunder som ikke benytter kreditten og som vil unngå å bli sittende med unødvendig store åpne rammer hvilket vil kunne være begrensende ved fremtidige lånesøknader.

Tilpasninger av rutiner og prosesser til nye forskrifter og retningslinjer, blant annet knyttet til hvitvasking og personvern, har dessuten preget den daglige drift i kvartalet.

Hittil i år er resultatet 73,1 mill kr etter beregnet skatt, en reduksjon på 23,1 mill kr fra samme periode i fjor. Inntektene viser svakere utvikling, og en inntektsnedgang fører også til reduserte provisjoner til eierbankene. I tillegg er tap på utlån høyere enn i fjor hvilket skyldes en ekstraordinært inntektsføring i fjoråret ved salg av en mindre tapskonstatert portefølje.

Utlån var ved utgangen av andre kvartal 5.341 mill kr, en økning på 60 mill kr fra årsskiftet. Veksten de siste 12 måneder var på 114 mill kr eller 2,2 %.

Resultatet i kvartalet er på 28,7 mill kr etter skatt mot 31,3 mill kr i tilsvarende periode i fjor. Netto renteinntekter ble 160,8 mill kr mot 167,9 mill kr i fjor, netto transaksjonsinntekter ble 40,2 mill kr mot 37,7 mill kr i fjor. Provisjonsinntekter og andre inntekter ble 16,9 mill kr mot 26,8 mill kr i fjor, mens provisjoner til bankene og LO utgjorde 87,6 mill kr mot 91,6 mill kr i fjor. Driftskostnadene var 92,2 mill kr mot 99,1 mill kr året før. Av kvartalets driftskostnader utgjør personalkostnader 13,8 mill kr og avskrivninger 25,7 mill kr.

Tapskostnadene i tredje kvartal var 16,6 mill kr mot 21,2 mill kr i samme kvartal i fjor.

Regulatorisk kapital per 30.9.2019 var 1.089 mill kr, herav er 989 mill kr kjernekapital. Kapitaldekningen var dermed 20,8 % og kjernekapitalandelen 18,9 %. Se for øvrig note 1.

Trondheim, 15. november 2019

Jan Friestad
Styrets leder

Lasse Hagerupsen
Styremedlem

Kari Elise Gisnås
Styremedlem

Odd Einar Folland
Styremedlem

Kjell Fordal
Styremedlem

Tore Haarberg
Styremedlem

Christer Sælensminde Dale
Ansattevalgt styremedlem

Ronny R. Smolan
Administrerende direktør

Resultatregnskap

| 1000 kr | Note | 3. kvartal 2019 | 3. kvartal 2018 | Pr. 3. kvartal 2019 | Pr. 3. kvartal 2018 | 2018 |
|--|--------|----------------------------|----------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------|
| Annen renteinntekt | 5 | 202.112 | 205.406 | 619.049 | 623.945 | 835.163 |
| Annen rentekostnad | 5,6 | 41.270 | 37.553 | 119.625 | 109.702 | 148.041 |
| Netto renteinntekter | | 160.842 | 167.854 | 499.425 | 514.244 | 687.123 |
| Transaksjonsinntekter | | 54.406 | 49.836 | 147.228 | 135.425 | 182.081 |
| Transaksjonskostnader | | 14.206 | 12.093 | 35.092 | 32.288 | 43.078 |
| Netto transaksjonsinntekter | | 40.201 | 37.743 | 112.136 | 103.137 | 139.003 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | 5 | 16.937 | 26.838 | 61.150 | 76.950 | 105.113 |
| Annen driftsinntekt | | - | - | 323 | 94 | 94 |
| Sum provisjons- og andre inntekter | | 16.937 | 26.838 | 61.473 | 77.043 | 105.206 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 87.557 | 91.576 | 262.874 | 276.266 | 365.866 |
| SUM INNTEKTER | | 130.423 | 140.859 | 410.160 | 418.158 | 565.465 |
| Personalkostnader | | 13.833 | 11.663 | 35.243 | 30.752 | 42.861 |
| Avskrivninger | 2,3,10 | 25.742 | 32.588 | 93.505 | 96.056 | 128.933 |
| Annen driftskostnad | 5 | 35.978 | 33.678 | 106.473 | 102.351 | 130.093 |
| Sum avskrivninger og andre driftskostnader | | 61.720 | 66.266 | 199.978 | 198.407 | 259.026 |
| Tap på utlån | 8 | 16.649 | 21.184 | 77.530 | 60.738 | 87.984 |
| Nedskrivninger | | - | - | - | - | - |
| Sum tap på krav og nedskrivninger | | 16.649 | 21.184 | 77.530 | 60.738 | 87.984 |
| ORDINÆRT DRIFTSRESULTAT FØR SKATT | | 38.221 | 41.746 | 97.409 | 128.260 | 175.595 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | | 9.555 | 10.436 | 24.352 | 32.065 | 44.593 |
| PERIODENS RESULTAT | | 28.666 | 31.309 | 73.057 | 96.195 | 131.002 |
| OPPSTILLING OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER | | 3. kvartal 2019 | 3. kvartal 2018 | Pr. 3. kvartal 2019 | Pr. 3. kvartal 2018 | 2018 |
| Resultat | | 28.666 | 31.309 | 73.057 | 96.195 | 131.002 |
| Endring i virkelig verdi på derivater | 6 | -168 | 10.990 | -3.497 | 31.225 | 13.954 |
| Endringer i virkelig verdi for investeringer tilgjengelig for salg | | - | - | - | - | 44 |
| TOTALRESULTAT | | 28.498 | 42.299 | 69.560 | 127.420 | 145.000 |

Balanse

| 1000 kr | Note | 30.9.2019 | 30.9.2018 | 31.12.2018 |
|--|---------|------------------|------------------|------------------|
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | 4 | 449.230 | 391.354 | 495.044 |
| Utlån til kunder | | 5.341.472 | 5.227.556 | 5.280.993 |
| Tapsnedskrivninger | 8,9 | -196.473 | -192.353 | -189.030 |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning | | - | 1.129 | 1.042 |
| Immaterielle eiendeler | 3 | 47.173 | 64.401 | 58.517 |
| Utsatt skattefordel | | 12.422 | - | 11.257 |
| Anleggsmidler | 2,11,12 | 164.902 | 230.397 | 211.048 |
| Andre eiendeler | | 7.947 | 7.920 | 7.714 |
| Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | 4 | 83.923 | 84.642 | 73.178 |
| SUM EIENDELER | | 5.910.598 | 5.815.046 | 5.949.762 |
| Gjeld | | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 4 | 4.500.000 | 4.500.000 | 4.500.000 |
| Annen langsiktig gjeld | | 14.971 | - | - |
| Annen gjeld | 4,6 | 251.779 | 115.606 | 233.165 |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | | 3.347 | 2.988 | 4.580 |
| Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser | 4 | 34.750 | 32.427 | 31.421 |
| Ansvarlig lånekapital | 4 | 100.000 | 100.000 | 100.000 |
| Sum gjeld | | 4.904.847 | 4.751.021 | 4.869.167 |
| Egenkapital | | | | |
| Aksjekapital | 1,7 | 288.809 | 288.809 | 288.809 |
| Overkurs | 1 | 606.290 | 606.290 | 606.290 |
| Annen egenkapital | 1 | -43.133 | -21.400 | -39.636 |
| Opptjent egenkapital | 1 | 80.727 | 94.130 | 94.130 |
| Årets resultat | 1 | 73.057 | 96.195 | 131.002 |
| Sum egenkapital | | 1.005.751 | 1.064.025 | 1.080.595 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 5.910.598 | 5.815.046 | 5.949.762 |

Trondheim, 15. november 2019

Jan Friestad
Styrets lederLasse Hagerupsen
StyremedlemKari Elise Gisnås
StyremedlemOdd Einar Folland
StyremedlemKjell Fordal
StyremedlemTore Haarberg
StyremedlemChrister Sælensminde Dale
Ansattevalgt styremedlemRonny R. Smolan
Administrerende direktør

Kontantstrømanalyse

| 1000 kr | Note | 30.06.19- 30.09.19 | 30.06.18- 30.09.18 | 31.12.18- 30.09.19 | 31.12.17- 30.09.18 | 31.12.17- 31.12.18 |
|---|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | | | | | | |
| Resultat før skattekostnad | | 38.221 | 41.746 | 97.409 | 128.260 | 175.595 |
| Utbetalt i skatt | | - | - | -27.706 | -36.879 | -27.357 |
| Avskrivninger | 2,3 | 25.741 | 32.588 | 93.506 | 96.056 | 128.933 |
| Endring i varer, kundefordringer og lev.gjeld | | -3.605 | 650 | -11.821 | -331 | 12.300 |
| Endring i andre tidsavgrensingsposter | | 79.750 | -24.588 | 20.242 | -23.602 | 42.147 |
| Netto kontantstrøm operasjonelle aktiviteter | | 140.117 | 50.396 | 171.630 | 163.524 | 331.618 |
| Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | | | | | | |
| Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler | 2 | - | - | -8 | - | -170 |
| Utbetaling ved kjøp av immaterielle eiendeler | 3 | -5.2695 | -4.074 | -20.219 | -11.435 | -18.909 |
| Utbetaling/innbetaling ved egenkapitalbevis | | - | - | 1.042 | 1.027 | 1.027 |
| Utbetaling/innbetaling på andre lånefordringer | | -233.996 | -47.458 | -53.036 | -27.130 | -83.890 |
| Netto kontantstrøm investeringsaktiviteter | | -239.265 | -51.533 | -72.221 | -37.538 | -101.941 |
| Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter | | | | | | |
| Utbetalinger ved nedbetaling av annen gjeld | | -275 | - | -818 | - | - |
| Utbetaling av utbytte | | - | - | -144.405 | -216.607 | -216.607 |
| Netto kontantstrøm finansieringsaktivitet | | -275 | - | -145.223 | -216.607 | -216.607 |
| Netto kontantstrøm for perioden | | -99.423 | -1.137 | -45.814 | -90.620 | 13.070 |
| Kontanter og ekvivalenter ved periodens begynnelse | | 548.653 | 392.491 | 495.044 | 481.974 | 481.974 |
| Kontanter og ekvivalenter ved periodens slutt | | 449.230 | 391.354 | 449.230 | 391.354 | 495.044 |

Noter

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noteopplysninger, og er avlagt etter samme regnskapsprinsipper som i Årsrapporten for 2018, i samsvar med forenklet IFRS etter regnskapsloven § 3-9, og IAS 34. Delårsrapporten er ikke en fullstendig rapport og må ses i sammenheng med siste årsrapport.

Leieavtaler

Standarden IFRS 16 ble innført med virkning fra 01.01.2019 for innregning av alle vesentlige leieavtaler. Se nærmere omtale om implementering i note 11 og note 12.

Note 1 Egenkapital

| 1000 kr | Aksjekapital | Overkurs | Annen egenkapital | Opptjent egenkapital | Sum |
|---|----------------|----------------|-------------------|----------------------|------------------|
| Per 1. januar 2019 | 288.809 | 606.290 | -39.636 | 225.131 | 1.080.595 |
| Utbytte | - | - | - | -144.405 | -144.405 |
| Endring i virkelig verdi på derivater | - | - | -4.663 | - | -4.663 |
| Skatteeffekt endring i virkelig verdi derivater | - | - | 1.166 | - | 1.166 |
| Periodens resultat | - | - | - | 73.057 | 73.057 |
| Per 30. september 2019 | 288.809 | 606.290 | -43.133 | 153.784 | 1.005.751 |

Kapitaldekning

| 1000 kr | 30.9.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Aksjekapital | 288.809 | 288.809 |
| Overkurs | 606.290 | 606.290 |
| Annen egenkapital | -43.133 | -39.636 |
| Opptjent egenkapital | 80.727 | 94.130 |
| Årets resultat | 73.057 | 131.002 |
| Sum Egenkapital | 1.005.751 | 1.080.595 |
| Ansvarlig lånekapital | 100.000 | 100.000 |
| Endring i virkelig verdi på derivater | 30.755 | 27.258 |
| Immaterielle eiendeler, inkl. utsatt skatteforpl. | -47.173 | -68.092 |
| Foreslått utbytte | - | -144.405 |
| Sum Regulatorisk kapital | 1.089.332 | 995.356 |
| Beregningsgrunnlag | 5.240.151 | 5.179.185 |
| Kapitaldekning | 20,79% | 19,22 % |
| Kapitalkrav | 15,50 % | 15,50 % |
| Minimumskrav regulatorisk kapital (15,5 %) | 811.719 | 802.774 |

Generalforsamlingen 2. april 2019 vedtok utdeling av utbytte for 2018 som foreslått. Utbytte ble utbetalt 12. april 2019.

Note 2 Anleggsmidler

| 1000 kr | Hardware | Inventar | Porteføljemerverdi | Total |
|-----------------------------------|-----------|------------|--------------------|----------------|
| Anskaffelseskost per 1.1 | 24 | 954 | 511.969 | 512.946 |
| Tilgang | - | 8 | - | 8 |
| Avgang | - | - | - | - |
| Anskaffelseskost per 30.9 | 24 | 962 | 511.969 | 512.954 |
| Akk. avskrivning per 1.1 | 1 | 338 | 301.559 | 301.898 |
| Periodens avskrivning | 6 | 144 | 60.796 | 60.945 |
| Akk. avskrivning per 30.9 | 7 | 482 | 362.354 | 362.844 |
| Balanseført verdi per 30.9 | 16 | 480 | 149.614 | 150.111 |

Software og hardware avskrives lineært over 3 år.
 Porteføljemerverdi amortiseres over 7 år.
 Det eksisterer ingen egentilvirkede anleggsmidler i selskapet.

Note 3 Immaterielle eiendeler

| 1000 kr | Aktiverte prosjekter | Etablering av kredittkortselskap | Sum |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------|
| Anskaffelseskost per 1.1 | 69.411 | 156.537 | 225.948 |
| Tilgang | 20.219 | - | 20.219 |
| Avgang | -2.610 | -156.537 | -159.147 |
| Anskaffelseskost per 30.9 | 87.020 | - | 87.020 |
| Akk. avskrivning per 1.1 | 29.501 | 137.930 | 167.431 |
| Periodens avskrivning | 12.955 | 18.607 | 31.563 |
| Avgang | -2.610 | -156.537 | -159.147 |
| Akk. avskrivning per 30.9 | 39.847 | - | 39.847 |
| Balanseført verdi per 30.9 | 47.173 | - | 47.173 |

Aktiverte prosjekter avskrives lineært over 3 år.
 Prosjektet *Etablering av kredittkortselskap* amortiseres over 5 år.

De aktiverte prosjektene består av egenutviklede immaterielle eiendeler og kan sådan anses som en FoU aktivitet. Det gjelder utvikling av interne system som gjennom tilgjengeliggjøring av flere tjenester og effektivisering, forventes å øke inntjeningen i selskapet. Det er forventet at inntjeningen vil overgå medgåtte utgifter til FoU aktivitetene.

Avganger gjelder i sin helhet prosjekter som er ferdig avskrevet i perioden.

Note 4 Mellomværende med nærstående parter

| 1000 kr | 30.9.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Eiendeler | | |
| Bankinnskudd | 449.230 | 495.044 |
| Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter | 3.425 | 8.530 |
| Sum eiendeler | 452.655 | 503.573 |
| Gjeld | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 4.500.000 | 4.500.000 |
| Annen gjeld | 69.569 | 77.055 |
| Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser | 24.471 | 23.656 |
| Ansvarlig lånekapital | 100.000 | 100.000 |
| Sum gjeld | 4.694.040 | 4.700.711 |

Note 5 Transaksjoner med nærstående parter

| 1000 kr | Pr. 30.9 | 2018 |
|----------------------|----------|---------|
| Transaksjoner | | |
| Kjøp | 44.215 | 66.589 |
| Salg | 563 | 860 |
| Provisjon | 236.624 | 330.866 |
| Renteinntekt | 3.976 | 5.345 |
| Rentekostnad | 119.226 | 148.041 |

Som nærstående parter regnes SpareBank 1 Gruppen og bankene i SpareBank 1 Alliansen samt datterselskap.

Note 6 Finansielle derivater

Finansielle derivater er avtaler som inngås med finansinstitusjoner eller kunder for å fastsette rentevilkår, valutakurser og verdi av egenkapitalinstrumenter for bestemte perioder.

Selskapet har i alt fire rentebytteavtaler som er en avtale om bytte av rentebetingelser (fast mot flytende).

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).

| Kontraktsum | Startdato | Sluttdato | Virkelig verdi | | Rente Betalt | Rente Mottatt |
|------------------|------------|------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| | | | Eiendeler | Forpliktelser | | |
| 500.000 | 05.03.2015 | 05.12.2024 | 500.147 | 507.517 | 6.816 | 5.147 |
| 500.000 | 05.06.2015 | 05.06.2022 | 500.147 | 505.447 | 7.631 | 5.147 |
| 500.000 | 07.12.2015 | 07.12.2026 | 500.152 | 529.238 | 8.787 | 5.142 |
| 500.000 | 07.12.2015 | 07.06.2020 | 500.152 | 499.402 | 5.871 | 5.142 |
| 2.000.000 | | | 2.000.598 | 2.041.604 | 29.105 | 20.578 |

| 1000 kr | 30.9.2019 | 2018 |
|--|-----------|--------|
| Netto forpliktelse i balansen | 41.006 | 36.344 |
| Netto rentekostnad i perioden | 8.527 | 18.752 |
| Endring i virkelig verdi ført over totalresultatet | -3.497 | 13.954 |

Note 7 Selskapskapital

Selskapet har 2.888.093 aksjer hver pålydende kr 100,-. Samlet aksjekapital utgjør kr 288.809.300,-.

Aksjekapitalen 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 utviklingen i andel av rentebærende balanse.

| Selskapets aksjonærer per 30.6.2019 | Antall aksjer | Eierandel |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|
| SpareBank 1 Østlandet | 602.053 | 20,85 % |
| SpareBank 1 SR-Bank | 514.974 | 17,83 % |
| SpareBank 1 SMN | 498.720 | 17,27 % |
| SpareBank 1 Nord-Norge | 487.816 | 16,89 % |
| SpareBank 1 BV | 183.492 | 6,35 % |
| SpareBank 1 Østfold Akershus | 148.512 | 5,14 % |
| SpareBank 1 Telemark | 112.985 | 3,91 % |
| SpareBank 1 Ringerike Hadeland | 83.398 | 2,89 % |
| SpareBank 1 Nordvest | 68.149 | 2,36 % |
| BN Bank | 42.355 | 1,47 % |
| SpareBank 1 Søre Sunnmøre | 33.228 | 1,15 % |
| SpareBank 1 Modum | 32.822 | 1,14 % |
| SpareBank 1 Gudbrandsdal | 30.726 | 1,06 % |
| SpareBank 1 Hallingdal Valdres | 30.453 | 1,05 % |
| SpareBank 1 Lom og Skjåk | 18.410 | 0,64 % |
| | 2.888.093 | 100,00 % |

Note 8 Tap på utlån

| 1000 kr | Pr 3. kv. 2019 | 2018 |
|---|----------------|---------------|
| Tap på utlån | | |
| Periodens endring i nedskrivninger | 7.443 | 12.219 |
| Konstaterte tap på engasjement som tidligere er nedskrevet | 89.454 | 111.228 |
| Konstaterte tap på engasjement som tidligere ikke er nedskrevet | - | - |
| Inngang på tidligere avskrevne fordringer | 19.367 | 20.348 |
| Salg av tidligere avskrevne fordringer | - | 15.115 |
| Sum tap på utlån | 77.530 | 87.984 |

Note 9 Nedskrivninger på utlån

| 1000 kr | Stadium 1 | Stadium 2 | Stadium 3 | Sum |
|---------------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Tapsnedskrivninger 1.1.19 | 71.949 | 21.322 | 95.758 | 189.030 |
| Nye tapsnedskrivninger | -4.068 | 2.369 | 81.507 | 79.808 |
| Bevegelse fra stadium 1 til stadium 2 | -975 | 20.076 | - | 19.102 |
| Bevegelse fra stadium 1 til stadium 3 | -1.359 | - | 39.355 | 37.997 |
| Bevegelse fra stadium 2 til stadium 1 | 768 | -16.874 | - | -16.106 |
| Bevegelse fra stadium 2 til stadium 3 | - | -2.278 | 4.487 | 2.209 |
| Bevegelse fra stadium 3 til stadium 1 | 432 | - | -21.162 | -20.730 |
| Bevegelse fra stadium 3 til stadium 2 | - | 1.110 | -6.492 | -5.383 |
| Tapskonstateringer | - | - | -89.454 | -89.454 |
| Tapsnedskrivninger 30.9.19 | 66.748 | 25.726 | 103.999 | 196.473 |

Note 10 Brutto utlån

| 1000 kr | Stadium 1 | Stadium 2 | Stadium 3 | Sum |
|---------------------------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Brutto utlån 1.1.19 | 5.005.354 | 124.068 | 151.571 | 5.280.993 |
| Justering av IB stegfordeling | -26.632 | 11.135 | 15.497 | - |
| Bevegelse fra stadium 1 til stadium 2 | -65.968 | 65.968 | - | - |
| Bevegelse fra stadium 1 til stadium 3 | -69.098 | - | 69.098 | - |
| Bevegelse fra stadium 2 til stadium 1 | 58.359 | -58.359 | - | - |
| Bevegelse fra stadium 2 til stadium 3 | - | -7.877 | 7.877 | - |
| Bevegelse fra stadium 3 til stadium 1 | 32.821 | - | -32.821 | - |
| Bevegelse fra stadium 3 til stadium 2 | - | 10.070 | -10.070 | - |
| Netto økning i utlån | 139.509 | -60.473 | 70.898 | 149.933 |
| Tapskonstateringer | - | - | -89.454 | -89.454 |
| Brutto utlån 30.9.19 | 5.074.346 | 84.531 | 182.596 | 5.341.472 |

Utestående balanse 30.9.19 av konstaterte tap der

| | |
|--|------------|
| selskapet fortsatt har et juridisk krav: | 270.867 |
| Tilhørende rentesaldo: | 168.637 |
| Ubenyttede kredittrammer 30.9.19 | 17.469.760 |

Note 11 Implementering av IFRS 16 – Leieavtaler

Standarden IFRS 16 ble innført med virkning fra 01.01.2019 for innregning av alle vesentlige leieavtaler. Standarden krever at leietaker balansefører leieavtaler slik at verdien av bruksretten for en eiendel og den tilsvarende leieforpliktelsen vises i balansen. Selskapet har inntil 2018 valgt å anse leieavtalene som operasjonelle og de er ikke innregnet i balansen i tidligere år. Selskapet har benyttet forenklet implementering ved anvendelse av IFRS 16 uten omarbeiding av sammenlikningstall. Effekten er null.

For selskapet vil standarden kun omhandle avtale om leie av kontorlokaler. Leieperioden baseres på leieavtalen med huseier som løper til 15/11-2020 med opsjon på ytterligere 10 år. Diskonteringsrenten er satt lik selskapets marginale innlånsrente. For regnskapsmessig virkning, se nærmere omtale i note 12.

Note 12 Leieavtaler

Selskapets husleieavtale behandles etter IFRS 16. Ved leieperiodens begynnelse innregnes leieavtalen til et beløp tilsvarende det laveste av virkelig verdi og minsteleiens nåverdi. Ved beregning av leieavtalens nåverdi benyttes den implisitte rentekostnaden i leiekontrakten dersom det er mulig å beregne denne, i motsatt fall benyttes selskapets marginale lånerente. Direkte utgifter knyttet til etablering av leiekontrakten er inkludert i eiendelens kostpris.

Samme avskrivningstid benyttes som for selskapets øvrige avskrivbare eiendeler. Dersom det ikke foreligger en rimelig sikkerhet for at selskapet vil overta eierskapet ved utløpet av leieperioden, avskrives eiendelen over den korteste av periodene for leieavtalens løpetid og for eiendelens økonomiske levetid.

| 1000 kr | Bygninger |
|-----------------------------------|---------------|
| Førstegangs innregning | 15.789 |
| Tilgang | - |
| Avgang | - |
| Anskaffelseskost per 30.9 | 15.789 |
| Akk avskrivning per 1.1 | - |
| Periodens avskrivning | 997 |
| Akk avskrivning per 30.9 | 997 |
| Balanseført verdi per 30.9 | 14.791 |

Selskapet har to husleieavtaler som pr 1.1.2019 er innregnet etter IFRS 16. Gjenstående leieperiode er på 1,5 år med rett til å forlenge leieperioden med 10 år. Bygget avskrives lineært over 11 år.

Oversikt over fremtidig minimumsleie:

| 1000 kr | Bygninger |
|-----------------------------------|---------------|
| Innen 1 år | 1.622 |
| 1 til 5 år | 8.109 |
| Etter 5 år | 8.312 |
| Fremtidig minimumsleie | 18.044 |
| Gjennomsnittlig rente | 3,5% |
| Nåverdi av fremtidig minimumsleie | 14.971 |