

SpareBank 1 Kreditt

SpareBank **1**

# En ny tid

Årsmelding 2022



# Innholdsfortegnelse

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



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

RONNY REMEN SMOLAN, ADMINISTRERENDE DIREKTØR

# Vi ruster oss for en ny tid

I 2022 åpnet Norge for fullt etter covidpandemien, men gleden over gjenåpning ble raskt erstattet av en ny krise med krigsutbrudd på europeisk jord, inflasjon og påfølgende renteøkninger. Fra juli 2021 til juli 2022 steg konsumprisindeksen med 6,7 prosent. Vi må tilbake til juli 1988 for å finne en tilsvarende vekst i løpet av ett år.

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

SpareBank 1 Kreditt skal være best på å forstå og løse kundebehovene så vi kan levere høy verdiskaping tilbake til våre eiere. Vi skal bidra til at SpareBank 1-alliansen på en ansvarlig måte øker sine markedsandeler. Nettopp det å ha en ansvarlig utlånspraksis sitter i ryggraden vår. Vi skal ikke utnytte kriser eller sårbare husholdninger og individer for profitt. Den samme forventningen har vi til våre samarbeidspartnere. I turbulente tider er det ekstra viktig å være på vakt her, og for oss understreker det viktigheten av å være tro mot våre verdier: På lag, modig og ansvarlig.

Ifølge Gjeldsregisteret har nordmenn nå betydelige 113,5 milliarder kroner i usikret gjeld, og markedsandelen vår på rentebærende utlån lå ved utgangen av 2022 på 5 prosent. Gjennom refinansieringskampanjene i 2022 har vi bidratt til at 17.200 kunder har spart til sammen 265 millioner kroner. Det er imponerende og gledelige tall, men det videre potensialet er fortsatt stort og det er mange der ute vi fortsatt kan hjelpe.

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

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

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

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



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

*Ronny Remen Smolan*

Ronny Remen Smolan, Administrerende direktør

# På god vei mot målet

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

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

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

Vi 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. Vi må derfor hele tiden utvikle oss for å være i forkant av det kunder, partnere og eiere forventer.



# 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.



# 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 fyller 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 litt «mindre» selskap.

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

### 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 en medarbeider leder en aktivitet kollegene kan delta på.

Vi har sammen med de øvrige selskapene i konsernet satset på deltakelse i Trondheim Maraton med 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.

## 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.

## På lag

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



### Hva betyr det å være **modig** for deg?

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

*Morten Rodahl, fagspesialist*



### Hva betyr det å være **på lag** for deg?

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

*Marianne Haugen, forretningsanalytiker*



### Hva betyr det å være **ansvarlig** for deg?

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

*Øystein Iversen, prosjektleder*



# 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 Mastercard på en smart og ansvarlig måte får de kunnskap om hvordan det kan brukes i flere sammenhenger.

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

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

I 2022 fikk 50 000 kunder nytt kredittkort fra oss.



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

MAGNE GUNDERSEN, FORBRUKERØKONOM SPAREBANK 1



# Lånet som lønner seg



## 4,3 %

markedsandel på nedbetalingslån ved utgangen av 2022

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

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

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

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

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



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

TINE, DIGITAL REDAKTØR I SPAREBANK 1

# – Hadde ikke vurdert refinansiering som et sparegrep

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

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

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

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

Likevel har de ikke vurdert refinansiering som sparegrep før.

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

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

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

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

## BEDRE OVERSIKT MED REFINANSIERING

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

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

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

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

## KREDITTKORT GA FLEKSIBILITET

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

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

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

## SPARER PENGER MED REFINANSIERING

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

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

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

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

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



For Manuel og Linn ble utgiftene mindre med refinansiering.

# 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 skal 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.



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

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



# Et selskap i vekst

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

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

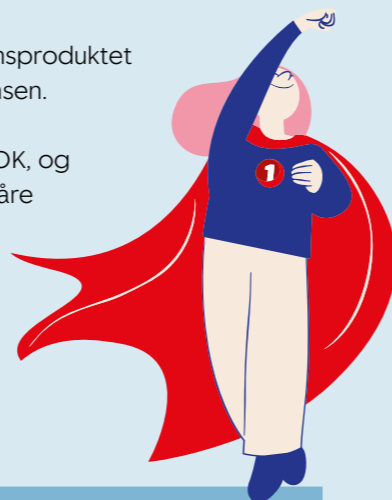
## HVORDAN HAR ÅRET GÅTT?

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

I 2022 har vi gjennomført to nasjonale kampanjer på refinansieringsproduktet vårt, med stor suksess. Produktet blir tatt godt i mot i markedet, og vi har gjennom året innvilget over 2 182 MNOK i nye refinansieringslån.

Ved årsslutt utgjør forbrukslånproduktet vårt 540 MNOK av utlånsbalansen.

Resultat før skatt ble 61,2 MNOK, og vi leverer en verdiskaping til våre eierbanker på 421 MNOK. Måltallet vårt på verdiskaping består av resultat før skatt og løpende provisjoner.



## Nøkkeltall

(1000 kr)	2022	2021	2020
Netto renteinntekter	672 835	655 417	638 059
Resultat før skatt	61 248	89 163	16 102
Resultat etter skatt	45 859	66 816	12 507

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Balansesum	7 858 753	5 861 906	5 838 875
Egenkapital	1 510 063	1 029 272	992 199
Egenkapitalprosent	19,2 %	17,6 %	17,0 %
Regulatorisk kapitaldekning	22,08 %	18,36 %	18,97 %

Årsresultat etter skatt ble 46 MNOK i 2022 mot 67 MNOK i 2021. Netto renteinntekter ble 673 MNOK mot 655 MNOK i 2021. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde 285 MNOK mot 205 MNOK i 2021. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenest er var 494 MNOK i 2022 mot 422 MNOK i 2021. Provisjoner til bankene og andre partnere utgjorde 390 MNOK mot 350 MNOK i 2021. Driftskostnadene var 343 MNOK mot 263 MNOK i 2021, herav personalkostnader på 86 MNOK. Av og nedskrivninger utgjorde 35 MNOK mot 69 MNOK i 2021.



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

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

Nettoveksten i antall kredittkort er ca. 25 800 konti. Ved utgangen av året hadde selskapet ca. 666.500 åpne kredittkortkonti. I tillegg var det åpnet ca. 21 300 nedbetalingslån, en vekst gjennom året på 13 100 lån.

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

## INVESTINGER, FINANSIERING OG LIKVIDITET

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

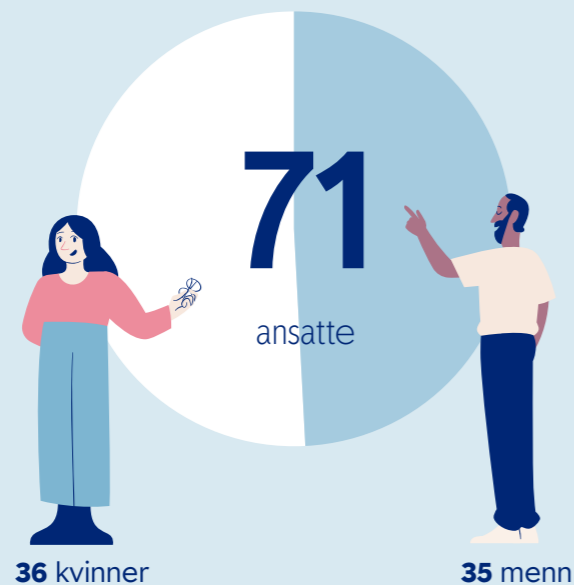
Selskapet er finansiert med egenkapital fra eierbankene og har to lånefasiliteter, et syndikert lån på 5 900 MNOK med løpetid på 2 år og en kassekreditt på 300 MNOK. Eierbankene har gjennom aksjonær- og samarbeidsavtale forpliktet seg til å bidra med nødvendig finansiering av sine porteføljer, og å sikre regulatorisk kapital og nødvendig likviditet for selskapet. Den kraftige veksten i refinansieringslån og økte krav til regulatorisk kapital har gjort at vi i 2022 har gjennomført to rettede emisjoner, en på 150 MNOK i april og en på 250 MNOK i november. Vi har også utvidet lånefasiliteten vår med 1 300 MNOK.

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

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

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

(1000 kr)	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Utlånssaldo kredittkort	4 184 000	4 136 000	4 364 000
Utlånssaldo refinansiering	2 582 000	1 119 000	458 000
Utlånssaldo forbrukslån	540 000	523 000	322 000
<b>Utlånssaldo totalt</b>	<b>7 307 000</b>	<b>5 778 000</b>	<b>5 144 000</b>



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



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

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



#### STYRET

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

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



	Menn		Kvinner		Samlet	
	Ansatte	Lønn i kr	Ansatte	Lønn i kr	Ansatte	Lønn i kr
<b>Ledere</b>	4	1 667 500	4	1 147 500	8	1 407 500
<b>Øvrige ansatte</b>	31	782 226	32	692 281	63	736 540
	35	883 400	36	742 861	71	812 141

Tabellen viser gjennomsnittlig årslønn for selskapets ansatte ved årsskiftet.

#### FORSKNINGS- OG UTVIKLINGSAKTIVITETER

SpareBank 1 Kreditt har ingen forskning- og utviklingsaktiviteter i 2022.

#### FINANSIELL RISIKO

Markedsrisikoen er håndtert gjennom delvis rentesikring av det syndikerte lånet. Per 31.12.2022 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 31.12.2022 på 7.307 MNOK, en økning på 1 528 MNOK sammenlignet med 31.12.2021. Samtidig ble det anslått et tapsnedskrivningsbehov på 189 MNOK, 21 MNOK mindre enn ved forrige årsskifte. Det er innvilget 19 800 MNOK ubenyttede kredittrammer, 600 MNOK mer enn ved forrige årsskifte.

#### ARBEIDSMILJØ, PERSONAL OG LIKESTILLING

Arbeidsmiljøet er godt, og det er ikke registrert arbeidsulykker eller skader. I løpet av 2022 er det 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 jobbegasjement 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.

#### 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 pr 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 retningslinjene.

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

#### FREMIDSUTSIKTER

SpareBank 1 Kreditt er godt posisjonert i markedet for usikret kreditt. Markedsandel på kredittkort er ved utgangen av 2022 på 6,2 %. Vi er godt fornøyd med posisjonen vår innenfor banksolgte kredittkort, et segment med relativt lave tap. Markedsandel på nedbetalingslån er 4,3 % ved utgangen av 2022.

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

#### FORTSATT DRIFT

Årsregnskapet avlegges under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn ligger resultatbudsjett for 2022 og selskapets 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

Styret vil foreslå at hele årsoverskuddet på kr 45 858 752, legges til egenkapitalen.

Kapitaldekningen er 22,08 %, og den regulatoriske kapital per 31.12.2022 er 1 425 MNOK, som er 201 MNOK mer enn det interne kapitalmålet som hensyntar tillegget etter pilar 2.

Styret vil takke alle ansatte for innsatsen i 2022.

**Per Ivar Kleiven**

Styrets leder

**Arne Nypan**

Styremedlem

**Lasse Hagerupsen**

Styremedlem

**Kari Elise Gisnås**

Styremedlem

**Tore Haarberg**

Styremedlem

**Roger Antonesen**

Styremedlem

**Marianne Frisvold Røe**

Ansattvalgt styremedlem

**Ronny Remen Smolan**

Administrerende direktør

# Resultatregnskap

Tallene er i 1000 kr

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

# Balanse

Tallene er i 1000 kr

	Note	31.12.2022	31.12.2021
Bankinnskudd		533 170	93 674
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9	7 306 525	5 778 291
Tapsavsetninger	7,8,9	-188 879	-209 667
Finansielle derivater	12	24 740	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		372	347
Immaterielle eiendeler	5	66 097	81 638
Varige driftsmidler	4	24 728	26 599
<b>Andre eiendeler</b>			
Utsatt skattefordel	19	-	5 145
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	11	64 272	69 509
Andre eiendeler	11	27 727	16 370
Sum andre eiendeler		91 999	91 024
<b>Sum eiendeler</b>		<b>7 858 753</b>	<b>5 861 906</b>
<b>Innlån</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		5 900 000	4 600 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	12	86 865	40 884
Finansielle derivater	12	-	21 802
Annen gjeld	6	279 957	98 982
<b>Avsetninger</b>			
Betalbar skatt	19	16 141	19 061
Utsatt skatt		5 739	
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		8 993	6 909
Andre avsetninger		50 995	44 996
Sum avsetninger		81 868	70 966
<b>Ansvarlig lånekapital til amortisert kost</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>6 348 690</b>	<b>4 832 634</b>
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital		401 169	288 809
Overkurs		893 930	606 290
Sum innskutt egenkapital		1 295 099	895 099
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital		214 963	134 173
Sum opptjent egenkapital		214 963	134 173
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>7 858 753</b>	<b>5 861 906</b>

# Kontantstrømanalyse

1000 kr	Note	2022	2021
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Resultat før skatt		61 248	89 163
Periodens betalte skatt	19	-19 085	-6 418
Avskrivninger	4, 5	34 845	69 488
Nedskrivninger	5	-	0
Endring i varer, kundefordringer og leverandørgjeld		-1 553 358	-652 751
Endring i andre tidsavgrensingsposter		234 786	124 716
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-1 241 563	-375 802
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	4	-604	-4415
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler	5	-16 478	-56 942
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	8,9	-17 082	-61 357
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>			
Innbetalinger fra emisjoner		400 000	
Innbetalinger fra opptak av langsiktig gjeld		1 300 000	
Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	6	-1 859	-1 751
Utbetalinger ved nedbetaling av ansvarlig lån	2		-100 000
Utbetalinger av utbytte			-72 202
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	4,5	1 698 141	-173 953
<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>		<b>439 496</b>	<b>-611 112</b>
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. begynnelse		93 674	704 786
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. slutt		533 170	93 674



# Egenkapitaloppstilling

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	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 endring i derivater	-	-	-11 636	-	-11 636
Pr 31.12.2022	401 169	893 930	6 331	208 632	1 510 063

1000 kr	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr 01.01.2021	288 809	606 290	-71 061	168 160	992 199
Utbytte				-72 202	-72 202
Periodens resultat	-	-	-	66 816	66 816
Endring i virkelig verdi EK-investeringer			-		-
Investeringer	-	-	8		8
Endring i virkelig verdi på derivater	-	-	56 602	-	56 602
Skatteeffekt av endring i derivater	-	-	-14 150	-	-14 150
Pr 31.12.2021	288 809	606 290	-28 601	162 774	1 029 272

# 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 lettelsener 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 tjenstepensjon, og selskapets innskuddsplan tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon. 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.

## Kontantstrømoppstilling og kontanter

Kontantstrømoppstillingen 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 sikringsbokføring

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 tilbakebetaling 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
<b>Tapsnedskrivning</b>	Forventet tap som følge av tapshendelser de neste 12 månedene	Forventet tap over hele levetiden	Forventet tap over hele levetiden
<b>Beskrivelse</b>	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 kundefatferd. 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.

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

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

### 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.

Ved inngangen av 2022 hadde selskapet en tilleggsavsetning på MNOK 15 for å håndtere usikkerhet knytte til situasjonen. Ved utgangen av 2022 vurderer selskapet at det ikke er behov for denne avsetningen.

## 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.

Leieforpliktelser måles etterfølgende ved å øke den balanseførte verdien for å gjenspeile renten på leieforpliktelser, 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

1000 kr	31.12.2022	31.12.2021
Aksjekapital	401 169	288 809
Overkurs	893 930	606 290
Annen egenkapital	6 331	-28 601
Opptjent egenkapital	162 775	95 959
Periodens resultat	45 859	66 816
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 510 064</b>	<b>1 029 273</b>
Ansvarlig lånekapital	-	-
Virkelig verdi på derivater	-18 555	16 352
Immaterielle eiendeler	-66 097	-81 638
Foreslått utbytte		
<b>Sum regulatorisk kapital</b>	<b>1 425 412</b>	<b>963 985</b>
Beregningsgrunnlag	6 454 619	5 249 547
<b>Kapitaldekning</b>	<b>22,1 %</b>	<b>18,4 %</b>
Kapitalkrav	15,5 %	14,5 %
<b>Nødvendig regulatorisk kapital</b>	<b>1 000 466</b>	<b>761 184</b>

Selskapet innfridde det ansvarlige lånet 28.05.2021.

I selskapets siste ICAAP er den interne beregningen et tillegg under pilar 2 på 150 mill. kr. Dette for å dekke den risiko som ubenyttede rammer innebærer (110 mill. kr), den risiko som ligger i sterk vekst i nedbetalingslån (10 mill. kr), samt den usikkerhet som har oppstått etter innføringen av gjeldsregisteret (30 mill. kr), en usikkerhet som skyldes kundenes antatte problemer med å refinansiere stadig mer gjeld.

Selskapet har ennå ikke mottatt SREP-vurdering fra Finanstilsynet.

## Note 3: Aksjekapital

Selskapet har 4 011 688 aksjer hver pålydende kr 100,-. Samlet aksjekapital utgjør kr 401 168 800,-

Aksjekapitalen består av kun én aksjeklasse med lik stemmerett.

Ingen av selskapets tillitsmenn har eierandeler i selskapet.

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

31.12.2022	Antall aksjer	Eierandel
SpareBank 1 Østlandet	771 883	19,24%
SpareBank 1 Nord-Norge	771 062	19,22%
SpareBank 1 SMN	751 377	18,73%
SpareBank 1 SR-Bank	647 789	16,15%
SpareBank 1 Sørøst-Norge	423 851	10,57%
SpareBank 1 Østfold Akershus	182 301	4,54%
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	106 795	2,66%
SpareBank 1 Nordmøre	100 948	2,52%
SpareBank 1 Gudbrandsdal	51 321	1,28%
SpareBank 1 Søre Sunnmøre	46 891	1,17%
BN Bank	46 488	1,16%
SpareBank 1 Helgeland	42 748	1,07%
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	39 855	0,99%
SpareBank 1 Lom og Skjåk	28 379	0,71%
	<b>4 011 688</b>	<b>100%</b>

## Note 4: Varige driftsmidler

1000 kr	Hardware	Inventar	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2022	1 909	3 591	5 500
Tilgang	-	604	604
Anskaffelseskost 31.12.2022	1 909	4 195	6 104
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	412	1 367	1 779
Periodens avskrivninger	628	604	1 232
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2022	1 040	1 971	3 011
Bokført verdi 31.12.2022	868	2 224	3 092

1000 kr	Hardware	Inventar	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2021	24	981	1 005
Tilgang	1 885	2 530	4 415
Anskaffelseskost 31.12.2021	1 909	3 511	5 420

Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2021	17	727	744
Periodens avskrivninger	395	640	1 035
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2021	412	1 367	1 779
Bokført verdi 31.12.2021	1 497	2 144	3 641

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.

## Note 5: Immaterielle eiendeler

1000 kr	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

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

Immaterielle eiendeler			
1000 kr	Porteføljemerverdier	Aktiverte prosjekter	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2021	537 541	93 406	630 947
Tilgang	39 985	16 957	56 942
Avgang	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.2021	577 527	110 362	687 889
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2021	474 468	65 137	539 605
Periodens avskrivninger	51 207	15 250	66 457
Periodens nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2021	525 675	80 387	606 062
Bokført verdi 31.12.2021	51 858	29 780	81 638

Aktiverte prosjekter avskrives lineært over 3 år.  
Porteføljemerverdier amortiseres over 5–7 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 à 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

1000 kr	Kontorlokaler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2022	27 620	27 620
Tilgang	-	-
Etterfølgende måling	833	833
Anskaffelseskost 31.12.2022	28 453	28 453
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2022	4 742	4 742
Periodens avskrivninger	2 076	2 076
Periodens nedskrivninger	-	-
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2022	6 818	6 818
Bokført verdi 31.12.2022	21 635	21 635

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

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

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

## Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler

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

## Note 7: Tap på utlån

1000 kr	2022	2021
Periodens endring i tapsavsetninger	-20 788	-21 149
Konstaterte tap på engasjementer som tidligere er nedskrevet	90 513	100 832
Konstaterte tap på engasjementer som ikke tidligere er nedskrevet	-	-
Innkomet på tidligere nedskrevne engasjementer	-33 654	-35 032
Tapsnedskrivninger på overtatte porteføljer	-	-27 675
<b>Tap på utlån</b>	<b>36 071</b>	<b>16 975</b>
<b>Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett</b>	<b>467 227</b>	<b>446 613</b>
<b>Tilhørende rentesaldo</b>	<b>409 363</b>	<b>354 770</b>

## Note 8: Forventede kredittap

2022				
1000 kr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
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
<b>Forventet kredittap 31.12.2022</b>	<b>73 077</b>	<b>19 518</b>	<b>96 284</b>	<b>188 879</b>

2021				
1000 kr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forventet kredittap 1.1.2021	90 419	33 989	106 407	230 816
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	-14 334	7 574	61 892	55 132
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-874	607	0	-267
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-553	0	23 342	22 789
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	327	-7 419	0	-7 092
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	0	-5 884	15 066	9 182
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	1	0	-37	-36
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	-	22	-47	-25
Tapskonstateringer	-		-100 832	-100 832
<b>Forventet kredittap 31.12.2021</b>	<b>74 986</b>	<b>28 889</b>	<b>105 791</b>	<b>209 667</b>



## Note 9: Brutto utlån

### 2022

1000 kr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån 1.1.2022	5 541 496	102 061	134 734	5 778 291
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-43 347	43 347		0
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-77 957		77957	0
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	20 834	-20 834		0
Bevegelse fra steg 2 til steg 3	-	-21 589	21 589	0
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	57		-57	0
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		44	-44	0
Nye lån, endring i eksisterende mm.	1 587 530	-3 064	34 281	1 618 747
Tapskonstateringer			-90 513	-90 513
<b>Brutto utlån 31.12.2022</b>	<b>7 028 613</b>	<b>99 965</b>	<b>177 947</b>	<b>7 306 525</b>

### 2021

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

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

## Note 10: Porteføljer

### 2022

Kredittkort	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2022
Steg 1	4 012 124	31 196	3 980 928
Steg 2	56 656	12 804	43 851
Steg 3	115 534	61 801	53 733
<b>Sum</b>	<b>4 184 313</b>	<b>105 801</b>	<b>4 078 512</b>

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
<b>Sum</b>	<b>3 122 212</b>	<b>83 078</b>	<b>3 039 134</b>

### Aldersfordeling utlån

	> 30 dgr			Sum
Alle utlån	< 30 dgr	< 90 dgr	> 90 dgr	
Stadium 1	7 028 613		-	7 028 613
Stadium 2	72 843	27 121		99 965
Stadium 3	-	-	177 947	177 947
<b>Sum</b>	<b>7 101 457</b>	<b>27 121</b>	<b>177 947</b>	<b>7 306 526</b>

### 2021

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

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

### Aldersfordeling utlån

	> 30 dgr			Sum
Alle utlån	< 30 dgr	< 90 dgr	> 90 dgr	
Stadium 1	5 397 232	144 264	-	5 541 496
Stadium 2	-	83 564	18 497	102 061
Stadium 3	-	-	134 734	134 734
<b>Sum</b>	<b>5 397 232</b>	<b>227 828</b>	<b>153 231</b>	<b>5 778 291</b>

# 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.

## Mellomværende med nærstående parter

1000 kr	31.12.2022	31.12.2021
<b>Eiendeler</b>		
Bankinnskudd	533 170	93 674
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	1 747	7 926
Finansiell eiendel - derivat	24 740	-
<b>Sum eiendeler</b>	<b>559 658</b>	<b>101 600</b>

## Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	5 900 000	4 600 000
Ansvarlig lånekapital	-	-
Påløpte kostnader og forpliktelser	19 634	21 765
Finansiell forpliktelse - derivat	-	21 802
<b>Sum gjeld</b>	<b>5 919 634</b>	<b>4 643 567</b>

## Transaksjoner med nærstående parter

1000 kr	31.12.2022	31.12.2021
<b>Salg</b>		
Kjøp av varer og tjenester	122 814	89 835
Provisjon	360 063	307 338
Renteinntekt	8 271	1 349
Rentekostnad	161 609	120 190

# Note 12: Finansiell risiko

Selskapet benytter seg av ulike finansielle instrumenter, både for å kunne skaffe kapital til nødvendige investeringer og til daglig drift. Selskapet benytter ikke finansielle instrumenter for omsetningsformål. De viktigste finansielle risikoene selskapet er utsatt for er renterisiko, 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 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).

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

## Finansielle derivater

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

## 31.12.2022

1000 kr Kontraktssum	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500 000	3/5/2015	12/5/2024	500 253	487 596	10 909	10 155
500 000	6/5/2015	6/5/2022	-	-	5 105	2 730
500 000	12/7/2015	12/7/2026	500 209	488 125	13 975	10 094
			1 000 462	975 721	29 988	22 980

## 31.12.2021

1000 kr Kontraktssum	Startdato	Sluttdato	Virkelig verdi eiendeler	Virkelig verdi forpliktelser	Rente betalt	Rente mottatt
500 000	3/5/2015	12/5/2024	500 061	503 698	12 484	3 161
500 000	6/5/2015	6/5/2022	500 061	502 448	13 902	3 238
500 000	12/7/2015	12/7/2026	500 033	515 811	16 184	3 111
			1 500 154	1 521 957	42 570	9 510

## 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.

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

## LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisikoen i selskapet anses å være lav. Finansiering av eksempelvis økte utlån er sikret gjennom aksjonærvtalen 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.

### 31.12.2022

Forfallsanalyse over eiendeler og gjeld	< 1 mnd	1mnd–1 år	1–5 år	> 5 år
1000 kr				
Bankinnskudd	533 170			
Utlån til kunder		7 306 525		
Derivater			24 740	
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>533 170</b>	<b>7 306 525</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner			5 900 000	
Ansvarlig lån			-	
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	86 865			
Derivater			-	-
Annen gjeld		256 380		
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>86 865</b>	<b>256 380</b>	<b>5 900 000</b>	<b>-</b>

### 31.12.2021

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

# Note 13: Spesifikasjoner

	31.12.2022	31.12.2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	8 271	1 349
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	829 523	776 278
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	0	0
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	0	0
Øvrige renteinntekter	0	0
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>837 794</b>	<b>777 627</b>

	31.12.2022	31.12.2021
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	161 027	120 158
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	3 325	1446
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	0	0
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	0	0
Øvrige rentekostnader	608	606
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>164 959</b>	<b>122 209</b>

	31.12.2022	31.12.2021
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	33 323	13 284
Kredittap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	2 748	3 691
<b>Sum kredittap på utlån og ubenyttede rammekreditter</b>	<b>36 071</b>	<b>16 975</b>

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

## Lønnskostnader

1000 kr	2022	2021
Lønninger	56 929	44 699
Arbeidsgiveravgift	12 292	9 631
Pensjonskostnader	5 923	4 710
Andre ytelser	11 096	6 864
<b>Sum lønnskostnader</b>	<b>86 240</b>	<b>65 904</b>

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

## Ytelser til administrerende direktør 2022

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

## Ytelser til administrerende direktør 2021

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

## Ytelser til styret

1000 kr	2022	2021
Styrehonorar	1 135	1 104
Sum ytelser til styret	1 135	1 104

## LÅN OG SIKKERHETSSTILLELSE TIL LEDENDE PERSONER

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

## Honorar til revisor

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

# 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 31.12.2022 var det 71 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

1000 kr	2022	2021
Innskuddspensjon	5 088	4 055
AFP	834	655
<b>Sum pensjonskostnader</b>	<b>5 923</b>	<b>4 710</b>

# 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 2022 er selskapet finansiert gjennom en lånefasilitet på 5,9 mrd. kr der alle 14 eierbankene er långivere og en kassekreditt i SpareBank 1 SMN med en ramme på 300 mill. kr. Begge lånefasilitetene har en rentekostnad på 3 måneders NIBOR pluss en kredittmargin på 1,05 % og med renteregulering hver tredje måned. Fasiliteten har en løpetid på 24 måneder, men sammen med låneagenten SpareBank 1 SMN revurderes likviditeten årlig slik at lånebehovet eventuelt kan justeres.

## Note 17: Bankinnskudd

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

Innestående midler på skattetrekkkonto (bundne midler) er på kr. 2 906 369,00 (2 206 180)

## Note 18: Varer

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

Varelager		
1000 kr	2022	2021
Varelager	3 056	9 046
<b>Sum</b>	<b>3 056</b>	<b>9 046</b>

## Note 19: Skatt

Oversikt over midlertidige forskjeller	2022	2021
1000 kr		
Fordringer	-13	-7
Varer		
Anleggsmidler	-856	1 928
Rentebytteavtaler	24 740	-21 802
Leieavtaler	-916	-698
Grunnlag for utsatt skatt i balansen	22 955	-20 579
Utsatt skatt	5 739	-5 145
Ikke oppført utsatt skattefordel		0
<b>Utsatt skatt i regnskapet</b>	<b>5 739</b>	<b>-5 145</b>

Beregning av årets skattegrunnlag		
Resultat før skatt	61 248	89 163
Permanente forskjeller	309	226
Endring i midlertidige forskjeller	3 008	-13 146
<b>Årets skattegrunnlag</b>	<b>64 565</b>	<b>76 243</b>

Fordeling av skattekostnaden		
Betalbar skatt	16 141	19 061
Endring utsatt skatt	10 884	17 437
Skatteeffekt av poster ført over OCI	-11 636	-14 150
For mye, for lite avsatt i fjor		-
<b>Sum skattekostnad</b>	<b>15 390</b>	<b>22 348</b>

Avstemming av årets skattekostnad		
Resultat før skatt	61 248	89 163
Beregnet skatt (25 %)	15 312	22 291
Skattekostnad	15 390	22 348
<b>Differanse</b>	<b>77</b>	<b>57</b>

Differansen består av følgende		
25 % av permanente forskjeller	77	57
Feil i tidligere års skatteberegning	0	-
Endring i skatt på ikke balanseført utsatt skattefordel	0	-
<b>Forklart differanse</b>	<b>77</b>	<b>57</b>

SpareBank 