



Kvartalsrapport

3. kvartal 2023

 **Brage Finans**

Innhold

Tredje kvartal og hittil i 2023 (konsern)	3
Styrets beretning.....	4
Resultatregnskap	6
Balanse	7
Endringer i egenkapital	8
Note 1 Regnskapsprinsipper	9
Note 2 Segmentinformasjon	10
Note 3 Renteinntekter og rentekostnader	11
Note 4 Tap på utlån	11
Note 5 Nedskrivning på utlån	12
Note 6 Misligholdte og tapsutsatte engasjementer	13
Note 7 Kapitaldekning	14
Note 8 Klassifikasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser	15
Note 9 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital	15
Note 10 Virksomhetssammenslutning	15
Note 11 Eierinteresser i konsernselskaper	16
Note 12 Hendelser etter balansedagen	16
Kvartalstall (konsern)	17

Tredje kvartal og hittil i 2023 (konsern)

Tredje kvartal 2023

- Netto renteinntekter på 195,3 (161) millioner kroner.
- Tap og nedskrivninger på 17,7 (10,2) millioner kroner.
- Resultat før skatt på 108,4 (94,6) millioner kroner.
- Egenkapitalavkastning (RoE) på 10,7 % (12,2 %).
- Kostnadsprosent på 30 % (26 %).
- Uvektet kjernekapitalandel: 13,3 % (11,9 %).

Hittil i 2023

- Netto renteinntekter på 575,3 (455,5) millioner kroner.
- Tap og nedskrivninger på 47,9 (32,8) millioner kroner.
- Resultat før skatt på 335,9 (265,6) millioner kroner.
- Egenkapitalavkastning (RoE) på 11,7 % (12 %).
- Kostnadsprosent på 27 % (24 %).

Finansielle hovedtall

	3. kvartal	3. kvartal	30. sept.	30. sept.	Året
<i>Beløp i millioner kroner</i>	2023	2022	2023	2022	2022
Netto renteinntekter	195,3	161,0	575,3	455,5	625,6
Tap og nedskrivninger utlån	17,7	10,2	47,9	32,8	45,6
Resultat før skatt	108,4	94,6	335,9	265,6	365,3
1. Egenkapitalavkastning (RoE)	10,7 %	12,2 %	11,7 %	12,0 %	12,0 %
2. Kostnadsprosent	30 %	26 %	27 %	24 %	25 %
Kapitaldekning	20,0 %	18,1 %	20,0 %	18,1 %	20,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	13,3 %	11,9 %	13,3 %	11,9 %	13,9 %

Definisjoner:

1. Resultat for perioden (eksklusiv bonusprovisjon til eiere og bonusavsetning) i prosent av gjennomsnittlig egenkapital (eksklusiv hybridkapital) gjennom perioden.
2. Sum driftskostnader (eksklusiv bonusavsetning) i prosent av netto driftsinntekter (eksklusiv bonusprovisjon til eiere).

Styrets beretning

OM BRAGE FINANS AS

Brage Finans er et landsdekkende finansieringskonsern som tilbyr leasing og salgspantlån til bedrifts- og privatmarkedet. Via datterselskapet Factoring Finans tilbys det faktoring, fakturakjøp og kredittforsikring. Distribusjon skjer gjennom eierbanker, via forhandlere av kapitalvarer og gjennom eget salgsapparat.

OPPSUMMERING TREDJE KVARTAL

Årets tredje kvartal ble et godt kvartal for Brage Finans. Selskapet leverer et solid resultat med en god avkastning til eierne.

Selskapets strategi med utbygging av kontornettverket og etablering i nye geografiske områder har bidratt positivt til vekst i porteføljen, både for bedriftsmarkedet og privatmarkedet.

Vedvarende fokus på lav og moderat risiko bidrar til at Brage Finans kan vise til en portefølje med god kvalitet, som er diversifisert både i bransjer og i gjenstandstyper.

Ved slutten av kvartalet utstedte selskapet en ny fondsobligasjon og tilrettela for en rettet emisjon mot selskapets eiere. Emisjonen ble gjennomført i oktober.

RESULTAT FOR TREDJE KVARTAL

Brage Finans resultat før skatt for årets tredje kvartal utgjorde 108,4 millioner kroner, mot 94,6 millioner kroner i tilsvarende kvartal foregående år. Resultatet gav en egenkapitalavkastning (RoE) på 10,7 % for kvartalet isolert sett, sammenlignet med 12,2 % for tredje kvartal 2022.

Det har i kvartalet vært en noe svakere utvikling i selskapets markedsområder, der totalmarkedet for nye leasing og lånekontrakter ser ut til å ha bremset litt opp. Brage Finans har dog fortsatt å ta markedsandeler. Kundene kommer fra samarbeidende forhandlere, selskapets eierbanker og direkte via eget salgsapparat.

Netto renteinntekter utgjorde 195,3 millioner kroner for kvartalet, mot 161 millioner kroner i tredje kvartal 2022, en økning på 21 %. Økningen kommer som et resultat av vekst i porteføljen.

I takt med at Norges Bank har hevet styringsrenten, vedvarende høy niBOR og historisk høye fundingkostnader, har selskapet regulert rentene i både bedriftsmarkedsporteføljen og privatmarkedsporteføljen.

Konsolidering av Factoring Finans, som fortsatt er i en oppbyggingsfase, bidrar negativt til konsernets kostnadsprosent, som endte på 30 % for kvartalet isolert sett.

Reversering av tidligere tapsavsetninger, nye avsetninger på eksisterende engasjementer, inkludert modellavsetninger etter IFRS 9, gav en samlet resultateffekt på 17,7 millioner kroner for kvartalet. For ytterligere detaljer se note 4 og 5.

RESULTAT FOR PERIODEN 01.01. - 30.09.

Konsernets resultat før skatt per 30.09. utgjorde 335,9 millioner kroner, mot 265,6 millioner kroner i tilsvarende periode foregående år. Resultatet gav en egenkapitalavkastning (RoE) på 11,7 % for perioden, sammenlignet med 12,0 % per 30.09.22.

EIENDELER

Brage Finans hadde per 30.09.23 en brutto utlånsportefølje på 23,1 milliarder kroner. Dette er en økning på 3,7 milliarder kroner (19 %) sammenlignet med 30.09.22. Balanseførte nedskrivninger utgjorde 173,3 millioner kroner per 30.09.23, hvilket tilsvarte 0,75 % av brutto utlånsportefølje. Hensyntatt nedskrivninger knyttet til «anleggsmidler holdt for salg» var nedskrivningsgraden 0,79 % ved utgangen av kvartalet.

DATTERSELSKAPER

Factoring Finans AS (eierandel 55,7 %) er et faktoringsselskap som tilbyr finansiell faktoring, oppkjøp av fordringer og andre fordringsadministrative tjenester og produkter.

Factoring Finans AS hadde et resultat i tredje kvartal på -1,4 millioner kroner, og hittil i år på 1,3 millioner kroner.

GJELD

Brage Finans finansieres gjennom lån fra banker, samt usikret obligasjonsgjeld i det norske pengemarkedet. Obligasjonsgjelden var totalt 18 milliarder kroner per 30.09.23. I tillegg hadde selskapet ved utgangen av kvartalet 741 millioner kroner i lån fra Den Nordiske Investeringsbank.

RATING

Brage Finans er ratet av Scope Ratings, og er tildelt en utstederrating på «A-» og rating for selskapets usikrede obligasjonsgjeld på «A-», begge med «Stable Outlook».

EGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Ved utgangen av tredje kvartal 2023 hadde Brage Finans en kapitaldekning (ansvarlig kapital) på 20,0 %, herunder kjernekapitaldekning på 17,9 % og ren kjernekapitaldekning på 16,1 %.

	Kapitaldekning 30.09.2023	Kapitalkrav 30.09.2023
Ansvarlig kapital	20,0 %	17,8 %
Kapitaldekning	17,9 %	15,4 %
Ren kjernekapital	16,1 %	13,5 %

Konsernets uvektede kjernekapitalandel (Leverage Ratio) var 13,3 % per 30.09.23. Til sammenligning var denne 11,9 % per 30.09.22.

Brage Finans mottok i begynnelsen av juli nytt pilar 2-krav fra Finanstilsynet. Det nye kravet på 1,8 % var gjeldende fra og med 31. august 2023. Kravet ble redusert med 0,8 prosentpoeng sammenlignet med tidligere krav.

Det nye kravet på 1,8 % må møtes med minimum 1,01 % ren kjernekapital. Tidligere måtte hele pilar 2-kravet oppfylles av ren kjernekapital.

I begynnelsen av fjerde kvartal gjennomførte Brage Finans en planlagt egenkapitalemisjon med sine eiere. Selskapet får i den forbindelse tilført 200 millioner kroner i egenkapital for å underbygge videre vekst i porteføljen.

KREDITTRISIKO OG PORTEFØLJEUTVIKLING

Misligholdte utlån for porteføljen utgjorde samlet 305,6 millioner kroner. I prosent av brutto utlån utgjør dette 1,6 %.

Samlet portefølje innenfor de tre største bransjene, «Privatmarked», «Bygge- og anleggsvirksomhet» og «Forretningsmessig tjenesteyting», utgjorde 56,0 % av totalporteføljen. Engasjementene innenfor bedriftsmarkedsporteføljen har stor spredning i engasjementsstørrelse og type objekter som er finansiert.

Utlånsporteføljen mot bedriftskunder utgjorde 16,8 milliarder kroner ved utgangen av tredje kvartal, en økning på 3,2 milliarder kroner (23,8 %) sammenlignet med 30.09.22. Porteføljen domineres av engasjementer med lav og moderat risiko. 88 % av bedriftsmarkedsporteføljen var kategorisert i disse risikogruppene per 30.09.23.

Utlånsporteføljen mot privatkunder utgjorde ved utgangen av tredje kvartal totalt 6,3 milliarder kroner, en økning på 0,4 milliarder kroner (7,3 %) sammenlignet med 30.09.22. Privatmarkedsporteføljen utgjør 27,3 % av total portefølje. Kvaliteten i privatmarkedsporteføljen er god. 88,4 % av denne porteføljen er klassifisert i risikogruppene lav og moderat.

Brage Finans har størst aktivitet i de geografiske markedsområder som dekkes av eierbankene. Geografisk fordeling av porteføljen viser størst eksponering i Vestland (25 %), etterfulgt av henholdsvis Rogaland (20 %) og Agder (13 %).

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato som påvirker det avlagte delårsregnskapet.

FRAMTIDSUTSIKTER

Det er fortsatt usikkerhet om utviklingen i realøkonomien og finansmarkedene fremover, og usikkerhet om hvor innstrammende styringsrenten nå virker.

Dersom presset i økonomien vedvarer, eller kronen blir svakere enn anslått, kan prisveksten holde seg høy lenger enn man nå ser for seg.

Den underliggende inflasjonen har vedvart på høye nivåer, og rentene har økt mye på kort tid. Norges Bank har varslet enda en renteøkning, men det er delte meninger om hvorvidt det blir den siste renteøkningen på en stund, og om hvorvidt rentenivået kommer til å forbli på høye nivåer en god stund før det eventuelt snur.

I norsk økonomi har aktiviteten vært høy også i årets tredje kvartal, og arbeidsledigheten er fortsatt lav. Norges Bank mener dog at styringsrenten nå bidrar til å kjøle ned økonomien, og at aktiviteten ikke lenger vokser like raskt. Veksten i husholdningenes forbruk har avtatt, og arbeidsledigheten har økt litt. Boligprisene har falt noe i den siste tiden.

Bedriftene i Norges Banks regionale nettverk venter samlet sett svakere vekst i aktiviteten fremover. Dog er det stor variasjon mellom næringene, der noen bransjer merker utfordringene med økt inflasjon, økte renter og fallende etterspørsel, mer enn andre. Næringer knyttet opp mot oljeindustrien og annen eksportrettet virksomhet drar fortsatt fordeler av en svak krone, noe som bidrar til økt aktivitet.

Husholdningenes planer om å investere i bil, vil påvirkes av både det høye rentenivået, usikkerhet knyttet til myndighetenes avgiftspolitikker samt innstramningen i utlånsforskriften. Tar man videre i betraktning at både 2021 og 2022 var år med historiske høye nivåer for nybilsalg så forventes det at markedet for billån totalt sett ikke er i vekst for året. Hvor lang tid det vil ta før dette på nytt stabiliserer seg, eller snur, er vanskelig å si noe om.

Styret mener at Brage Finans er godt rustet for videre vekst og til å håndtere perioder med fortsatt usikkerhet. Selskapets portefølje er veldiversifisert med henhold til geografi, bransjer og balansert i forhold til små og mellomstore bedrifter og privathusholdninger.

Det er dog fortsatt grunn til å være ekstra aktsom i kredittgivning, og nøysom i prising av nye kontrakter. Videre blir det viktig å holde frem med tett overvåking av selskapets portefølje.

Styret presiserer at det normalt er betydelig usikkerhet knyttet til vurderingen av fremtidige forhold.

Bergen, 24. oktober 2023

Styret i Brage Finans AS

Jan Erik Kjerpeseth
(styrets leder)

Lasse Kvinlaug
(styrets nestleder)

Kim F. Lingjærde
(styremedlem)

Kenneth Engedal
(styremedlem)

Espen Eriksen
(styremedlem)

Tor Arne Ness
(styremedlem)

Tor Olav Langeland
(styremedlem)

Trond-Are Bø
(ansattrepresentant)

Jack Iversen
(administrerende direktør)

Resultatregnskap

Morselskap						Konsern					
31.12.22	30.09.22	30.09.23	3. kv. 22	3. kv. 23	Beløp i tusen kroner	Note	3. kv. 23	3. kv. 22	30.09.23	30.09.22	31.12.22
1.042.527	707.602	1.250.107	269.151	465.057	Renteinntekter og lignende	3	467.998	269.151	1.254.995	707.602	1.042.527
-416.948	-252.081	-679.091	-108.188	-272.173	Rentekostnader og lignende	3	-272.726	-108.188	-679.648	-252.081	-416.948
625.579	455.521	571.015	160.963	192.884	Netto renteinntekter		195.272	160.963	575.348	455.521	625.579
23.413	16.781	21.539	5.770	7.326	Gebyrer og provisjonsinntekter		11.345	5.770	28.354	16.781	23.413
-104.656	-79.741	-97.975	-26.162	-32.448	Gebyrer og provisjonskostnader		-32.580	-26.162	-98.112	-79.741	-104.656
-4.601	-3.779	-	-1.601	-	Innt. aveierinteresser i tilkn. selsk.		-	-1.601	-	-3.779	-4.601
1.291	-297	3.589	-295	1.933	Netto verdiendring verdipapirer		1.008	-295	2.437	-297	1.291
23.179	14.925	26.398	5.306	6.624	Andre driftsinntekter		6.740	5.306	26.607	14.925	23.179
564.205	403.410	524.567	143.982	176.319	Netto driftsinntekter		181.786	143.982	534.634	403.410	564.205
-98.460	-65.266	-89.646	-24.774	-33.048	Lønn og generelle adm.kostnader		-37.099	-24.774	-95.025	-65.266	-98.460
-34.811	-25.233	-34.183	-9.470	-9.815	Andre driftkostnader		-10.278	-9.470	-34.946	-25.233	-34.811
-20.001	-14.524	-17.034	-4.999	-6.105	Avskrivninger		-8.359	-4.999	-20.820	-14.524	-20.001
-153.273	-105.022	-140.864	-39.242	-48.967	Sum driftskostnader		-55.736	-39.242	-150.791	-105.022	-153.273
410.932	298.388	383.703	104.740	127.352	Driftsresultat før tap		126.050	104.740	383.843	298.388	410.932
-45.614	-32.784	-47.566	-10.179	-17.601	Tap og nedskrivninger på utlån mv.	4, 5, 6	-17.673	-10.179	-47.929	-32.784	-45.614
365.318	265.604	336.137	94.561	109.751	Ordinært resultat før skatt		108.376	94.561	335.914	265.604	365.318
-87.230	-64.867	-81.216	-23.156	-26.337	Skattekostnad		-26.337	-23.156	-81.216	-64.867	-87.230
278.088	200.737	254.922	71.404	83.414	Resultat for regnskapsperioden	2	82.040	71.404	254.699	200.737	278.088
-	-	-	-	-	Minoritetsinteresser		-609	-	-99	-	-
278.088	200.737	254.922	71.404	83.414	Majoritetsinteresser		82.648	71.404	254.797	200.737	278.088

Utvidet resultatregnskap

Morselskap						Konsern					
31.12.22	30.09.22	30.09.23	3. kv. 22	3. kv. 23	Beløp i tusen kroner	Note	3. kv. 23	3. kv. 22	30.09.23	30.09.22	31.12.22
278.088	200.737	254.922	71.404	83.414	Resultat for regnskapsperioden		82.040	71.404	254.699	200.737	278.088
-	-	-	-	-	Poster bokført over utvidet resultat		-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	Skatteeffekt		-	-	-	-	-
278.088	200.737	254.922	71.404	83.414	Totalresultat for regnskapsperiode		82.040	71.404	254.699	200.737	278.088
-	-	-	-	-	Minoritetsinteresser		-609	-	-99	-	-
278.088	200.737	254.922	71.404	83.414	Majoritetsinteresser		82.648	71.404	254.797	200.737	278.088

Balanse

Morselskap				Konsern			
31.12.22	30.09.22	30.09.23	Beløp i tusen kroner	Note	30.09.23	30.09.22	31.12.22
EIENDELER							
268.826	263.686	574.879	Kontanter og kontantekvivalenter	8	645.855	263.686	268.826
20.375.011	19.341.615	22.870.091	Netto utlån til kunder	2, 4, 5, 6, 8	22.953.110	19.341.615	20.375.011
118.505	116.917	122.083	Rentebærende verdipapirer	8	122.083	116.917	118.505
39.520	40.343	-	Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	40.343	39.520
-	-	72.095	Eierinteresser i konsernselskaper	1, 10, 11	-	-	-
41.245	40.623	43.973	Immaterielle eiendeler	1	60.700	40.623	41.245
35.026	36.086	27.426	Varige driftsmidler		27.748	36.086	35.026
75.945	54.191	99.091	Andre eiendeler	8	101.557	54.191	75.945
12.487	11.198	18.278	Anleggsmidler holdt for salg		18.278	11.198	12.487
20.966.565	19.904.657	23.827.916	SUM EIENDELER		23.929.332	19.904.657	20.966.565
GJELD OG EGENKAPITAL							
331.268	344.647	740.813	Innlån fra kredittinstitusjoner	8	770.914	344.647	331.268
16.812.213	16.257.295	18.748.474	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8, 9	18.748.474	16.257.295	16.812.213
50.579	45.899	99.144	Annen gjeld	1, 8	108.352	45.899	50.579
243.590	279.038	324.806	Utsatt skatt		324.806	279.038	243.590
178.095	101.504	118.454	Avsetninger	8	131.817	101.504	178.095
336.551	336.229	388.308	Ansvarlig lånekapital	7, 8, 9	388.308	336.229	336.551
17.952.296	17.364.611	20.420.000	Sum gjeld		20.472.672	17.364.611	17.952.296
423.735	410.066	423.735	Aksjekapital	7	423.735	410.066	423.735
1.476.324	1.089.992	1.476.324	Overkurs	7	1.520.011	1.089.992	1.476.324
185.000	185.000	335.000	Fondsobligasjoner	7, 9	335.000	185.000	185.000
929.211	854.988	1.172.858	Annen opptjent egenkapital	7	1.177.915	854.988	929.211
3.014.269	2.540.046	3.407.916	Sum egenkapital		3.456.660	2.540.046	3.014.269
20.966.565	19.904.657	23.827.916	SUM EGENKAPITAL OG GJELD		23.929.332	19.904.657	20.966.565

Endringer i egenkapital

<i>Morselskap</i>						
<i>Beløp i tusen kroner</i>	Aksjekapital	Overkurs	Hybrid-kapital	Annen egenkapital	Minoritets-interesse	Sum
Egenkapital 01.01.2022	410.066	1.089.992	175.000	664.166	-	2.339.224
Periodens resultat	-	-	-	200.737	-	200.737
Utstedelse av fondsobligasjon	-	-	110.000	-	-	110.000
Innfrielse/tilbakekjøp av fondsobligasjon	-	-	-100.000	-	-	-100.000
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-9.916	-	-9.916
Egenkapital 30.09.2022	410.066	1.089.992	185.000	854.988	-	2.540.046
Kapitalforhøyelse	13.669	386.331	-	-	-	400.000
Periodens resultat	-	-	-	77.351	-	77.351
Innfrielse/tilbakekjøp av fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-3.127	-	-3.127
Egenkapital 31.12.2022	423.735	1.476.324	185.000	929.211	-	3.014.269
Periodens resultat	-	-	-	254.922	-	254.922
Utstedelse av fondsobligasjon	-	-	150.000	-	-	150.000
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-11.275	-	-11.275
Egenkapital 30.09.2023	423.735	1.476.324	335.000	1.172.858	-	3.407.916

<i>Konsern</i>						
<i>Beløp i tusen kroner</i>	Aksjekapital	Overkurs	Hybrid-kapital	Annen egenkapital	Minoritets-interesse	Sum
Egenkapital 01.01.2022	410.066	1.089.992	175.000	664.166	-	2.339.224
Periodens resultat	-	-	-	200.737	-	200.737
Utstedelse av fondsobligasjon	-	-	110.000	-	-	110.000
Innfrielse/tilbakekjøp av fondsobligasjon	-	-	-100.000	-	-	-100.000
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-9.916	-	-9.916
Egenkapital 30.09.2022	410.066	1.089.992	185.000	854.988	-	2.540.046
Kapitalforhøyelse	13.669	386.331	-	-	-	400.000
Periodens resultat	-	-	-	77.351	-	77.351
Innfrielse/tilbakekjøp av fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-3.127	-	-3.127
Egenkapital 31.12.2022	423.735	1.476.324	185.000	929.211	-	3.014.269
Virksomhetssammenslutning	-	43.688	-	-43.688	48.967	48.967
Periodens resultat	-	-	-	254.797	-99	254.699
Utstedelse av fondsobligasjon	-	-	150.000	-	-	150.000
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-11.275	-	-11.275
Egenkapital 30.09.2023	423.735	1.520.011	335.000	1.129.046	48.869	3.456.660

Note 1 Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i overenstemmelse med IAS 34. Regnskapsprinsippene er beskrevet i årsrapporten for 2022.

Brage Finans er ikke i en syklisk bransje og de enkeltstående perioderegnskapene er i liten grad påvirket av sesongmessige variasjoner.

Det er ikke nye standarder gjeldende for 2023 som har hatt vesentlig betydning for delårsregnskapet. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Konsernregnskapet består av morselskapet Brage Finans AS, og datterselskap Factoring Finans AS.

Bruk av estimater

Utarbeidelse av delårsregnskap i samsvar med IAS 34 krever bruk av estimater der ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for regnskapet, er beskrevet i noter til årsregnskap.

Kritiske vurderinger og estimater foretas spesielt ved nedskrivning av utlån, for detaljer se note 5.

Konsolideringsprinsipper

Regnskapsprinsippene anvendes konsistent ved innarbeiding av eierinteresser i konsernselskaper og er basert på de samme rapporteringsperiodene som for morselskapet.

Konserninterne transaksjoner og konsernmellomværende, inkludert eventuell internfortjeneste og urealisert gevinst og tap, elimineres ved utarbeidelse av konsernregnskapet.

Datterselskaper

Datterselskaper defineres som selskaper hvor morselskapet kan utøve kontrollerende makt over selskapets drift (faktisk kontroll). Kontroll foreligger når selskapet har makt over investeringsobjektet, er utsatt for eller har rettigheter til variabel avkastning fra investeringsobjektet, og mulighet til å bruke makt til å styre de aktiviteter hos investeringsobjektet som i vesentlig grad påvirker avkastningen.

Datterselskap konsolideres fra det tidspunkt reell kontroll er overført til konsernet.

Investering i datterselskap regnskapsføres til kostmetoden i selskapsregnskapet.

Goodwill

Forskjellen mellom anskaffelseskost ved kjøp av virksomhet, og virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler på oppkjøpstidspunktet klassifiseres som goodwill. Goodwill allokteres til de kontantstrømgenererende enheter eller grupper av kontantstrømgenererende enheter som forventes å ha fordel av synergieffekter som følger av virksomhetssammenslutningen.

Allokering av kost ved virksomhetssammenslutning endres dersom det fremkommer ny informasjon om virkelig verdi gjeldende per tidspunkt for overtakelse av kontroll. Allokering kan endres inntil avleggelse av årsregnskapet, eller innen utløpet av en 12 måneders periode.

Goodwill balanseføres i konsernregnskapet til anskaffelseskost, fratrasket eventuelle akkumulerte nedskrivninger. Goodwill avskrives ikke, men vurderes for verdifall minst en gang i året.

Note 2 Segmentinformasjon

Ledelsen har vurdert hvilke segmenter som er hensiktsmessig å rapportere med tanke på styring og kontroll. Segmentene er inndelt i bedriftsmarked og privatmarked.

- Bedriftsmarked (BM): hovedvirksomhetsområdet i dette segmentet er leasingfinansiering til bedrifter.
- Privatmarked (PM): hovedvirksomhetsområdet i dette segmentet er lånefinansiering av kjøretøy til privatpersoner i form av salgspantlån.

Driftskostnader er direkte allokert til de ulike segmentene, med unntak av IT-kostnader, stabsrelaterte kostnader, og avskrivninger. For disse kostnadspostene benyttes det allokeringsnøkler med utgangspunkt i porteføljestørrelse.

Konsernet har kun inntekter i Norge.

Morselskap				Konsern		
BM	PM	Totalt		BM	PM	Totalt
386.680	184.335	571.015	Netto renteinntekter	391.013	184.335	575.348
-3.729	-42.720	-46.448	Netto provisjon og andre driftsinntekter	2.006	-42.720	-40.714
-99.465	-41.399	-140.864	Driftskostnader	-109.392	-41.399	-150.791
-44.406	-3.160	-47.566	Tap og nedskrivninger	-44.769	-3.160	-47.929
239.081	97.057	336.137	Resultat før skatt	238.858	97.057	335.914
-57.765	-23.450	-81.216	Skattekostnad	-57.750	-23.466	-81.216
181.315	73.606	254.922	Resultat for perioden	181.108	73.591	254.699
Balanse						
16.720.489	6.318.603	23.039.091	Brutto utlån	16.807.839	6.318.603	23.126.442
-153.447	-15.553	-169.000	Nedskrivninger	-157.778	-15.553	-173.331
16.567.042	6.303.049	22.870.091	Netto utlån	16.650.061	6.303.049	22.953.110

Morselskap				Konsern		
BM	PM	Totalt		BM	PM	Totalt
297.284	158.237	455.521	Netto renteinntekter	297.284	158.237	455.521
-12.149	-39.962	-52.111	Netto provisjon og andre driftsinntekter	-12.149	-39.962	-52.111
-68.812	-36.210	-105.022	Driftskostnader	-68.812	-36.210	-105.022
-28.867	-3.917	-32.784	Tap og nedskrivninger	-28.867	-3.917	-32.784
187.456	78.148	265.604	Resultat før skatt	187.456	78.148	265.604
-45.781	-19.086	-64.867	Skattekostnad	-45.781	-19.086	-64.867
141.675	59.063	200.737	Resultat for perioden	141.675	59.063	200.737
Balanse						
13.577.574	5.887.093	19.464.668	Brutto utlån	13.577.574	5.887.093	19.464.668
-108.421	-14.632	-123.053	Nedskrivninger	-108.421	-14.632	-123.053
13.469.153	5.872.462	19.341.615	Netto utlån	13.469.153	5.872.462	19.341.615

Note 3 Renteinntekter og rentekostnader

<i>Morselskap</i>	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Renteinntekter av utlån og fordringer vurdert til amortisert kost:					
Renteinntekter av fordringer på kredittinstitusjoner	6.843	2.996	14.540	4.790	9.173
Renteinntekter av utlån til kunder	458.214	266.155	1.235.566	702.812	1.033.355
Sum renteinntekter og lignende inntekter	465.057	269.151	1.250.107	707.602	1.042.527
Rentekostnader på gjeld vurdert til amortisert kost:					
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-11.821	-2.174	-18.481	-6.260	-9.415
Rentekostnader på rentebærende verdipapirer	-257.931	-104.579	-654.777	-241.493	-401.763
Øvrige rentekostnader	-2.421	-1.436	-5.834	-4.329	-5.771
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-272.173	-108.188	-679.091	-252.081	-416.948

<i>Konsern</i>	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Renteinntekter av utlån og fordringer vurdert til amortisert kost:					
Renteinntekter av fordringer på kredittinstitusjoner	6.908	2.996	14.626	4.790	9.173
Renteinntekter av utlån til kunder	461.090	266.155	1.240.369	702.812	1.033.355
Sum renteinntekter og lignende inntekter	467.998	269.151	1.254.995	707.602	1.042.527
Rentekostnader på gjeld vurdert til amortisert kost:					
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-11.821	-2.174	-18.481	-6.260	-9.415
Rentekostnader på rentebærende verdipapirer	-257.931	-104.579	-654.777	-241.493	-401.763
Øvrige rentekostnader	-2.977	-1.436	-6.390	-4.329	-5.771
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-272.726	-108.188	-679.648	-252.081	-416.948

Note 4 Tap på utlån

<i>Morselskap</i>	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Periodens resultatført tap:					
Periodens endring i tapsavsetninger på utlån	-28.413	-9.553	-37.872	6.911	-1.164
Periodens endring i tapsavsetninger på anleggsmidler holdt for salg	16.771	916	2.038	-5.077	-5.369
Konstaterte tap i perioden	-5.959	-1.543	-11.731	-34.618	-39.081
Sum resultatført tap på utlån	-17.601	-10.179	-47.566	-32.784	-45.614

<i>Konsern</i>	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Periodens resultatført tap:					
Periodens endring i tapsavsetninger på utlån	-28.485	-9.553	-38.235	6.911	-1.164
Periodens endring i tapsavsetninger på anleggsmidler holdt for salg	16.771	916	2.038	-5.077	-5.369
Konstaterte tap i perioden	-5.959	-1.543	-11.731	-34.618	-39.081
Sum resultatført tap på utlån	-17.673	-10.179	-47.929	-32.784	-45.614

Note 5 Nedskrivning på utlån

Avsetning for tap og periodens tapskostnad er beregnet i henhold til IFRS 9 og er basert på forventet kredittap (ECL) ved bruk av en 3-trinns metode som er beskrevet i note 15 i årsregnskapet for 2022.

<i>Morselskap</i>	Modellberegnet			Individuelt vurdert	Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	
Tapsavsetning 01.01.23	-37.413	-14.669	-19.383	-59.663	-131.128
Endring som følge av overgang fra steg 1	3.185	-2.234	-312	-638	-
Endring som følge av overgang fra steg 2	-5.683	8.674	-1.468	-1.522	-
Endring som følge av overgang fra steg 3	-694	-2.739	5.640	-2.207	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 individuelt	-2.086	-2.520	-2.716	7.322	-
Endring som følge av ny måling av tap	17.396	-3.542	-7.114	-36.442	-29.702
Endring som følge av nye utlån	-15.139	-4.802	-2.148	-4.795	-26.884
Endring som følge av avgang portefølje	3.117	1.368	2.457	11.772	18.714
Tapsavsetning 30.09.23	-37.318	-20.464	-25.044	-86.174	-169.000
Brutto utlån vurdert til amortisert kost 30.09.23	21.208.445	1.091.508	213.087	526.051	23.039.091
Tapsavsetning per 30.09.23	-37.318	-20.464	-25.044	-86.174	-169.000
Netto utlån til kunder 30.09.23	21.171.128	1.071.044	188.042	439.877	22.870.091

<i>Morselskap</i>	Modellberegnet			Individuelt vurdert	Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	
Tapsavsetning 01.01.22	-27.417	-10.100	-23.779	-68.668	-129.964
Endring som følge av overgang fra steg 1	2.274	-1.424	-73	-777	-
Endring som følge av overgang fra steg 2	-4.311	5.035	-276	-448	-
Endring som følge av overgang fra steg 3	-1.897	-2.481	8.106	-3.728	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 individuelt	-4.447	-3.537	-1.630	9.614	-
Endring som følge av ny måling av tap	14.917	2.539	-3.387	376	14.445
Endring som følge av nye utlån	-16.178	-4.641	-1.609	-3.635	-26.063
Endring som følge av avgang portefølje	2.199	853	3.159	12.318	18.529
Tapsavsetning 30.09.22	-34.860	-13.756	-19.489	-54.947	-123.053
Brutto utlån vurdert til amortisert kost 30.09.22	18.009.308	1.000.881	99.695	354.784	19.464.668
Tapsavsetning per 30.09.22	-34.860	-13.756	-19.489	-54.947	-123.053
Netto utlån til kunder 30.09.22	17.974.448	987.125	80.205	299.837	19.341.615

Note 5 Nedskrivning på utlån (forts.)

Konsern	Modellberegnet			Individuelt vurdert	Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	
Tapsavsetning 01.01.23	-37.413	-14.669	-19.383	-59.663	-131.128
Endring som følge av overgang fra steg 1	3.185	-2.234	-312	-638	-
Endring som følge av overgang fra steg 2	-5.683	8.674	-1.468	-1.522	-
Endring som følge av overgang fra steg 3	-694	-2.739	5.640	-2.207	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 individuelt	-2.086	-2.520	-2.716	7.322	-
Endring som følge av ny måling av tap	17.396	-3.542	-7.114	-36.442	-29.702
Endring som følge av nye utlån	-15.807	-4.863	-2.148	-8.397	-31.216
Endring som følge av avgang portefølje	3.117	1.368	2.457	11.772	18.714
Tapsavsetning 30.09.23	-37.986	-20.525	-25.044	-89.776	-173.331
Brutto utlån vurdert til amortisert kost 30.09.23	21.279.939	1.101.831	213.087	531.586	23.126.442
Tapsavsetning per 30.09.23	-37.986	-20.525	-25.044	-89.776	-173.331
Netto utlån til kunder 30.09.23	21.241.953	1.081.305	188.042	441.810	22.953.110

Konsern	Modellberegnet			Individuelt vurdert	Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	
Tapsavsetning 01.01.22	-27.417	-10.100	-23.779	-68.668	-129.964
Endring som følge av overgang fra steg 1	2.274	-1.424	-73	-777	-
Endring som følge av overgang fra steg 2	-4.311	5.035	-276	-448	-
Endring som følge av overgang fra steg 3	-1.897	-2.481	8.106	-3.728	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 individuelt	-4.447	-3.537	-1.630	9.614	-
Endring som følge av ny måling av tap	14.917	2.539	-3.387	376	14.445
Endring som følge av nye utlån	-16.178	-4.641	-1.609	-3.635	-26.063
Endring som følge av avgang portefølje	2.199	853	3.159	12.318	18.529
Tapsavsetning 30.09.22	-34.860	-13.756	-19.489	-54.947	-123.053
Brutto utlån vurdert til amortisert kost 30.09.22	18.009.308	1.000.881	99.695	354.784	19.464.668
Tapsavsetning per 30.09.22	-34.860	-13.756	-19.489	-54.947	-123.053
Netto utlån til kunder 30.09.22	17.974.448	987.125	80.205	299.837	19.341.615

I henhold til IFRS 9 skal utlånsavtalene kategoriseres i tre kategorier/trinn, der trinn 2 inneholder avtaler med vesentlig økning i kredittrisiko, mens avtaler som i tillegg innehar objektive bevis på tap grupperes i trinn 3.

Etter IFRS 9 skal estimat på forventet tap være et forventingsrett estimat på balansedagen med «point-in-time»-estimat for probability of default (PD). Engasjementene til trinn 3/individuelt vurdert, er identifisert med utgangspunkt i underliggende risiko.

Note 6 Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Morselskap				Konsern		
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
			Trinn 3 misligholdt og tapsutsatt:			
146.119	196.326	300.051	Brutto misligholdte engasjementer > 90 dager	305.586	196.326	146.119
310.237	258.152	439.086	Tapsutsatte engasjementer	439.086	258.152	310.237
456.356	454.479	739.138	Sum misligholdte og tapsutsatte engasjementer	744.672	454.479	456.356
-79.046	-74.436	-111.218	Trinn 3 nedskrivninger	-114.820	-74.436	-79.046
377.310	380.042	627.919	Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	629.852	380.042	377.310

Note 7 Kapitaldekning

Kapitaldekning er beregnet ut ifra Basel II regelverkets standardmetode for kredittrisiko og basismetode for operasjonell risiko.

Morselskap				Konsern		
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
2.829.269	2.283.641	2.989.502	EK justert for hybridkapital og urevidert resultat	3.039.621	2.283.641	2.829.269
-41.245	-40.623	-43.973	Immaterielle eiendeler	-60.700	-40.623	-41.245
-119	-117	-122	Verdijusteringer ved forsvarlig verdsettelse	-122	-117	-119
2.787.906	2.242.902	2.945.407	Sum ren kjernekapital	2.978.798	2.242.902	2.787.906
185.000	185.000	335.000	Hybridkapital	335.000	185.000	185.000
2.972.906	2.427.902	3.280.407	Sum kjernekapital	3.313.798	2.427.902	2.972.906
336.551	336.229	388.308	Ansvarlig lånekapital	388.308	336.229	336.551
3.309.457	2.764.131	3.668.715	Sum ansvarlig kapital	3.702.107	2.764.131	3.309.457
15.378.553	14.584.592	17.294.925	Vektet beregning grunnlag kredittrisiko	17.613.900	14.584.592	15.378.553
1.298.685	986.940	2.209.069	- herunder Foretak	2.629.547	986.940	1.298.685
108.769	165.436	233.515	- herunder Forfalne engasjementer	233.515	165.436	108.769
6.182.277	6.027.062	6.239.725	- herunder Foretak - SMB	6.239.725	6.027.062	6.182.277
2.938.916	2.733.558	3.462.653	- herunder Massemarked - SMB	3.462.653	2.733.558	2.938.916
4.574.956	4.429.504	4.752.406	- herunder Massemarked - Øvrige	4.754.187	4.429.504	4.574.956
99.817	101.696	168.645	- herunder Institusjoner	134.667	101.696	99.817
5.535	5.529	5.702	- herunder Andel i verdipapirfond	5.702	5.529	5.535
-	3.327	-	- herunder Stater og sentralbanker	-	3.327	-
5.627	5.904	4.760	- herunder Lokale og regionale myndigheter	4.760	5.904	5.627
374	400	681	- herunder Offentlige foretak	681	400	374
39.520	40.343	72.095	- herunder Egenkapitalposisjoner	-	40.343	39.520
124.076	84.893	145.674	- herunder Øvrige engasjementer	148.462	84.893	124.076
886.743	723.526	886.743	Vektet beregningsgrunnlag operasjonell risiko	903.183	723.526	886.743
16.265.296	15.308.118	18.181.667	Totalt vektet beregningsgrunnlag	18.517.083	15.308.118	16.265.296
20,3 %	18,1 %	20,2 %	Kapitaldekning	20,0 %	18,1 %	20,3 %
18,3 %	15,9 %	18,0 %	- herunder kjernekapitaldekning	17,9 %	15,9 %	18,3 %
17,1 %	14,7 %	16,2 %	- herunder ren kjernekapitaldekning	16,1 %	14,7 %	17,1 %
13,9 %	11,9 %	13,5 %	Uvektet kjernekapitalandel	13,3 %	11,9 %	13,9 %

Selskapet oppfyller kravene til kapitaldekning i henhold til Finansforetaksloven med tilhørende forskrifter.

Note 8 Klassifikasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

Tabellen nedenfor presenterer i henhold til IFRS 9 klassifisering av finansielle eiendeler og finansiell gjeld ved balansedato. Tabellen angir også verdsettelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi:

Nivå 1: Omfatter finansielle eiendeler og forpliktelser verdsatt ved bruk av ukorrigerede observerbare markedsverdier. Dette omfatter noterte aksjer, derivater som handles på aktive markedsplasser, øvrige verdipapirer med noterte markedsverdier.

Nivå 2: Instrumenter verdsatt basert på verdsettelsesteknikker hvor alle forutsetninger (all input) er basert direkte eller indirekte på observerbare markedsdata. Verdier her kan hentes fra eksterne markedsaktører eller avstemmes mot eksterne markedsaktører som tilbyr slike tjenester.

Nivå 3: Instrumenter er basert på verdsettelsesteknikker hvor minst en vesentlig forutsetning ikke kan støttes basert på observerbare markedsverdier. I denne kategorien inngår investeringer i unoterte selskaper og fastrenteutlån hvor det ikke foreligger nødvendig markedsinformasjon.

Morselskap			Klassifisering	Verdsettelses- hierarki	Konsern			
31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023			30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Finansielle eiendeler:								
268.826	263.686	574.879	Kontanter og kontantekvivalenter	Amortisert kost	645.855	263.686	268.826	
20.375.011	19.341.615	22.870.091	Netto utlån til kunder	Amortisert kost	22.953.110	19.341.615	20.375.011	
118.505	116.917	122.083	Rentebærende verdipapirer	VV over resultat	Nivå 2	122.083	116.917	118.505
75.945	54.191	99.091	Andre finansiell eiendeler	Amortisert kost		101.557	54.191	75.945
20.838.287	19.776.408	23.666.144	Sum finansielle eiendeler		23.822.606	19.776.408	20.838.287	
Finansiell forpliktelser:								
331.268	344.647	740.813	Innlån fra kredittinstitusjoner	Amortisert kost	770.914	344.647	331.268	
16.812.213	16.257.295	18.748.474	Gjeld stiftet ved utstedelse av vp.	Amortisert kost	18.748.474	16.257.295	16.812.213	
336.551	336.229	388.308	Ansvarlig lånekapital	Amortisert kost	388.308	336.229	336.551	
228.675	147.403	217.598	Andre finansielle forpliktelser	Amortisert kost	240.169	147.403	228.675	
17.708.706	17.085.573	20.095.194	Sum finansielle forpliktelser		20.147.866	17.085.573	17.708.706	

Note 9 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

	31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.09.2023
Endringer i verdipapirgjeld:					
Obligasjoner og sertifikater, pålydende	16.739.000	5.795.000	-3.559.000	-341.000	18.634.000
Påløpte renter og overkurs	73.213	-	-	41.262	114.474
Sum verdipapirgjeld	16.812.213	5.795.000	-3.559.000	-299.738	18.748.474
Endringer i ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner:					
Ansvarlig lånekapital, pålydende	335.000	125.000	-75.000	-	385.000
Fondsobligasjoner, pålydende	185.000	150.000	-	-	335.000
Påløpte renter	1.551	-	-	1.757	3.308
Sum verdipapirgjeld	521.551	275.000	-75.000	1.757	723.308

Note 10 Virksomhetssammenslutning

Den 8. mai 2023 økte Brage Finans sin eierandel i Factoring Finans AS («Factoring Finans») fra 42,6 % til 55,7 % gjennom en egenkapitalemisjon hvor Brage Finans sitt kontantinnskudd tilførte selskapet 25 millioner kroner i ny egenkapital.

Factoring Finans er et faktoringsselskap som tilbyr finansiell faktoring, oppkjøp av fordringer, samt andre fordringsadministrative tjenester og produkter. Siden Brage Finans kom inn på eiersiden i september 2021 har Factoring Finans etablert seg i flere geografiske områder, og kundetilgangen har tatt seg opp betydelig. Virksomhetssammenslutningen er et viktig skritt for å videreutvikle faktoringsselskapet og understøtte muligheter for vekst. Faktoring og fakturakjøp er komplementære produkter til Brage Finans sitt eksisterende produktspekter. Ved å inkludere Factoring Finans i konsernets portefølje, styrker Brage Finans evnen til å tilby et bredere spekter av finansielle løsninger.

Virksomhetssammenslutningen er regnskapsført som et trinnvist kjøp. Virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og gjeld i virksomheten på overtakelsestidspunktet var som følger:

	Virkelig verdi på overtakelsestidspunktet
Konter og kontantekvivalenter	59.847
Netto utlån til kunder	261.400
Immaterielle eiendeler	4.270
Varige driftsmidler	494
Andre eiendeler	2.164
Sum eiendeler	328.175
Innlån fra kredittinstitusjoner	199.403
Annen gjeld	7.912
Avsetninger	10.248
Sum gjeld	217.563
Virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler	110.613
Virkelig verdi av netto anskaffede eiendeler (55,7 %)	61.645
Goodwill	10.450
Sum vederlag for aksjene	72.095
Hervav kontantvederlag	24.994
Hervav virkelig verdi av tidligere eierinteresser på overtakelsestidspunktet	47.101

Samlet goodwill innregnet som følger av virksomhetssammenslutningen ble 10,5 millioner kroner. Goodwill omfatter verdien av forventede synergier fra overtakelsen og kompetanse hos ansatte. Goodwill forventes ikke å være skattemessig fradragsberettiget.

I forbindelse med ny måling av virkelig verdi av tidligere eierinteresser på overtakelsestidspunktet er det regnskapsført en gevinst på 7,2 millioner kroner. Gevinsten er i all vesentlighet innregnet som andre driftsinntekter i resultatregnskapet.

I perioden fra overtakelsestidspunktet til periodeslutt (30.09.2023) har Factoring Finans bidratt med 10,1 millioner kroner til konsernets netto driftsinntekter, og -0,2 millioner kroner til konsernets resultat før skatt. Dersom virksomhetssammenslutningen hadde blitt gjennomført per 01.01.2023 ville konsernets netto driftsinntekter vært 544,3 millioner kroner og resultat før skatt vært 337,4 millioner kroner.

Note 11 Eierinteresser i konsernselskaper

Brage Finans har et datterselskap, Factoring Finans AS (org.nr. 991 446 508), med kontorsted i Trondheim. Factoring Finans er et faktoreringselskap som tilbyr finansiell faktoring, oppkjøp av fordringer, samt andre fordringsadministrative tjenester og produkter.

Datterselskaper	Antall aksjer	Eierandel	Balanseført verdi i morselskap		
			30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Factoring Finans AS	4.697	55,7 %	72.095	-	-

Det vises til note 10 for opplysninger i forbindelse med virksomhetssammenslutningen og et sammendrag av finansiell informasjon for datterselskapet. Det er ikke utbetalt utbytte fra datterselskapet.

De ikke-kontrollerende eierinteressenes eierandel utgjør 44,3 % av aksjene og stemmerettene i datterselskapet. Resultatet tildelt ikke-kontrollerende eierinteresser i perioden fra overtakelsestidspunktet til periodeslutt (30.09.2023) var -99 tusen kroner. Se konsernets egenkapitaloppstilling.

Note 12 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser etter balansedagen som har vesentlig betydning for det avlagte regnskapet.

Kvartalstall (konsern)

Resultatregnskap

<i>Beløp i tusen kroner</i>	3. kv. 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv. 2022
Renteinntekter og lignende	467.998	413.140	373.857	334.925	269.151
Rentekostnader og lignende	-272.726	-216.348	-190.574	-164.867	-108.188
Netto renteinntekter	195.272	196.792	183.283	170.058	160.963
Gebyrer og provisjonsinntekter	11.345	10.225	6.785	6.633	5.770
Gebyrer og provisjonskostnader	-32.580	-30.949	-34.584	-24.915	-26.162
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	-	-414	414	-822	-1.601
Netto verdiendring verdipapirer	1.008	660	769	1.588	-295
Andre driftsinntekter	6.740	13.964	5.903	8.254	5.306
Netto driftsinntekter	181.786	190.279	162.569	160.795	143.982
Lønn og generelle administrasjonskostnader	-37.099	-27.736	-30.190	-33.194	-24.774
Andre driftkostnader	-10.278	-12.726	-11.943	-9.579	-9.470
Avskrivninger	-8.359	-7.118	-5.343	-5.478	-4.999
Sum driftskostnader	-55.736	-47.579	-47.476	-48.251	-39.242
Driftsresultat før tap	126.050	142.699	115.094	112.545	104.740
Tap og nedskrivninger på utlån	-17.673	-13.796	-16.459	-12.830	-10.179
Ordinært resultat før skattekostnad	108.376	128.903	98.635	99.715	94.561
Skattekostnad	-26.337	-31.169	-23.710	-22.364	-23.156
Resultat for perioden	82.040	97.734	74.925	77.351	71.404

Utvidet resultatregnskap

<i>Beløp i tusen kroner</i>	3. kv. 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv. 2022
Resultat for perioden	82.040	97.734	74.925	77.351	71.404
Poster bokført over utvidet resultat	-	-	-	-	-
Skatteeffekt	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	82.040	97.734	74.925	77.351	71.404

Balanse

<i>Beløp i tusen kroner</i>	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
EIENDELER					
Kontanter og kontantekvivalenter	645.855	437.690	319.317	268.826	263.686
Netto utlån til kunder	22.953.110	22.480.785	21.049.856	20.375.011	19.341.615
Rentebærende verdipapirer	122.083	120.156	119.273	118.505	116.917
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	-	-	39.934	39.520	40.343
Immaterielle eiendeler	60.700	58.779	41.978	41.245	40.623
Varige driftsmidler	27.748	28.985	29.400	35.026	36.086
Andre eiendeler	101.557	142.758	127.721	75.945	54.191
Anleggsmidler holdt for salg	18.278	58.503	73.755	12.487	11.198
SUM EIENDELER	23.929.332	23.327.656	21.801.234	20.966.565	19.904.657
GJELD OG EGENKAPITAL					
Innlån fra kredittinstitusjoner	770.914	804.226	317.721	331.268	344.647
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	18.748.474	18.390.818	17.588.101	16.812.213	16.257.295
Annen gjeld	108.352	46.480	57.314	50.579	45.899
Utsatt skatt	324.806	298.469	213.246	243.590	279.038
Avsetninger	131.817	170.739	202.498	178.095	101.504
Ansvarlig lånekapital	388.308	387.898	336.542	336.551	336.229
Sum gjeld	20.472.672	20.098.631	18.715.423	17.952.296	17.364.611
Aksjekapital	423.735	423.735	423.735	423.735	410.066
Overkurs	1.520.011	1.520.011	1.476.324	1.476.324	1.089.992
Hybridkapital	335.000	185.000	185.000	185.000	185.000
Opptjent annen egenkapital	1.177.915	1.100.279	1.000.753	929.211	854.988
Sum egenkapital	3.456.660	3.229.025	3.085.811	3.014.269	2.540.046
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	23.929.332	23.327.656	21.801.234	20.966.565	19.904.657