



Kvartalsrapport

2. kvartal 2023

 **Brage Finans**

Innhold

Andre kvartal og hittil i 2023	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 5 Nedskrivning på utlån (forts.)	13
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

Andre kvartal og hittil i 2023

Andre kvartal 2023

- Netto renteinntekter på 196,8 (152) millioner kroner.
- Tap og nedskrivninger på 13,8 (12,1) millioner kroner.
- Resultat før skatt på 128,9 (89,5) millioner kroner.
- Egenkapitalavkastning (RoE) på 13,5 % (12,7 %).
- Kostnadsprosent på 23 % (20 %).
- Uvektet kjernekapitalandel: 13 % (12,5 %).

Første halvår 2023

- Netto renteinntekter på 380,1 (294,6) millioner kroner.
- Tap og nedskrivninger på 30,3 (22,6) millioner kroner.
- Resultat før skatt på 227,5 (171) millioner kroner.
- Egenkapitalavkastning (RoE) på 12,2 % (11,9 %).
- Kostnadsprosent på 25 % (23 %).

Finansielle hovedtall

	2. kvartal	2. kvartal	30. juni	30. juni	Året
<i>Beløp i millioner kroner</i>	2023	2022	2023	2022	2022
Netto renteinntekter	196,8	152,0	380,1	294,6	625,6
Tap og nedskrivninger utlån	13,8	12,1	30,3	22,6	45,6
Resultat før skatt	128,9	89,5	227,5	171,0	365,3
1. Egenkapitalavkastning (RoE)	13,5 %	12,7 %	12,2 %	11,9 %	12,0 %
2. Kostnadsprosent	23 %	20 %	25 %	23 %	25 %
Kapitaldekning	19,7 %	19,1 %	19,7 %	19,1 %	20,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	13,0 %	12,5 %	13,0 %	12,5 %	13,9 %

Definisjoner:

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

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 ANDRE KVARTAL

Årets andre kvartal ble nok et godt kvartal for Brage Finans, med vekst i både portefølje og resultater.

Det har vært høy aktivitet i næringslivet i alle Brage Finans sine markedsområder til tross for økt inflasjon og økt rentenivå.

Porteføljen er veldiversifisert i geografiske områder, sektorer og i gjenstandstyper. Den gode kvaliteten i porteføljen gjenspeiles i fortsatt lave tapsnivåer.

Brage Finans kjøpte seg ytterligere opp i Factoring Finans i mai gjennom en egenkapitalemisjon på 25 millioner kroner. Dette var et viktig skritt for å videreutvikle faktoringsselskapet og understøtte muligheter for vekst. Faktoring og fakturakjøp er komplementære produkter til Brage Finans eksisterende produktspekter. Ved å inkludere Factoring Finans i konsernets portefølje, styrker Brage Finans sin evne til å tilby et bredere spekter av finansielle løsninger til bedriftskundene.

Emisjonen ble initiert på grunnlag av den gode kundetilgangen Factoring Finans har opplevd i de siste kvartalene. Brage Finans sin tilstedeværelse har bidratt til å etablere Factoring Finans i flere geografiske områder, og kundetilgangen har økt betydelig, noe som har resultert i en sterk vekst for selskapet.

Brage Finans inngikk i kvartalet en ny låneavtale med Den Nordiske Investeringsbank (NIB). Den nye lånefasiliteten på 500 millioner norske kroner er dedikert til utlån til miljøprosjekter og for å tilby finansieringsløsninger til små og mellomstore bedrifter. Det strategiske samarbeidet mellom Brage Finans og NIB understreker et felles engasjement for å fremme bærekraftig utvikling og støtte veksten til små og mellomstore bedrifter i Norge. Denne nye låneavtalen markerer det tredje samarbeidet mellom NIB og Brage Finans. De tidligere lånefasilitetene ble signert i 2018 og 2020, og begge lånene ble fullt tildelt for å støtte miljø- og SMB-prosjekter i Norge.

RESULTAT FOR ANDRE KVARTAL

Brage Finans resultat før skatt for årets andre kvartal utgjorde 128,9 millioner kroner, mot 89,5 millioner kroner i tilsvarende kvartal foregående år. Resultatet gav en egenkapitalavkastning (RoE) på 13,5 % for kvartalet isolert sett, sammenlignet med 12,7 % for andre kvartal 2022.

Det har i kvartalet vært en positiv utvikling i selskapets markedsområder og høy etterspørsel etter Brage Finans sine produkter. Brage Finans har fortsatt å ta markedsandeler. Kundene kommer fra samarbeidende forhandlere, selskapets eierbanker og direkte via ulike salgsportaler.

Netto renteinntekter utgjorde 196,8 millioner kroner for kvartalet, mot 152 millioner kroner i andre kvartal 2022, en økning på 30 %. Økningen kommer som et resultat av vekst i porteføljen.

Vekst i porteføljen og god kostnadskontroll bidro til at kostnadsprosenten endte på 23 % for kvartalet isolert sett.

Reversering av tidligere avsetninger, nye avsetninger på eksisterende engasjementer, inkludert modellavsetninger etter IFRS 9, gav en samlet resultateffekt på 13,8 millioner kroner for kvartalet. For ytterligere detaljer se note 4 og 5.

RESULTAT FOR PERIODEN 01.01. - 30.06.

Selskapets resultat før skatt for årets første halvår utgjorde 227,5 millioner kroner, mot 171 millioner kroner i tilsvarende periode foregående år. Resultatet gav en egenkapitalavkastning (RoE) på 12,2 % for halvåret, sammenlignet med 11,9 % for første halvår 2022.

EIENDELER

Brage Finans hadde per 30.06.23 en brutto utlånsportefølje på 22,6 milliarder kroner. Dette er en økning på 3,9 milliarder kroner (21 %) sammenlignet med 30.06.22. Balanseførte nedskrivninger utgjorde 144,8 millioner kroner per 30.06.23, hvilket tilsvarte 0,64 % av brutto utlånsportefølje. Hensyntatt nedskrivninger knyttet til «anleggsmidler holdt for salg» var nedskrivningsgraden 0,75 % 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 oppnådde et resultat i andre kvartal på 1,7 millioner kroner, og hittil i år på 2,6 millioner kroner.

GJELD

Brage Finans finansieres gjennom lån fra banker, samt usikret obligasjonsgjeld i det norske pengemarkedet. Obligasjonsgjelden var totalt 18,4 milliarder kroner per 30.06.23. I tillegg hadde selskapet ved utgangen av kvartalet 804 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 andre kvartal 2023 hadde Brage Finans en kapitaldekning (ansvarlig kapital) på 19,7 %, herunder kjernekapitaldekning på 17,5 % og ren kjernekapitaldekning på 16,5 %.

	Kapitaldekning 30.06.2023	Kapitalkrav 30.06.2023
Ansvarlig kapital	19,7 %	18,6 %
Kapitaldekning	17,5 %	16,6 %
Ren kjernekapital	16,5 %	15,1 %

Konsernets uvektede kjernekapitalandel (Leverage Ratio) var 13,0 % per 30.06.23. Til sammenligning var denne 12,5 % per 30.06.22.

Brage Finans mottok i begynnelsen av juli nytt pilar 2-krav fra Finanstilsynet. Det nye kravet på 1,8 % gjelder fra og med 31. august 2023. Kravet er 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.

KREDITTRISIKO OG PORTEFØLJEUTVIKLING

Misligholdte utlån for porteføljen utgjorde samlet 229,7 millioner kroner. I prosent av brutto utlån utgjør dette 1,0 %.

Samlet portefølje innenfor de tre største bransjene, «Privatmarked», «Bygge- og anleggsvirksomhet» og «Forretningsmessig tjenesteyting», utgjorde 56,8 % av totalporteføljen. Engasjementene innenfor bedriftsmarkedsporteføljen har stor spredning i engasjementsstørrelse og type objekter som er finansiert.

Utlånsporteføljen mot bedriftskunder utgjorde totalt ca. 16,23 milliarder kroner ved utgangen av andre kvartal, en økning på 3,28 milliarder kroner (25,3 %) sammenlignet med 30.06.22. Porteføljen domineres av engasjementer med lav og moderat risiko. 88,4 % av bedriftsmarkedsporteføljen var kategorisert i disse risikogruppene per 30.06.23.

Utlånsporteføljen mot privatkunder utgjorde ved utgangen av andre kvartal totalt 6,4 milliarder kroner, en økning på 0,65 milliarder kroner (11,3 %) sammenlignet med 30.06.22. Privatmarkedsporteføljen utgjør 28,3 % av total portefølje. Kvaliteten i privatmarkedsporteføljen er god. 89,3 % 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 (21 %) og Agder (14 %).

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

FRAMTIDSUTSIKTER

Det er usikkerhet om utviklingen i realøkonomien og finansmarkedene framover, både i Norge og internasjonalt. Den underliggende inflasjonen har holdt seg høy, og rentene har økt mye på kort tid. Sentralbankene har varslet nye renteøkninger dersom det er nødvendig for å få inflasjonen tilbake til fastsatte mål. Usikkerheten forsterkes av krigen i Ukraina og det geopolitiske spenningsnivået.

På tross av dette venter bedriftene i Norges Bank sitt regionale nettverk samlet sett, at aktiviteten vil øke gjennom sommeren. Dog er det stor variasjon mellom næringene, der noen bransjer merker utfordringene med økt inflasjon og økte renter mer enn andre.

Fra pengepolitisk rapport kan man lese at høyere rente og høy prisvekst er ventet å dempe etterspørselen i norsk økonomi og bidra til at husholdningenes konsum og investeringer vil falle. På den annen side har kronesvekkelsen dempet kostnadspresset for særlig eksportrettet virksomheter. Det trekker i retning av økt aktivitet.

Når det gjelder husholdningenes planer om å investere i bil, så må man ta i betraktning at både 2021 og 2022 var år med historiske høye nivåer for nybilsalg. Kombinasjon av både økte rentekostnader og økte avgifter har i det første halvåret ført til et svakere salg av nye biler i Norge. Hvor lang tid det vil ta før dette på nytt stabiliserer seg, eller snur, er vanskelig å si noe om.

På tross av dette vurderer styret 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, 7. august 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	30.06.22	30.06.23	2. kv. 22	2. kv. 23	Beløp i tusen kroner	Note	2. kv. 23	2. kv. 22	30.06.23	30.06.22	31.12.22
1.042.527	438.451	785.050	231.431	411.193	Renteinntekter og lignende	3	413.140	231.431	786.997	438.451	1.042.527
-416.948	-143.893	-406.918	-79.468	-216.344	Rentekostnader og lignende	3	-216.348	-79.468	-406.922	-143.893	-416.948
625.579	294.558	378.132	151.963	194.849	Netto renteinntekter		196.792	151.963	380.076	294.558	625.579
23.413	11.010	14.213	5.787	7.428	Gebyrer og provisjonsinntekter		10.225	5.787	17.009	11.010	23.413
-104.656	-53.579	-65.527	-28.654	-30.943	Gebyrer og provisjonskostnader		-30.949	-28.654	-65.532	-53.579	-104.656
-4.601	-2.178	-	-713	-414	Innt. aveierinteresser i tilkn. selsk.		-414	-713	-	-2.178	-4.601
1.291	-2	1.655	79	887	Netto verdiendring verdipapirer		660	79	1.429	-2	1.291
23.179	9.619	19.774	4.985	13.871	Andre driftsinntekter		13.964	4.985	19.867	9.619	23.179
564.205	259.428	348.248	133.447	185.678	Netto driftsinntekter		190.279	133.447	352.848	259.428	564.205
-98.460	-40.492	-56.598	-18.090	-26.409	Lønn og generelle adm.kostnader		-27.736	-18.090	-57.925	-40.492	-98.460
-34.811	-15.763	-24.369	-8.911	-12.426	Andre driftkostnader		-12.726	-8.911	-24.668	-15.763	-34.811
-20.001	-9.525	-10.929	-4.880	-5.586	Avskrivninger		-7.118	-4.880	-12.461	-9.525	-20.001
-153.273	-65.780	-91.896	-31.881	-44.421	Sum driftskostnader		-47.579	-31.881	-95.055	-65.780	-153.273
410.932	193.648	256.351	101.566	141.257	Driftsresultat før tap		142.699	101.566	257.793	193.648	410.932
-45.614	-22.604	-29.965	-12.075	-13.506	Tap og nedskrivninger på utlån mv. 4, 5, 6		-13.796	-12.075	-30.255	-22.604	-45.614
365.318	171.043	226.386	89.491	127.752	Ordinært resultat før skatt		128.903	89.491	227.538	171.043	365.318
-87.230	-41.710	-54.879	-21.684	-31.169	Skattekostnad		-31.169	-21.684	-54.879	-41.710	-87.230
278.088	129.333	171.507	67.807	96.582	Resultat for regnskapsperioden	2	97.734	67.807	172.659	129.333	278.088
-	-	-	-	-	Minoritetsinteresser		510	-	510	-	-
278.088	129.333	171.507	67.807	96.582	Majoritetsinteresser		97.224	67.807	172.149	129.333	278.088

Utvidet resultatregnskap

Morselskap						Konsern					
31.12.22	30.06.22	30.06.23	2. kv. 22	2. kv. 23	Beløp i tusen kroner	Note	2. kv. 23	2. kv. 22	30.06.23	30.06.22	31.12.22
278.088	129.333	171.507	67.807	96.582	Resultat for regnskapsperioden		97.734	67.807	172.659	129.333	278.088
-	-	-	-	-	Poster bokført over utvidet resultat		-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	Skatteeffekt		-	-	-	-	-
278.088	129.333	171.507	67.807	96.582	Totalresultat for regnskapsperiode		97.734	67.807	172.659	129.333	278.088
-	-	-	-	-	Minoritetsinteresser		510	-	510	-	-
278.088	129.333	171.507	67.807	96.582	Majoritetsinteresser		97.224	67.807	172.149	129.333	278.088

Balanse

Morselskap				Konsern			
31.12.22	30.06.22	30.06.23	Beløp i tusen kroner	Note	30.06.23	30.06.22	31.12.22
EIENDELER							
268.826	620.238	401.157	Kontanter og kontantekvivalenter	8	437.690	620.238	268.826
20.375.011	18.583.541	22.397.869	Netto utlån til kunder	2, 4, 5, 6, 8	22.480.785	18.583.541	20.375.011
118.505	117.213	120.156	Rentebærende verdipapirer	8	120.156	117.213	118.505
39.520	41.943	-	Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	41.943	39.520
-	-	72.095	Eierinteresser i konsernselskaper	1, 10, 11	-	-	-
41.245	41.154	42.978	Immaterielle eiendeler	1	58.779	41.154	41.245
35.026	37.102	28.520	Varige driftsmidler		28.985	37.102	35.026
75.945	81.701	141.135	Andre eiendeler	8	142.758	81.701	75.945
12.487	14.263	58.503	Anleggsmidler holdt for salg		58.503	14.263	12.487
20.966.565	19.537.155	23.262.415	SUM EIENDELER		23.327.656	19.537.155	20.966.565
GJELD OG EGENKAPITAL							
331.268	359.127	804.226	Innlån fra kredittinstitusjoner	8	804.226	359.127	331.268
16.812.213	15.905.270	18.390.818	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8, 9	18.390.818	15.905.270	16.812.213
50.579	51.725	39.600	Annen gjeld	1, 8	46.480	51.725	50.579
243.590	255.882	298.469	Utsatt skatt		298.469	255.882	243.590
178.095	91.038	162.497	Avsetninger	8	170.739	91.038	178.095
336.551	335.936	387.898	Ansvarlig lånekapital	7, 8, 9	387.898	335.936	336.551
17.952.296	16.998.978	20.083.509	Sum gjeld		20.098.631	16.998.978	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	251.000	185.000	Fondsobligasjoner	7, 9	185.000	251.000	185.000
929.211	787.119	1.093.848	Annen opptjent egenkapital	7	1.100.279	787.119	929.211
3.014.269	2.538.177	3.178.906	Sum egenkapital		3.229.025	2.538.177	3.014.269
20.966.565	19.537.155	23.262.415	SUM EGENKAPITAL OG GJELD		23.327.656	19.537.155	20.966.565

Endringer i egenkapital

<i>Morselskap</i>						
<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Aksjekapital</i>	<i>Overkurs</i>	<i>Hybrid-kapital</i>	<i>Annen egenkapital</i>	<i>Minoritets-interesse</i>	<i>Sum</i>
Egenkapital 01.01.2022	410.066	1.089.992	175.000	664.166	-	2.339.224
Periodens resultat	-	-	-	129.333	-	129.333
Utstedelse av fondsobligasjon	-	-	110.000	-	-	110.000
Innfrielse/tilbakekjøp av fondsobligasjon	-	-	-34.000	-	-	-34.000
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-6.380	-	-6.380
Egenkapital 30.06.2022	410.066	1.089.992	251.000	787.119	-	2.538.177
Kapitalforhøyelse	13.669	386.331	-	-	-	400.000
Periodens resultat	-	-	-	148.755	-	148.755
Innfrielse/tilbakekjøp av fondsobligasjon	-	-	-66.000	-	-	-66.000
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-6.663	-	-6.663
Egenkapital 31.12.2022	423.735	1.476.324	185.000	929.211	-	3.014.269
Periodens resultat	-	-	-	171.507	-	171.507
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-6.871	-	-6.871
Egenkapital 30.06.2023	423.735	1.476.324	185.000	1.093.848	-	3.178.906

<i>Konsern</i>						
<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Aksjekapital</i>	<i>Overkurs</i>	<i>Hybrid-kapital</i>	<i>Annen egenkapital</i>	<i>Minoritets-interesse</i>	<i>Sum</i>
Egenkapital 01.01.2022	410.066	1.089.992	175.000	664.166	-	2.339.224
Periodens resultat	-	-	-	129.333	-	129.333
Utstedelse av fondsobligasjon	-	-	110.000	-	-	110.000
Innfrielse/tilbakekjøp av fondsobligasjon	-	-	-34.000	-	-	-34.000
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-6.380	-	-6.380
Egenkapital 30.06.2022	410.066	1.089.992	251.000	787.119	-	2.538.177
Kapitalforhøyelse	13.669	386.331	-	-	-	400.000
Periodens resultat	-	-	-	148.755	-	148.755
Innfrielse/tilbakekjøp av fondsobligasjon	-	-	-66.000	-	-	-66.000
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-6.663	-	-6.663
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	-	-	-	172.149	510	172.659
Renter og omkostninger fondsobligasjon	-	-	-	-6.871	-	-6.871
Egenkapital 30.06.2023	423.735	1.520.011	185.000	1.050.802	49.477	3.229.025

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 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
254.002	124.129	378.132	Netto renteinntekter	255.946	124.129	380.076
-1.588	-28.296	-29.884	Netto provisjon og andre driftsinntekter	1.069	-28.296	-27.227
-64.880	-27.016	-91.896	Driftskostnader	-68.039	-27.016	-95.055
-28.741	-1.224	-29.965	Tap og nedskrivninger	-29.031	-1.224	-30.255
158.794	67.593	226.386	Resultat før skatt	159.945	67.593	227.538
-38.494	-16.385	-54.879	Skattekostnad	-38.577	-16.302	-54.879
120.300	51.207	171.507	Resultat for perioden	121.369	51.290	172.659
Balanse						
16.140.307	6.398.150	22.538.457	Brutto utlån	16.227.481	6.398.150	22.625.631
-125.715	-14.872	-140.588	Nedskrivninger	-129.974	-14.872	-144.846
16.014.592	6.383.277	22.397.869	Netto utlån	16.097.507	6.383.277	22.480.785

Morselskap				Konsern		
BM	PM	Totalt		BM	PM	Totalt
189.490	105.067	294.558	Netto renteinntekter	189.490	105.067	294.558
-8.126	-27.004	-35.130	Netto provisjon og andre driftsinntekter	-8.126	-27.004	-35.130
-43.107	-22.673	-65.780	Driftskostnader	-43.107	-22.673	-65.780
-20.542	-2.062	-22.604	Tap og nedskrivninger	-20.542	-2.062	-22.604
117.715	53.328	171.043	Resultat før skatt	117.715	53.328	171.043
-28.706	-13.005	-41.710	Skattekostnad	-28.706	-13.005	-41.710
89.009	40.324	129.333	Resultat for perioden	89.009	40.324	129.333
Balanse						
12.949.269	5.747.771	18.697.041	Brutto utlån	12.949.269	5.747.771	18.697.041
-100.516	-12.984	-113.500	Nedskrivninger	-100.516	-12.984	-113.500
12.848.753	5.734.787	18.583.540	Netto utlån	12.848.753	5.734.787	18.583.540

Note 3 Renteinntekter og rentekostnader

<i>Morselskap</i>	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Renteinntekter av utlån og fordringer vurdert til amortisert kost:					
Renteinntekter av fordringer på kredittinstitusjoner	3.922	1.029	7.697	1.793	9.173
Renteinntekter av utlån til kunder	407.271	230.402	777.353	436.657	1.033.355
Sum renteinntekter og lignende inntekter	411.193	231.431	785.050	438.451	1.042.527
Rentekostnader på gjeld vurdert til amortisert kost:					
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-3.420	-1.915	-6.660	-4.086	-9.415
Rentekostnader på rentebærende verdipapirer	-211.223	-76.097	-396.846	-136.914	-401.763
Øvrige rentekostnader	-1.701	-1.456	-3.413	-2.893	-5.771
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-216.344	-79.468	-406.918	-143.893	-416.948

<i>Konsern</i>	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Renteinntekter av utlån og fordringer vurdert til amortisert kost:					
Renteinntekter av fordringer på kredittinstitusjoner	3.943	1.029	7.718	1.793	9.173
Renteinntekter av utlån til kunder	409.197	230.402	779.279	436.657	1.033.355
Sum renteinntekter og lignende inntekter	413.140	231.431	786.997	438.451	1.042.527
Rentekostnader på gjeld vurdert til amortisert kost:					
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-3.420	-1.915	-6.660	-4.086	-9.415
Rentekostnader på rentebærende verdipapirer	-211.223	-76.097	-396.846	-136.914	-401.763
Øvrige rentekostnader	-1.705	-1.456	-3.416	-2.893	-5.771
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-216.348	-79.468	-406.922	-143.893	-416.948

Note 4 Tap på utlån

<i>Morselskap</i>	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Periodens resultatført tap:					
Periodens endring i tapsavsetninger på utlån	-12.779	3.758	-9.460	-5.993	-1.164
Periodens endring i tapsavsetninger på anleggsmidler holdt for salg	945	-3.771	-14.733	16.464	-5.369
Konstaterte tap i perioden	-1.672	-12.063	-5.772	-33.075	-39.081
Sum resultatført tap på utlån	-13.506	-12.075	-29.965	-22.604	-45.614

<i>Konsern</i>	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Periodens resultatført tap:					
Periodens endring i tapsavsetninger på utlån	-13.069	3.758	-9.750	-5.993	-1.164
Periodens endring i tapsavsetninger på anleggsmidler holdt for salg	945	-3.771	-14.733	16.464	-5.369
Konstaterte tap i perioden	-1.672	-12.063	-5.772	-33.075	-39.081
Sum resultatført tap på utlån	-13.796	-12.075	-30.255	-22.604	-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	2.295	-1.698	-123	-474	-
Endring som følge av overgang fra steg 2	-6.369	9.077	-1.501	-1.207	-
Endring som følge av overgang fra steg 3	-1.209	-1.517	4.689	-1.963	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 individuelt	-600	-5.791	-1.643	8.034	-
Endring som følge av ny måling av tap	12.276	13	-4.378	-11.300	-3.390
Endring som følge av nye utlån	-12.898	-1.516	-341	-2.462	-17.216
Endring som følge av avgang portefølje	1.674	980	1.524	6.968	11.146
Tapsavsetning 30.06.23	-42.244	-15.120	-21.158	-62.066	-140.587
Brutto utlån vurdert til amortisert kost 30.06.23	21.242.644	867.179	159.674	268.960	22.538.457
Tapsavsetning per 30.06.23	-42.244	-15.120	-21.158	-62.066	-140.587
Netto utlån til kunder 30.06.23	21.200.400	852.059	138.516	206.894	22.397.869

<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	1.712	-1.359	-48	-304	-
Endring som følge av overgang fra steg 2	-4.844	5.521	-229	-448	-
Endring som følge av overgang fra steg 3	-2.402	-3.127	9.166	-3.637	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 individuelt	-2.178	-4.382	-2.656	9.216	-
Endring som følge av ny måling av tap	11.673	-115	-2.101	6.612	16.069
Endring som følge av nye utlån	-12.286	-1.597	-316	-904	-15.103
Endring som følge av avgang portefølje	1.418	553	2.382	11.144	15.497
Tapsavsetning 30.06.22	-34.323	-14.607	-17.581	-46.989	-113.500
Brutto utlån vurdert til amortisert kost 30.06.22	17.417.562	938.427	85.851	255.201	18.697.041
Tapsavsetning per 30.06.22	-34.323	-14.607	-17.581	-46.989	-113.500
Netto utlån til kunder 30.06.22	17.383.239	923.821	68.270	208.211	18.583.541

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	2.295	-1.698	-123	-474	-
Endring som følge av overgang fra steg 2	-6.369	9.077	-1.501	-1.207	-
Endring som følge av overgang fra steg 3	-1.209	-1.517	4.689	-1.963	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 individuelt	-600	-5.791	-1.643	8.034	-
Endring som følge av ny måling av tap	12.276	13	-4.378	-11.300	-3.390
Endring som følge av nye utlån	-12.898	-1.577	-341	-6.064	-20.879
Endring som følge av avgang portefølje	1.078	980	1.524	6.968	10.551
Tapsavsetning 30.06.23	-42.840	-15.181	-21.158	-65.668	-144.846
Brutto utlån vurdert til amortisert kost 30.06.23	21.320.618	870.843	159.674	274.495	22.625.631
Tapsavsetning per 30.06.23	-42.840	-15.181	-21.158	-65.668	-144.846
Netto utlån til kunder 30.06.23	21.277.779	855.662	138.516	208.827	22.480.785

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	1.712	-1.359	-48	-304	-
Endring som følge av overgang fra steg 2	-4.844	5.521	-229	-448	-
Endring som følge av overgang fra steg 3	-2.402	-3.127	9.166	-3.637	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 individuelt	-2.178	-4.382	-2.656	9.216	-
Endring som følge av ny måling av tap	11.673	-115	-2.101	6.612	16.069
Endring som følge av nye utlån	-12.286	-1.597	-316	-904	-15.103
Endring som følge av avgang portefølje	1.418	553	2.382	11.144	15.497
Tapsavsetning 30.06.22	-34.323	-14.607	-17.581	-46.989	-113.500
Brutto utlån vurdert til amortisert kost 30.06.22	17.417.562	938.427	85.851	255.201	18.697.041
Tapsavsetning per 30.06.22	-34.323	-14.607	-17.581	-46.989	-113.500
Netto utlån til kunder 30.06.22	17.383.239	923.821	68.270	208.211	18.583.541

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	30.06.2022	30.06.2023		30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
			Trinn 3 misligholdt og tapsutsatt:			
146.119	150.462	224.149	Brutto misligholdte engasjementer > 90 dager	229.684	150.462	146.119
310.237	190.590	204.486	Tapsutsatte engasjementer	204.486	190.590	310.237
456.356	341.052	428.635	Sum misligholdte og tapsutsatte engasjementer	434.169	341.052	456.356
-79.046	-64.570	-83.224	Trinn 3 nedskrivninger	-86.825	-64.570	-79.046
377.310	276.482	345.411	Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	347.344	276.482	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	30.06.2022	30.06.2023		30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
2.829.269	2.287.177	2.993.906	Sum egenkapital justert for hybridkapital	3.044.025	2.287.177	2.829.269
-41.245	-41.154	-42.978	Immaterielle eiendeler	-58.779	-41.154	-41.245
-119	-117	-120	Verdijusteringer ved forsvarlig verdsettelse	-120	-117	-119
2.787.906	2.245.905	2.950.808	Sum ren kjernekapital	2.985.126	2.245.905	2.787.906
185.000	251.000	185.000	Hybridkapital	185.000	251.000	185.000
2.972.906	2.496.905	3.135.808	Sum kjernekapital	3.170.126	2.496.905	2.972.906
336.551	335.936	387.898	Ansvarlig lånekapital	387.898	335.936	336.551
3.309.457	2.832.842	3.523.706	Sum ansvarlig kapital	3.558.024	2.832.842	3.309.457
15.378.553	14.075.411	16.876.402	Vektet beregning grunnlag kredittrisiko	17.169.347	14.075.411	15.378.553
1.298.685	811.654	1.550.146	- herunder Foretak	1.952.617	811.654	1.298.685
108.769	116.515	176.522	- herunder Forfalne engasjementer	176.522	116.515	108.769
6.182.277	5.853.619	6.613.165	- herunder Foretak - SMB	6.613.165	5.853.619	6.182.277
2.938.916	2.623.047	3.313.456	- herunder Massemarked - SMB	3.313.456	2.623.047	2.938.916
4.574.956	4.328.400	4.812.648	- herunder Massemarked - Øvrige	4.814.008	4.328.400	4.574.956
99.817	171.660	133.940	- herunder Institusjoner	93.061	171.660	99.817
5.535	5.360	5.533	- herunder Andel i verdipapirfond	5.533	5.360	5.535
-	4.268	8.966	- herunder Stater og sentralbanker	8.966	4.268	-
5.627	5.175	4.321	- herunder Lokale og regionale myndigheter	4.321	5.175	5.627
374	442	563	- herunder Offentlige foretak	563	442	374
39.520	41.943	72.095	- herunder Egenkapitalposisjoner	-	41.943	39.520
124.076	113.329	185.047	- herunder Øvrige engasjementer	187.134	113.329	124.076
886.743	723.526	886.743	Vektet beregningsgrunnlag operasjonell risiko	903.183	723.526	886.743
16.265.296	14.798.936	17.763.144	Totalt vektet beregningsgrunnlag	18.072.531	14.798.936	16.265.296
20,3 %	19,1 %	19,8 %	Kapitaldekning	19,7 %	19,1 %	20,3 %
18,3 %	16,9 %	17,7 %	- herunder kjernekapitaldekning	17,5 %	16,9 %	18,3 %
17,1 %	15,2 %	16,6 %	- herunder ren kjernekapitaldekning	16,5 %	15,2 %	17,1 %
13,9 %	12,5 %	13,2 %	Uvektet kjernekapitalandel	13,0 %	12,5 %	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	Versetelses- hierarki	Konsern		
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023			30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Finansielle eiendeler:							
268.826	620.238	401.157	Kontanter og kontantekvivalenter	Amortisert kost	437.690	620.238	268.826
20.375.011	18.583.541	22.397.869	Netto utlån til kunder	Amortisert kost	22.480.785	18.583.541	20.375.011
118.505	117.213	120.156	Rentebærende verdipapirer	VV over resultat	Nivå 2	120.156	117.213
75.945	81.701	141.135	Andre finansiell eiendeler	Amortisert kost		142.758	81.701
20.838.287	19.402.693	23.060.319	Sum finansielle eiendeler		23.181.389	19.402.693	20.838.287
Finansiell forpliktelser:							
331.268	359.127	804.226	Innlån fra kredittinstitusjoner	Amortisert kost	804.226	359.127	331.268
16.812.213	15.905.270	18.390.818	Gjeld stiftet ved utstedelse av vp.	Amortisert kost	18.390.818	15.905.270	16.812.213
336.551	335.936	387.898	Ansvarlig lånekapital	Amortisert kost	387.898	335.936	336.551
228.675	142.763	202.097	Andre finansielle forpliktelser	Amortisert kost	217.219	142.763	228.675
17.708.706	16.743.096	19.785.040	Sum finansielle forpliktelser		19.800.162	16.743.096	17.708.706

Note 9 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

	31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.06.2023
Endringer i verdipapirgjeld:					
Obligasjoner og sertifikater, pålydende	16.739.000	3.925.000	-1.759.000	-607.000	18.298.000
Påløpte renter og overkurs	73.213	-	-	19.606	92.818
Sum verdipapirgjeld	16.812.213	3.925.000	-1.759.000	-587.394	18.390.818
Endringer i ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner:					
Ansvarlig lånekapital, pålydende	335.000	125.000	-75.000	-	385.000
Fondsobligasjoner, pålydende	185.000	-	-	-	185.000
Påløpte renter	1.551	-	-	1.347	2.898
Sum verdipapirgjeld	521.551	125.000	-75.000	1.347	572.898

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
Herav kontantvederlag	24.994
Herav 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 (30.06.2023) har Factoring Finans bidratt med 2,7 millioner kroner til konsernets netto driftsinntekter, og 1,2 millioner kroner til konsernets resultat før skatt. Dersom virksomhetssammenslutningen hadde blitt gjennomført per 01.01.2023 ville konsernets netto driftsinntekter vært 357,7 millioner kroner og resultat før skatt vært 229 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	Eierandel	Balanseført verdi i morselskap		
	aksjer		30.06.2023	30.06.2022	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 løpet av rapporteringsperioden var 510 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

Beløp i tusen kroner	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv. 2022	2. kv. 2022
Renteinntekter og lignende	413.140	373.857	334.925	269.151	231.431
Rentekostnader og lignende	-216.348	-190.574	-164.867	-108.188	-79.468
Netto renteinntekter	196.792	183.283	170.058	160.963	151.963
Gebyrer og provisjonsinntekter	10.225	6.785	6.633	5.770	5.787
Gebyrer og provisjonskostnader	-30.949	-34.584	-24.915	-26.162	-28.654
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	-414	414	-822	-1.601	-713
Netto verdiendring verdipapirer	660	769	1.588	-295	79
Andre driftsinntekter	13.964	5.903	8.254	5.306	4.985
Netto driftsinntekter	190.279	162.569	160.795	143.982	133.447
Lønn og generelle administrasjonskostnader	-27.736	-30.190	-33.194	-24.774	-18.090
Andre driftkostnader	-12.726	-11.943	-9.579	-9.470	-8.911
Avskrivninger	-7.118	-5.343	-5.478	-4.999	-4.880
Sum driftskostnader	-47.579	-47.476	-48.251	-39.242	-31.881
Driftsresultat før tap	142.699	115.094	112.545	104.740	101.566
Tap og nedskrivninger på utlån	-13.796	-16.459	-12.830	-10.179	-12.075
Ordinært resultat før skattekostnad	128.903	98.635	99.715	94.561	89.491
Skattekostnad	-31.169	-23.710	-22.364	-23.156	-21.684
Resultat for perioden	97.734	74.925	77.351	71.404	67.807

Utvidet resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv. 2022	2. kv. 2022
Resultat for perioden	97.734	74.925	77.351	71.404	67.807
Poster bokført over utvidet resultat	-	-	-	-	-
Skatteeffekt	-	-	-	-	-
Totalresultat for perioden	97.734	74.925	77.351	71.404	67.807

Balanse

Beløp i tusen kroner	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
EIENDELER					
Kontanter og kontantekvivalenter	437.690	319.317	268.826	263.686	620.238
Netto utlån til kunder	22.480.785	21.049.856	20.375.011	19.341.615	18.583.541
Rentebærende verdipapirer	120.156	119.273	118.505	116.917	117.213
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	-	39.934	39.520	40.343	41.943
Immaterielle eiendeler	58.779	41.978	41.245	40.623	41.154
Varige driftsmidler	28.985	29.400	35.026	36.086	37.102
Andre eiendeler	142.758	127.721	75.945	54.191	81.701
Anleggsmidler holdt for salg	58.503	73.755	12.487	11.198	14.263
SUM EIENDELER	23.327.656	21.801.234	20.966.565	19.904.657	19.537.155
GJELD OG EGENKAPITAL					
Innlån fra kredittinstitusjoner	804.226	317.721	331.268	344.647	359.127
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	18.390.818	17.588.101	16.812.213	16.257.295	15.905.270
Annen gjeld	46.480	57.314	50.579	45.899	51.725
Utsatt skatt	298.469	213.246	243.590	279.038	255.882
Avsetninger	170.739	202.498	178.095	101.504	91.038
Ansvarlig lånekapital	387.898	336.542	336.551	336.229	335.936
Sum gjeld	20.098.631	18.715.423	17.952.296	17.364.611	16.998.978
Aksjekapital	423.735	423.735	423.735	410.066	410.066
Overkurs	1.520.011	1.476.324	1.476.324	1.089.992	1.089.992
Hybridkapital	185.000	185.000	185.000	185.000	251.000
Opptjent annen egenkapital	1.100.279	1.000.753	929.211	854.988	787.119
Sum egenkapital	3.229.025	3.085.811	3.014.269	2.540.046	2.538.177
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	23.327.656	21.801.234	20.966.565	19.904.657	19.537.155