

BBLFINANS

Boligbyggelagenes Finansieringsforetak AS



Årsregnskap 2019

Styrets årsberetning 2019

Innledning

Konsernet BBL Finans består av Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS og Boligbyggelagens Inkassoforetak AS.

Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS tilbyr sikring mot tap av felleskostnader i boligselskaper iht. burettslagslova, samt finansiering og administrativ oppfølging av felleskostnader for boligselskaper. Inkassovirksomheten er lagt til et 100% eiet datterselskap, Boligbyggelagens Inkassoforetak AS. Med inkassovirksomhet menes ervervsmessig eller stadig inndriving av forfalte pengekrav for andre. Konsernet er konsesjonspliktig etter både finansieringsvirksomhetsloven og etter inkassoloven.

Foretaket eies av følgende seks boligbyggelag: Boligbyggelaget Usbl, NOBL, Boligbyggelaget TOBB, Boligbyggelaget Nord, Bate Boligbyggelag og BOB BBL. Konsernets hovedkontor er lokalisert i Bodø med avdelingskontor i Trondheim.

Formål

Konsernets hovedformål er å sikre boligselskap stabil likviditet gjennom innkreving av boligselskapenes fordringer og sikring mot manglende dekning av felleskostnader samt finansiering av felleskostnader.

Konsernet har i tillegg følgende kommersielle formål:

å gi andelseierne trygghet over tid med hensyn til borettslagsmodellen som eierform, samt trygge andelseiers boligverdi, styrke boligbyggelagens kjernevirksomheter og deres verdikjede, samt sikre effektiv og lønnsom drift.

Virksomheten i 2019

2019 har vært et godt år for BBL Finans. Selskapet har oppnådd tilfredsstillende lønnsomhet og god kundetilfredshet. Det har vært stort fokus på optimalisering og effektivisering av selskapets driftsprosesser, noe som også vil fortsette inn i 2020.

Ved utgangen av 2019 hadde selskapet 4700 kundeavtaler. Årlige fakturakrav utgjør 9,0 milliarder kroner.

Redegjørelse for årsregnskapet

Resultatregnskap

Konsernets resultat for 2019 viser et overskudd etter skatt på 21,9 millioner kroner. Dette er en økning på 5,7 millioner kroner fra 2018. Regnskapet for morselskapet viser et overskudd på 21,9 millioner kroner, sammenlignet med 16,2 millioner kroner året før.

Konsernets totale inntekter ble 59,2 millioner kroner i 2019, en økning på 5,0 millioner kroner, eller 9%, fra året før. Av de samlede inntektene i konsernet kommer 41,2 millioner kroner, eller 70%, fra inkassovirksomheten.

Konsernets driftskostnader utgjorde 34,3 millioner kroner i 2019, en økning på 1,5 millioner kroner, eller 4%, fra året før. Av dette utgjør lønn, pensjoner og sosiale kostnader 19,5 millioner kroner, IKT-kostnader 5,1 millioner kroner og lokalkostnader 2,4 millioner kroner.

Det er i 2019 inntektsført 3,6 millioner kroner i tap på utlån. Av dette utgjør tilbakeførte avsetning til tap på garantiansvar 3,8 millioner kroner og konstaterte tap på garantiansvar 0,2 millioner kroner.

Det foreslås at årsresultatet for konsernet på 21,892 millioner kroner disponeres som følger:

Utbytte	21,892 mill kr
Sum disponert	21.892 mill kr

Balanse

Ved utgangen av 2019 utgjør konsernets samlede innskudd i finansinstitusjoner 92,0 millioner kroner. Dette er en nedgang på 5,9 millioner kroner fra årsskiftet. Konsernet har også plassert 50,7 millioner kroner i rentefond ved utgangen av 2019.

Konsernet har utlån relatert til forskuttering på 23,6 millioner kroner pr 31.12.2019, en økning på 0,6 millioner kroner fra året før.

Konsernet har en samlet gjeld på 75,4 millioner kroner hvorav 38,0 millioner kroner er gjeld til kunder i forbindelse med forskuttering og 37,4 millioner kroner er annen gjeld, påløpte kostnader og avsetninger. Selskapet har ikke langsiktig lånefinansiering, men har en trekkmulighet i bank på 20,0 millioner kroner. Selskapets likviditetssituasjon er svært god, og det har ikke vært behov for å trekke på denne kreditten i 2019.

Bokført egenkapital utgjør 115,9 millioner kroner for konsernet ved utgangen av 2019 og 115,9 millioner kroner for morselskapet.

Konsernet har 1.484,5 millioner kroner i garantiansvar utenfor balansen. Dette er en økning på 50,9 millioner kroner, eller 4%, fra året før og består av konsernets sikringsansvar knyttet til sikring mot tap av felleskostnader i boligselskaper.

I samsvar med krav i norsk lovgivning bekrefter styret at betingelsene for å avlegge regnskap ut fra fortsatt drift er til stede.

Risikoforhold

Konsernet har etablert retningslinjer og rammer for styring og kontroll av ulike risikoformer.

Kredittrisikoen utgjør den største risikoen for foretaket, og består i all hovedsak av risiko konsernet påtar seg gjennom sikring mot tap av felleskostnader. Denne typen risiko vurderes som en ikke-balanseført lånegaranti. Det er styrets vurdering at den samlede risikoen i sikringsporteføljen er lav all den tid sikring mot tap av felleskostnader er knyttet til legalpantekrav. Det har ikke vært endringer i porteføljesammensetningen gjennom året som tilsier endringer i risikoprofilen i porteføljen. Konstaterte tap har i perioden 2015-2019 utgjort omlag 0,1 millioner kroner pr år, og erfaringer viser at betalingsviljen i husholdningene knyttet til felleskostnader for bolig er meget høy.

Konsernet er bemannet med godt opplærte medarbeidere med lang fartstid fra ulike bank, inkasso og kredittmiljøer. Bemanningen og kompetansen har blitt ytterligere styrket gjennom 2019. Konsernet gjennomfører risikoanalyser minimum årlig, har løpende rapportering av og høyt fokus på tapshendelsesrapportering og arbeider med dokumentasjon av selskapets prosesser og rutiner. Styret vurderer konsernets operasjonelle risiko som lav.

Det er styrets oppfatning at den samlede risikoeksponeringen i konsernet er lav og under tilfredsstillende kontroll.

Ved utgangen av 2019 utgjorde morselskapets egenkapital 115,9 millioner kroner. Kjernekapital og ansvarlig kapital for morselskapet utgjør 115,9 millioner kroner, og samlet beregningsgrunnlag utgjør 631,2 millioner kroner. Dette gir en kapitaldekning på 18,36% ved utgangen av 2019.

Eierne har i ekstraordinær generalforsamling 26. februar 2020 vedtatt å gjennomføre en kapitalforhøyelse av B-aksjekapitalen i morselskapet med 2,8 millioner kroner. Den nye aksjekapitalen er innbetalt.

Ansatte og arbeidsmiljø

Det er i 2019 lagt betydelig vekt på kompetansebygging for medarbeiderne, både gjennom interne og eksterne fagkurs. Konsernet gjennomførte en undersøkelse av medarbeidertilfredshet høsten 2019, og resultatene var tilfredsstillende. BBL Finans ivaretar likestilling mellom kjønnene. Totalt sykefravær i 2019 var 7,6%, hvorav korttidsfraværet utgjorde 2,0%. I 2018 var det samlede sykefraværet 4,7%. Arbeidsmiljøet i selskapene er godt og det er styrets vurdering at konsernet ikke forurensar det ytre miljø.

Styret består av seks personer, hvorav to kvinner.

Utsiktene fremover

BBL Finans fortsetter satsingen med uforminsket styrke innenfor eksisterende markedssegment med sikte på økt omsetning og tilflyt av nye kunder. Konsernet har godt integrerte produkter som sikrer en god verdikjede. Selskapet vurderer fortløpende andre finansielle produkter og andre markedsegmenter som vil understøtte foretakets visjon og forretningsidé. Fortsatt utvikling av digitaliserte tjenester og arbeidsprosesser vil bli meget høyt prioritert. Konkurransen forventes økt i årene som kommer, og aktører som opprinnelig ikke tilbød innfordringstjenester har etablert seg i vår bransje.

Selskapet har i 2019 ventet med en stor grad av spenning på de varslede endringene i inkassolovgivningen. Den regjeringsoppnevnte arbeidsgruppen som skulle evaluere viktige sider ved gjeldende inkassolovgivning, leverte sin innstilling til Justis- og beredskapsdepartementet medio januar 2020. Utvalget har kommet med en rekke forslag til endringer, herunder innskjerping av salærsatser og endring i innkreivingsprosessen. Det er fortsatt knyttet en viss usikkerhet med hensyn til størrelsen på innskjerpingen og implementeringstidspunkt. Selskapet rigger seg for å håndtere utfallet av det endelige resultatet.

Spredningen av koronaviruset har utover i 2020 medført ekstraordinære tiltak for store deler av det norske samfunnet. For en rekke bedrifter, særlig innenfor reiseliv og handel, har dette allerede blitt en stor belastning. BBL Finans har iverksatt tiltak som sikrer at selskapets virksomhet ivaretas som normalt. Dersom situasjonen blir langvarig og tilstrekkelige tiltak ikke settes inn, vil imidlertid en rekke virksomheter få problemer, og arbeidsløsheten forventes å øke. Dette vil kunne medføre at flere beboere får problemer med å oppfylle sine forpliktelser. Vi vil også kunne forvente at det blir vanskeligere å få omsatt boliger og at boligprisene stagnerer, noe som kan få konsekvenser for selskapets sikringsansvar. Erfaringer viser imidlertid at de aller fleste boligeiere strekker seg svært langt for å kunne beholde egen bolig. BBL Finans følger situasjonen tett og har tilstrekkelig beredskap, soliditet og likviditet til å kunne håndtere situasjonen på en tilfredsstillende måte.

Styret forventer et tilfredsstillende resultat også i 2020.

Bodø, 27.4.2020

I styret for Boligbyggelagenes Finansieringsforetak AS

Andreas B. Eskelund
Leder

Torbjørn Sotberg
Nestleder

Line Andersen Nyberg

Mona Liss Paulsen

Kurt Figenschau

Jørgen Pedersen

Kristian Undli
Administrerende direktør

Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS - Konsern

Resultatregnskap (1.000 kr)	Noter	2019	2018
Renteinntekter og lignende inntekter	2	5 993	4 340
Rentekostnader og lignende kostnader	2	-44	-48
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		5 949	4 292
Provisjonsinntekter og inntekter fra finanstjenester	3	54 507	51 896
Provisjonskostnader og kostnader ved finanstjenester	3	-2 063	-2 166
Netto provisjonsinntekter		52 444	49 730
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer	3	626	36
Andre driftsinntekter	3	138	96
Netto inntekter fra finansierings- og inkassovirksomhet		59 157	54 154
Lønn	4	-17 676	-16 869
Pensjoner	4	-1 470	-1 554
Sosiale kostnader	4	-308	-309
Administrasjonskostnader	4	-7 872	-7 869
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		-27 326	-26 601
Ordinære avskrivninger	5	-2 176	-2 110
Andre driftskostnader	4	-4 791	-4 108
Driftsresultat før tap		24 864	21 335
Tap på utlån, garantier m.v.	6	3 633	-21
Driftsresultat før skatt		28 497	21 314
Skatt på ordinært resultat	16	-6 605	-5 077
Resultat for regnskapsåret		21 892	16 237
Overført til annen egenkapital		-	-
Avsatt aksjeutbytte		21 892	16 237
Sum disponeringer		21 892	16 237

Nøkkeltall	2019	2018
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	20,2 %	16,3 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	12,0 %	10,1 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	58,0 %	60,6 %
Resultatgrad (etter skatt)	37,0 %	30,0 %
Egenkapitalandel	60,6 %	58,6 %

Boligbyggelagenes Finansieringsforetak AS - Mor

Resultatregnskap (1.000 kr)	Noter	2019	2018
Renteinntekter og lignende inntekter	2	4 649	3 284
Rentekostnader og lignende kostnader	2	-44	-45
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		4 605	3 239
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	3	14 620	13 076
Provisjonsinntekter og inntekter fra finanstjenester	3, 14	14 414	14 506
Provisjonskostnader og kostnader ved finanstjenester	3	-1 870	-2 072
Netto provisjonsinntekter		12 544	12 434
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer	3	626	36
Andre driftsinntekter	3	138	96
Netto inntekter fra finansierings- og inkassovirksomhet		32 533	28 881
Lønn	4, 14	-4 033	-3 964
Pensjoner	4	-769	-720
Sosiale kostnader	4	-342	-313
Administrasjonskostnader	4, 14	-1 260	-1 283
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		-6 405	-6 280
Ordinære avskrivninger	5, 14	-435	-422
Andre driftskostnader	4, 14	-813	-843
Driftsresultat før tap		24 880	21 336
Tap på utlån, garantier m.v.	6	3 633	-21
Driftsresultat før skatt		28 513	21 315
Skatt på ordinært resultat	16	-6 605	-5 078
Resultat for regnskapsåret		21 908	16 237
Overført til annen egenkapital		17	
Avsatt aksjeutbytte		21 892	16 237
Sum disponeringer		21 908	16 237

Nøkkeltall	2019	2018
Avkastning på egenkapital (etter skatt)	20,2 %	16,3 %
Avkastning på totalkapital (etter skatt)	12,5 %	10,5 %
Kostnader i % av inntekter (eks verdipapirer)	42,7 %	47,7 %
Resultatgrad (etter skatt)	67,3 %	56,2 %
Kapitaldekning	18,36 %	17,12 %
Uvektet kapitalandel	6,94 %	6,37 %
Egenkapitalandel	62,9 %	60,7 %

Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS

KONSERN

Balanse (1.000 kr)	Noter	31.12.2019	31.12.2018
EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
Innskudd i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	7	91 957	97 988
Netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		91 957	97 988
Utlån til og fordringer på kunder			
Andre fordringer og utlån	8, 23	23 568	23 033
Sum netto utlån og fordringer på kunder		23 568	23 033
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	9	50 662	25 036
Utsatt skattefordel	16	209	1 162
Andre immaterielle eiendeler	5	8 537	10 279
Immaterielle eiendeler		8 746	11 441
Varige driftsmidler	5	75	212
Andre eiendeler	10	184	-1 416
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	11	16 122	16 492
SUM EIENDELER		191 314	172 786
GJELD OG EGENKAPITAL			
Innskudd fra og gjeld til kunder	12	37 982	38 012
Annen gjeld	12	12 574	11 010
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	13	2 490	2 091
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	14	22 318	20 482
SUM GJELD		75 364	71 595
Aksjekapital	15	114 017	99 367
Annen innskutt egenkapital		428	428
Innskutt egenkapital		114 445	99 795
Annen egenkapital		1 505	1 396
Opptjent egenkapital		1 505	1 396
SUM EGENKAPITAL		115 950	101 191
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		191 314	172 786
Garantiansvar utenfor balansen	19, 23	1 484 489	1 433 580

Bodø, 27.4.2020

Andreas B. Eskelund
Leder

Torbjørn Sotberg
Nestleder

Line Andersen Nyberg

Mona Liss Paulsen

Kurt Figenschau

Jørgen Pedersen

Kristian Undli
Administrerende direktør

Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS

MOR

Balanse (1.000 kr)	Noter	31.12.2019	31.12.2018
EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
Innskudd i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	7	87 482	94 216
Netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		87 482	94 216
Utlån til og fordringer på kunder		-	-
Andre fordringer og utlån	8, 23	23 568	23 033
Sum netto utlån og fordringer på kunder		23 568	23 033
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	9	50 662	25 036
Eierinteresser i konsernselskap	17	110	110
Utsatt skattefordel	16	209	1 162
Andre immaterielle eiendeler	5	-	2
Immaterielle eiendeler		209	1 165
Varige driftsmidler	5	75	212
Andre eiendeler	10, 15	17 138	17 418
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	11	5 007	5 430
SUM EIENDELER		184 252	166 619
GJELD OG EGENKAPITAL			
Innskudd fra og gjeld til kunder	12	37 982	38 028
Annen gjeld	12	6 913	5 962
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	13	1 157	1 041
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	14	22 318	20 482
		-	-
SUM GJELD		68 370	65 513
Aksjekapital	15	114 017	99 367
Annen innskutt egenkapital		438	438
Innskutt egenkapital		114 455	99 805
Annen egenkapital		1 427	1 301
Opptjent egenkapital		1 427	1 301
SUM EGENKAPITAL	18	115 882	101 106
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		184 252	166 619
Garantiansvar utenfor balansen	19, 23	1 484 489	1 433 580

Bodø, 27.4.2020

 Andreas B. Eskelund
 Leder

 Torbjørn Sotberg
 Nestleder

Line Andersen Nyberg

Mona Liss Paulsen

Kurt Figenschau

Jørgen Pedersen

 Kristian Undli
 Administrerende direktør

Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS

Endringer egenkapital (1.000 kr)

Konsern	Aksjekapital	Annen innskutt		Totalt
		EK	Annen EK	
Egenkapital pr 01.01.2018	96 267	428	1 397	98 092
Kapitalforhøyelse	3 100			3 100
Resultat etter skatt disponert til EK				-
Egenkapital pr 31.12.2018	99 367	428	1 397	101 192
Kapitalforhøyelse	14 650			14 650
Korreksjon av feil tidligere år			109	109
Resultat etter skatt disponert til EK			-	-
Egenkapital pr 31.12.19	114 017	428	1 505	115 950

Mor	Aksjekapital	Annen innskutt		Totalt
		EK	Annen EK	
Egenkapital pr 01.01.2018	96 267	438	1 301	98 006
Kapitalforhøyelse	3 100			3 100
Resultat etter skatt disponert til EK				
Egenkapital pr 31.12.2018	99 367	438	1 301	101 106
Kapitalforhøyelse	14 650			14 650
Korreksjon av feil tidligere år			109	109
Resultat etter skatt disponert til EK			17	17
Egenkapital pr 31.12.19	114 017	438	1 427	115 882

Kontantstrømanalyse: (1.000 kr)

	Konsern		Mor	
	2019	2018	2019	2018
Tilført fra årets virksomhet:				
Resultat før skattekostnad	28 497	21 314	28 513	21 315
+ Ordinære avskrivninger	2 176	2 110	298	225
-/+ Red./Økt pensjonsforpliktelse	-	-	-	-
- Periodens betalte skatt	-6 605	-5 077	-6 605	-5 078
= Tilført fra årets virksomhet	24 068	18 347	22 206	16 462
Likvider anvendt i driften:				
+/- Endring i debitorer og kreditorer	999	20 846	370	21 761
+/- Endring i varelager				
-/+ Red./Økt andre avsetninger	-19 826	-11 865	-18 335	-11 819
=Sum endring vedr. driften	-18 827	8 981	-17 965	9 942
= (A) Netto likvidendringer fra driften	5 241	27 328	4 241	26 404
Likvider anvendt på investeringer:				
-Investering i varige driftsmidler	-296	-1 909	1	-83
+/- Endring i andre investeringer	-25 626	-25 036	-25 626	-25 036
= (B) Netto likvidendring fra investeringer	-25 922	-26 945	-25 625	-25 119
Likvider anvendt på finansiering:				
-/+ Nedbetaling av gjeld/økt gjeld	-	-	-	-
+ Innbetaling av aksjekapital	14 650	3 100	14 650	3 100
= (C) Netto likvidendring fra finansieringen	14 650	3 100	14 650	3 100
= A+B+C Netto likvidendringer	-6 031	3 483	-6 734	4 385
+ Likvidbeholdning 01.01.	97 988	94 505	94 216	89 831
= Likvidbeholdning 31.12.	91 957	97 988	87 482	94 216

Note 1: Regnskapsprinsipper

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser, forskrift om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike og god regnskapsskikk. Regnskapet er basert på et historisk kost - prinsipp.

Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er angitt.

Bruk av estimater

Ledelsen har bukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelsen av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelsen av årsregnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

Konsolideringsprinsipper

Konsernregnskapet omfatter morselskapet Boligbyggelagens Finansieringsforetak AS og tilhørende datterselskap Boligbyggelagens Inkassoforetak AS. Konsernregnskapet viser disse enhetene som en felles økonomisk enhet.

Konserninterne poster som aksjer i datterselskap, konserninterne fordringer og gjeld, samt øvrige transaksjoner mellom konsernselskapene er eliminert. Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper ved at datterselskap følger de samme prinsipper som morselskapet.

Investering i datterselskap regnskapsføres etter kostmetoden i morselskapets regnskap.

Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer

Renter, provisjoner og gebyrer føres i resultatregnskapet etter hvert som disse blir opptjent som inntekter eller påløper som kostnader.

Inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter og påløpte, ikke betalte kostnader ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke betalte inntekter og forskuddsbetalte kostnader ved slutten av året blir inntektsført og ført som eiendel i balansen.

Pensjon

Pensjonskostnader bokføres under personalkostnader i resultatregnskapet. Konsernets avtaler tilfredsstiller krav i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Forskuttering

Inntekter fra forskuttering inntektsføres etter hvert som disse opptjenes.

Konsernets inntekter består av avtalt gebyr, margin for finansiering samt renteinntekter fra innbetaling fra kunder til oppgjør kreditor (float).

Sikring

Inntekter fra sikring består av sikringspremie beregnet ut fra årlig sikret volum samt årsgebyr. Inntektene inntektsføres etter hvert som disse opptjenes. Konsernet stiller en garanti som beregnes med utgangspunkt i årlige felleskostnader i boligselskapene som har inngått avtale om sikring. Sikringsansvaret beregnes ut fra kravet til sikringsordninger regulert i Lov om burettslag.

Inkasso

Inntekter fra inkassosaker resultatføres ved løpende avregninger.

Den estimerte salærinntekten består av tre ulike inntektsgrupper, purregebyr, lett salær og tungt salær.

I beregning av løsningsgrad er det lagt til grunn historisk løsningsgrad nedjustert med et forsiktighetsprinsipp tuftet på endringer av debitorsammensetning, betalingsevne, samt inndrivelseskostnadene og fortjenestegrad.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år, samt poster som knytter seg til varekretslopet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

Finansielle omløpsmidler vurderes til virkelig verdi. Øvrige omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi dersom verdifallet ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatte tap på krav.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftmidlets levetid dersom de har levetid over 3 år og har en kostpris som overstiger kr 15.000. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Nedskrivninger gjennomføres i den grad gjennvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi.

Immaterielle eiendeler - forskning og utvikling

Utgifter til utvikling balanseføres i den grad det kan identifiseres en fremtidig økonomisk fordel knyttet til utvikling av en identifiserbar immaterielle eiendel og utgiftene kan måles pålitelig. I motsatt fall kostnadsføres slike utgifter løpende. Balanseført utvikling avskrives lineært over økonomisk levetid. Utgifter til forskning kostnadsføres løpende. Nedskrivninger gjennomføres i den grad gjennvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med gjeldende skattesats på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt skattemessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverseres eller kan reverseres i samme periode er utlignet. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli nyttegjort.

Valuta

Konsernet har ikke eksponering i utenlands valuta.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.

IFRS

Fra 1. januar 2020 skal IFRS gjelde for unoterte finansforetak, med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften. Overgangen til IFRS er vist i note 22-26.

Note 2: Netto renteinntekter

	Konsern 2019	2018	Mor 2019	2018
Renteinntekt fra utlån til finansinstitusjoner	3 272	2 206	3 158	2 129
Renteinntekter fra kunder	2 721	2 134	1 491	1 155
Andre renteinntekter				
Sum renteinntekter og lignende	5 993	4 340	4 649	3 284
Rentekostnader på gjeld til finansinstitusjoner				
Rentekostnader på innskudd og gjeld til kunder				
Andre rentekostnader	-44	-48	-44	-45
Sum rentekostnader og lignende kostnader	-44	-48	-44	-45
Netto renteinntekter	5 949	4 292	4 605	3 239

Note 3: Netto andre driftsinntekter

	Konsern 2019	2018	Mor 2019	2018
Konsernbidrag fra BBL Inkasso			14 620	13 076
Sum inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0	14 620	13 076
Salærer og honorar	40 093	37 390	-	-
Sikringsinntekter	7 840	7 580	7 840	7 580
Inntekter reskontroføring	1 589	1 625	1 589	1 625
Inntekter forskuttering	3 255	3 296	3 255	3 296
Øvrige inntekter	1 730	2 005	1 730	2 005
Sum provisjonsinntekter og lignende inntekter	54 507	51 896	14 414	14 506
Provisjoner og gebyrkostnader	-2 063	-2 166	-1 870	-2 072
Sum provisjonskostnader og lignende kostnader	-2 063	-2 166	-1 870	-2 072
Netto provisjonsinntekter og gebyrer	52 444	49 730	12 544	12 434
Verdiendring andeler i rentefond	626	36	626	36
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer	626	36	626	36
Andre inntekter	138	96	138	96
Sum andre driftsinntekter	138	96	138	96

Note 4: Driftskostnader

	Konsern 2019	2018	Mor 2019	2018
Lønn og generelle administrasjonskostnader				
Lønn til ansatte	15 180	14 372	2 391	2 303
Honorar til styre og tillitsmenn	696	755	696	755
Pensjoner	1 470	1 554	769	720
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1 797	1 751	945	916
Øvrige sosiale kostnader	308	309	342	313
Utdanning, kurs mv	191	172	107	56
Kontorrekvisita mv.	365	713	308	674
Telefon, porto, frakt	1 558	1 356	189	200
Reklame, markedsføring, representasjon	47	120	46	120
Reiser, diett mv	596	564	518	504
IKT-kostnader	5 118	4 935	978	1 063
Tjenester levert konsernselskaper	-	-	-884	-1 344
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	27 326	26 601	6 405	6 280

Antall årsverk 31.12.2019

25

Antall årsverk 31.12.2018

25

Konsernet har en innskuddspensjonsordning gjennom DNB. Denne finansieres over driften og omfatter alle ansatte.

Av overstående utgjør lønn til daglig leder kr 1.322.746.

Andre godtgjørelser til daglig leder er kr 45.557.

Daglig leder inngår i felles pensjonsordning i selskapet og total innskudd pensjon i 2019 utgjør kr 170.756.

Det er utbetalt godtgjørelse til styret i 2019 vedrørende valgperioden 2018/2019 med kr 766.592, hvorav styreleders honorar utgjør kr 172.303.

Det er ikke ytet lån eller stilt garantier til daglig leder, styreleder eller andre nærstående parter.

Øvrige driftskostnader	Konsern 2019	2018	Mor 2019	2018
Lokalkostnader	2 432	2 379	2 432	2 379
Honorar revisjon	350	347	249	247
Honorar andre eksterne tjenester	825	474	634	279
Øvrige driftskostnader	1 184	908	643	471
Tjenester levert konsernselskaper			-3 145	-2 533
Sum øvrige driftskostnader	4 791	4 108	813	843

Godtgjørelse til revisor fordeler seg som følger (beløp eks mva):

	Konsern 2019	2018	Mor 2019	2018
Lovpålagt revisjon	349	342	249	242
Andre attestasjonstjenester				
Skatterådgivning	77		77	
Annen bistand	160	4		4

Note 5: Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler	Mor og konsern		Total
	Kontormaskiner	Mask./inventar	
Anskaffelseskost pr 1.1	583	1 634	2 217
Tilgang i året			-
Avgang i året			-
Tilskudd skattefunn/Innovasjon Norge			-
Akkumulert avskrivning	-583	-1 559	-2 142
Bokført verdi pr 31.12	-	75	75
Årets ord. Avskrivninger	25	112	137

Avskrivningssats	25%-33,3%	25%-33,3%
Levetid	3-4 år	3-4 år

Immatrielle eiendeler	Konsern		Total
	Aktiverte FOU	Lisenser	
Anskaffelseskost pr 1.1	17 797	312	18 109
Tilgang i året	297		297
Avgang i året			-
Tilskudd skattefunn/Innovasjon Norge			-
Akkumulert avskrivning	-9 625	-244	-9 869
Bokført verdi pr 31.12	8 469	68	8 537
Årets ord. Avskrivninger	2 017	21	2 038

Avskrivningssats	Lineær	Lineær
Levetid	8 år	0-10 år

Immatrielle eiendeler	Mor	
	Lisenser	Total
Anskaffelseskost pr 1.1	76	76
Tilgang i året		-
Avgang i året		-
Tilskudd skattefunn/Innovasjon Norge		-
Akkumulert avskrivning		-76
Bokført verdi pr 31.12	-	-
Årets ord. Avskrivninger	2	2

Avskrivningssats	Lineær
Levetid	0-10 år

Aktiverte FOU-kostnader består av utgifter til utvikling av konsernets fagsystem. Systemet ble tatt i bruk juli 2013 og videreutvikles løpende.

Levetiden er beregnet til 10 år fra systemet er tatt i bruk ut fra kontrakt med datasystemleverandør om at systemet ikke kan selges til andre uten samtykke fra BBL Finans før tidligst i 2028.

Note 6: Tap på utlån, garantier mv.

	Konsern		Mor	
	2019	2018	2019	2018
Avsetning til tap på garantiansvar	-3 820	-13	-3 820	-13
Konstaterte tap på garantiansvar	187	34	187	34
Avsetning til tap på forskuttering	-	-	-	-
Konstaterte tap på forskuttering	-	-	-	-
Andre tap på fordringer				
Sum tap på utlån, garantier mv.	-3 633	21	-3 633	21

Selskapet har i forbindelse med overgang til IFRS fra 2020 gjort en omfattende gjennomgang av selskapets tapsmodell og tapserfaringer. I oppstartsårene hvor selskapet manglet egen tapshistorikk, ble det lagt et konservativt anslag til grunn, og relativt høye beløp ble satt av for uspesifiserte tapsavsetninger.

Selskapets har nå flere år bak seg med normal drift og en moden portefølje, og faktiske erfaringstall tilsier at tapsavsetningene fra oppstartsårene har vært for høye. Avsetningene er derfor vesentlig redusert med effekt for regnskapsåret 2019.

Note 7: Innskudd i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid

	Konsern		Mor	
	2019	2018	2019	2018
Bundne skattetrekksmidler utgjør	646	944	263	266
Klientmidler				
Øvrige innskudd bank	91 311	97 044	87 219	93 950
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	91 957	97 988	87 482	94 216

Note 8: Andre fordringer og utlån

	Konsern		Mor	
	2019	2018	2019	2018
Utlån forskuttering	23 568	23 033	23 568	23 033
Andre fordringer	-	-		
SUM	23 568	23 033	23 568	23 033

Note 9: Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning

	Konsern		Mor	
	2019	2018	2019	2018
Andeler DNB Likviditet 20 IV	50 662	25 036	50 662	25 036

Note 10: Andre eiendeler

	Konsern		Mor	
	2019	2018	2019	2018
Fordring på selskap i samme konsern			2 334	5 758
Fordring mottatt konsernbidrag			14 620	13 076
Til gode offentlige avgifter	138	-1 416	138	-1 417
Øvrige eiendeler	46	-	46	-
SUM	184	-1 416	17 138	17 417

Note 11: Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente inntekter

	Konsern		Mor	
	2019	2018	2019	2018
Opptjente ikke fakturerte driftsinntekter	13 951	12 714	4 153	2 648
Kundefordringer	237	2 294	6	2 113
Forskuddsbetalte kostnader	1 934	1 484	848	669
SUM	16 122	16 492	5 007	5 430

Note 12: Gjeld

	Konsern 2019	2018	Mor 2019	2018
Netto klientansvar factoring/finanskonto	37 982	38 012	37 982	38 028
Innskudd fra og gjeld til kunder	37 982	38 012	37 982	38 028

	Konsern 2019	2018	Mor 2019	2018
Leverandørgjeld	2 392	2 501	659	488
Offentlig avgifter og skatter	1 987	631	424	406
Utlegg gebyr	755	1 380		
Annen gjeld	7 440	6 498	5 831	5 068
Sum Annen gjeld	12 574	11 010	6 914	5 962

Note 13: Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

	Konsern 2019	2018	Mor 2019	2018
Påløpte offentlige avgifter	195	178	104	97
Påløpt, ikke utbetalt lønn mv	1 972	1 870	928	944
Andre påløpte kostnader	322	43	123	
SUM	2 489	2 091	1 155	1 041

Note 14: Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser

	Konsern 2019	2018	Mor 2019	2018
Avsetning for tap på garantiansvar	427	4 245	427	4 245
Avsetning for tap på forskuttering				
Avsatt aksjeutbytte	21 892	16 237	21 892	16 237
SUM	22 319	20 482	22 319	20 482

Reduksjon i avsetninger for tap på garantiansvar er nærmere beskrevet i note 6.

Forslag til utbytte er justert ned med kr 17.000 sammenlignet med opprinnelig forslag til årsregnskap for 2019 som ble behandlet i styremøte 24.3.2020.

Note 15: Antall aksjer, aksjeeiere mv.

Morelskapets aksjonærer er:	Antall A-aksjer	Eierandel	Antall B-aksjer	B-aksjer i %
	pålydende kr 1 000		pålydende kr 1 000	
Boligbyggelaget USBL	430	33,08 %	35 040	31,09 %
BATE Boligbyggelag	174	13,38 %	16 310	14,47 %
BOB BBL	174	13,38 %	16 600	14,73 %
Boligbyggelaget TOBB	174	13,38 %	24 017	21,31 %
NOBL	174	13,38 %	8 900	7,90 %
Boligbyggelaget Nord	174	13,38 %	11 850	10,51 %
Total	1 300	100,0 %	112 717	100,0 %

Selskapets A-aksjer gir bare stemmerett og selskapet B-aksjer gir kun rett til utbytte.

Det ble i mars 2019 og desember 2019 gjennomført forhøyelse av B-aksjekapitalen i selskapet med henholdsvis kr 6.750.000 og kr 7.900.000.

Kapitalforhøyelsene er godkjent av Finanstilsynet og den nye aksjekapitalen er innbetalt.

Transaksjoner med nærstående:	Konsern	2018	Mor	2018
	2019		2019	
Gebyrinntekter tjenester levert eiere	1 516	1 556	1 516	1 556
Administrative tjenester levert BBL Inkasso			7 163	7 017
Mellomværende BBL Inkasso			2 422	5 775
Fordring på konsernbidrag BBL Inkasso			14 620	13 076
Avsatt, ikke utbetalt utbytte	21 892	16 237	21 892	16 237

Note 16: Midlertidige forskjeller/skatter**Midlertidige forskjeller/grunnlag utsatt skatt/utsatt skattefordel:****Mor**

	31.12.2018	31.12.2019	Endring
Anleggsmidler	-405	-409	-4
Omløpsmidler	-4 245	-425	3 820
Kortsiktig gjeld	0	0	0
Skattemessig fremførbart underskudd	0	0	0
Netto forskjeller	-4 650	-834	3 816
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	0	0	0
Sum midlertidige forskjeller	-4 650	-834	3 816
Utsatt skattefordel basert på 25%	-1 163	-209	954

Spesifikasjon av årets skattegrunnlag:

Ordinært resultat før skatt	28 514
+/- permanente og andre forskjeller	-14 961
+/-årets endring i midlertidige forskjeller	-3 816
+ mottatt konsernbidrag	12 866
= Inntekt før anvendelse av fremførbart underskudd	22 603
Betalbar inntektsskatt for selskapet 25% = betalbar skatt balansen	0
- Anvendt skattemessig fremførbart underskudd	0
Skattemessig inntekt	22 603
Betalbar inntektsskatt 25% = betalbar skatt balansen	5 651

Spesifikasjon av årets skattekostnad:

Sum betalbar skatt	5 651
Sum endring utsatt skattefordel	954
Ordinær skattekostnad	6 605

Midlertidige forskjeller/grunnlag utsatt skatt/utsatt skattefordel:**Konsern**

	31.12.2018	31.12.2019	Endring
Anleggsmidler	-405	-409	-4
Omløpsmidler	-4 245	-425	3 820
Kortsiktig gjeld	0	0	0
Skattemessig fremførbart underskudd	0	0	0
Netto forskjeller	-4 650	-834	3 816
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	0	0	0
Sum midlertidige forskjeller	-4 650	-834	3 816
Utsatt skattefordel basert på 25%	-1 163	-209	954

Spesifikasjon av årets skattegrunnlag:

Ordinært resultat før skatt	28 497
+/- permanente forskjeller	-2 078
+/-årets endring i midlertidige forskjeller	-3 816
+ mottatt konsernbidrag	-
= Inntekt før anvendelse av fremførbart underskudd	22 603
Betalbar inntektsskatt for selskapet 25% = betalbar skatt balansen	0
- Anvendt skattemessig fremførbart underskudd	0
Skattemessig inntekt	22 603
Betalbar inntektsskatt 25% = betalbar skatt balansen	5 651

Spesifikasjon av årets skattekostnad:

Sum betalbar skatt	5 651
Sum endring utsatt skattefordel	954
Ordinær skattekostnad	6 605

Note 17: Datterselskap

	Kontor	Land	Eierandel	Bokført verdi
Boligbyggelagens Inkassoforetak AS	Bodø	Norge	100 %	110 000

Selskapet konsolideres i konsernets regnskap.

Note 18: Kapitaldekning

Kapitalbehov og kapitaldekning er beregnet ut fra Basel II regelverkets standard metode for kredittrisiko og grunnleggende metode for operasjonell risiko. Selskapet er ikke eksponert for markedsrisiko og kapitaldekningskravet for markedsrisiko var null. Kapitaldekning beregnes og rapporteres bare for morselskapet.

	Mor 2019	2018
Sum egenkapital	115 882	101 106
Immatrielle eiendeler	-	-2
Utsatt skattefordel		
Kjernekapital	115 882	101 104
Sum ansvarlig kapital	115 882	101 104
Risikovektet balanse	578 330	545 995
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	52 893	44 429
Sum beregningsgrunnlag	631 223	590 424
Kapitaldekning		
Kapitalkrav kredittrisiko	92 533	84 629
Kapitalkrav operasjonell risiko	8 463	6 886
Kapitalkrav markedsrisiko	-	-
Total kapitalkrav	100 996	91 516
Kapital buffer over regulatoriske krav		
Krav om tilleggskapital (Pillar II)	0	0
Kapitaldekning	18,36 %	17,12 %
Kjernekapitaldekning	18,36 %	17,12 %
Ren kjernekapitaldekning	18,36 %	17,12 %

Note 19: Poster utenfor balansen

Garantiansvar knyttet til sikring av felleskostnader i deltakende boligselskap utgjorde pr 31.12.2019 1.484,5 mill kr.

Garantiansvaret beregnes med utgangspunkt i årlige felleskostnader knyttet til boligselskap som har inngått avtale om sikring.

Note 20 : Risikoforhold

Kredittrisiko

Foretaket har etablert retningslinjer og rammer for styring og kontroll av ulike risikoformer.

Kredittrisikoen utgjør den største risikoen for foretaket, og består i hovedsak av risiko foretaket påtar seg gjennom sikring mot tap av felleskostnader.

Denne typen risiko vurderes som en ikke-balanseført lånegaranti med konverteringsfaktor 100%. Det har i 2019 vært to utbetalinger som følge av tap av felleskostnader i boligselskap med sikringsavtale. I 2018 var det også to slike utbetalinger.

Den samlede risikoen i sikringsporteføljen er lav. Utviklingen i boligpriser og omløpshastigheten i boligmarkedet er av stor betydning for selskapets sikringsansvar, og selskapet overvåker utviklingen fortløpende.

Foretaket er bemannet med godt opplærte medarbeidere med lang fartstid fra ulike bank, inkasso og kredittmiljøer.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko menes risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser og systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser.

Konsernet gjennomfører risikoanalyser minimum årlig, har løpende rapportering av og høyt fokus på tapshendelsesrapportering og arbeider med dokumentasjon av selskapets prosesser og rutiner. Konsernets operasjonelle risiko vurderes som lav.

Finansiell risikostyring

Konsernet er underlagt retningslinjer for finansiell risikostyring samt retningslinjer fra styret nedfelt i selskapets finanspolicy og likviditetspolicy.

Selskapet tilbyr forskuttering av felleskostnader til boligselskaper innenfor fastsatte forhåndsdefinerte risikorammer. Dette innebærer en risiko knyttet til likviditet da selskapet har avtale om fullt oppgjør innenfor en avtalt frist til de boligsselskap som har inngått avtale om forskutteringsløsning.

Per 31.12.2019 hadde om lag 65% av selskapets totale kundemasse inngått avtaler om forskuttering. Dette er på samme nivå som året før. Basert på selskapets beholdning av likvider og tilgjengelig kreditt ansees likviditetsrisikoen som lav og under tilfredsstillende kontroll per 31.12.2019.

Note 21 : Hendelser etter balansedagen

Spredningen av koronaviruset har utover i 2020 medført ekstraordinære tiltak for store deler av det norske samfunnet.

For en rekke bedrifter, særlig innenfor reiseliv og handel, har dette allerede blitt en stor belastning. BBL Finans har iverksatt tiltak som sikrer at selskapets virksomhet ivaretas som normalt. Dersom situasjonen blir langvarig og tilstrekkelige tiltak ikke settes inn, vil imidlertid en rekke virksomheter få problemer, og arbeidsløsheten forventes å øke. Dette vil kunne medføre at flere beboere får problemer med å oppfylle sine forpliktelser. Vi vil også kunne forvente at det blir vanskeligere å få omsatt boliger og at boligprisene stagnerer, noe som kan få konsekvenser for selskapets sikringsansvar. Erfaringer viser imidlertid at de aller fleste boligeiere strekker seg svært langt for å kunne beholde egen bolig. BBL Finans følger situasjonen tett og har tilstrekkelig beredskap, soliditet og likviditet til å kunne håndtere situasjonen på en tilfredsstillende måte.

Note 22 - IFRS Klassifikasjon og måling av finansielle instrumenter

Mor

Finansielle eiendeler	Forskrift om årsregnskap for banker		Forskrift om årsregnskap for banker	
	Målekategori	Bokført verdi	Målekategori	Bokført verdi
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	87 482	Amortisert kost	87 482
Utlån til kunder	Amortisert kost	23 568	Amortisert kost	23 568
Aksjer og andeler i fond	LVP	50 662	Virkelig verdi over resultatet	50 662
Finansielle forpliktelser				
Innskudd fra kunder - flytende rente	Pålydende ¹⁾	37 982	Amortisert kost	37 982

1) Pålydende med fradrag for og periodisering av underkurs

Konsern

Finansielle eiendeler	Forskrift om årsregnskap for banker		Forskrift om årsregnskap for banker	
	Målekategori	Bokført verdi	Målekategori	Bokført verdi
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	91 957	Amortisert kost	91 957
Utlån til kunder	Amortisert kost	23 568	Amortisert kost	23 568
Aksjer og andeler i fond	LVP	50 662	Virkelig verdi over resultatet	50 662
Innskudd fra kunder - flytende rente	Pålydende ¹⁾	37 982	Amortisert kost	37 982

1) Pålydende med fradrag for og periodisering av underkurs

Note 23 - Avstemming av finansielle eiendeler og forpliktelser mellom forskrift om årsregnskap for banker m.v. pr 31.12.19 og forskrift om årsregnskap for banker m.v. gjeldende fra 1.1.20

Mor

Finansielle eiendeler	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for banker m.v. (pr. 31.12.19)	Reklassifisering	Endring i måling	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for banker m.v. (gjeldende fra 1.1.20)
Amortisert kost				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	87 482			87 482
Utlån til kunder	23 568			23 568
Sum finansielle eiendeler - amortisert kost	111 050	-	-	111 050
LVP				
Aksjer og andeler	50 662	-50 662		-
Sum finansielle eiendeler - LVP	50 662	-50 662	-	-
Kost				
Aksjer og andeler	110			110
Sum finansielle eiendeler - Kost	110	-	-	110

Virkelig verdi over resultatet

Aksjer og andeler i fond	-	50 662		50 662
Sum finansielle eiendeler - virkelig verdi over resultatet	-	50 662	-	50 662
Sum finansielle eiendeler	161 712	-	-	161 712

Finansielle forpliktelser	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for banker m.v. (pr. 31.12.19)	Reklassifisering	Endring i måling	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for banker m.v. (gjeldende fra 1.1.20)
Amortisert kost				
Innskudd fra kunder - flytende rente	37 982			37 982
Sum finansielle forpliktelser - amortisert kost	37 982	-	-	37 982

Finansielle garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	1 484 489			1 484 489
Sum finansielle forpliktelser	1 522 471	-	-	1 522 471

Konsern

	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for banker m.v. (pr. 31.12.19)	Reklassifisering	Endring i måling	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for banker m.v. (gjeldende fra 1.1.20)
Finansielle eiendeler				
Amortisert kost				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	91 957			91 957
Utlån til kunder	23 568			23 568
Sum finansielle eiendeler - amortisert kost	115 525	-	-	115 525
LVP				
Aksjer og andeler	50 662	-50 662		-
Sum finansielle eiendeler - LVP	50 662	-50 662	-	-
Virkelig verdi over resultatet				
Aksjer og andeler i fond	-	50 662		50 662
Sum finansielle eiendeler - virkelig verdi over resultatet	-	50 662	-	50 662
Sum finansielle eiendeler	166 187	-	-	166 187

	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for banker m.v. (pr. 31.12.19)	Reklassifisering	Endring i måling	Balanseført verdi etter forskrift om årsregnskap for banker m.v. (gjeldende fra 1.1.20)
Finansielle forpliktelser				
Amortisert kost				
Innskudd fra kunder - flytende rente	37 982			37 982
Sum finansielle forpliktelser - amortisert kost	37 982	-	-	37 982
Finansielle garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	1 484 489			1 484 489
Sum finansielle forpliktelser	1 522 471	-	-	1 522 471

Note 24 - Avstemming av tapsavsetninger mellom utlånsforskriften og IFRS 9

Mor og konsern

	Avsetning til tap på utlån og garantier pr. 31.12.19	Reklassifisering	Ny måling	Avsetning til tap på utlån og garantier pr. 1.1.20
Finansielle garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn				
Finansielle garantier	425			425
Totalt	425	0	0	425

Note 25 - Fordeling av tapsavsetninger pr. trinn pr. 1.1.20

Mor og konsern

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
Beskrivelse	Klassifisering ved første gangs balanseføring og friske lån	Vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs balanseføring	Vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs balanseføring og objektive bevis på tap
Tapavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet
Finansielle garantier	122	1	301
Sum	122	1	301

Note 26 - Effekten av overgangen til IFRS på egenkapital

Egenkapital pr. 31.12.19	115 882
Endring i måling og tapsavsetninger som følge av overgang til IFRS 9	
Skatteeffekt av overgangen	
Egenkapital pr. 1.1.20	115 882

Årsregnskap - BBL Finans (etter noteendring)

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Undli, Kristian	BANKID_MOBILE	2020-04-27 20:10
Eskelund, Andreas Berggren	BANKID_MOBILE	2020-04-27 20:48
Pedersen, Jørgen	BANKID_MOBILE	2020-04-27 20:10
Nyberg, Line Andersen	BANKID	2020-04-27 20:53
Sotberg, Torbjørn	BANKID	2020-04-27 20:08
Figenschau, Kurt	BANKID_MOBILE	2020-04-27 20:22
Paulsen, Mona Liss	BANKID_MOBILE	2020-04-27 21:39



This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.