

Store steg i riktig retning

Årsmelding 2023 – SpareBank 1 Regnskapshuset SMN

Innholdsfortegnelse

Leders beretning	5
Året i korte trekk	6
Strategiske føringer	7
Årsberetning	8
Årsregnskap	14
Noter	23



– Målet er å utvikle en organisasjon med rådgivere som fyller rollen som bedriftens nærmeste sparringspartner.

ARNE NYPAN, ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Fra regnskapsfører til regnskapsrådgiver

Året 2023 har vært preget av god fremgang for selskapet, i tråd med det omfattende endringsprogrammet som ble lansert, «Fra regnskapsfører til regnskapsrådgiver». Målet er å utvikle en organisasjon med rådgivere som fyller rollen som bedriftens nærmeste sparringspartner. En rådgiver som er like opptatt av fremtiden til bedriften som produksjon og rapportering av historiske tall. Med andre ord en gjennomgripende utvikling av selskapet i tråd med nye rammebetingelser for regnskapsbransjen.

Sentralt i endringsreisen er ny kunnskap og nye ferdigheter i regnskapsrådgiverrollen, i kombinasjon med utvikling og tilbud av et bredt spekter av regnskapsnære økonomi- og teknologitjenester. I sum et tjenestetilbud som differensierer selskapet sammenlignet med tradisjonelle mindre regnskapsbyrå. For å sikre etterlevelse av rådgiverrollen har det vært betydelige investeringer i ny kompetanse gjennom året, inkludert tilbud av nye kurs og læringsarenaer. Totalt har vi rekruttert 96 nye ansatte i løpet av 2023.

Vi har i løpet av året brukt mye ressurser på flytting av kunder til moderne skybaserte systemer i kombinasjon med overgang til abonnement som ny prismodell. Ny teknologi via nye og moderne regnskapssystemer betyr økt kvalitet og høyere effektivitet for kundene, herunder også mulighet for mer samhandling med regnskapsrådgiveren. Ny prismodell gir også kundene mer forutsigbarhet på sine lovpålagte regnskapstjenester.

Til tross for hyppige renteøkninger og generell usikkerhet blant bedriftene i næringslivet, har vi opplevd økende etterspørsel etter våre tjenester. Dette gjelder både de lovpålagte tradisjonelle regnskaps- og lønnsjennestene, men større usikkerhet og mer krevende tider påvirker også salget av teknologi- og rådgivningstjenester positivt.

Gjennom året har vi gjennomført oppkjøp av tre selskaper i henholdsvis Namsos, Skaun og Lillehammer, med totalt 30 ansatte som vil være med å styrke laget i

disse områdene. Gjennom høsten har vi brukt tid på å få de ansatte om bord i SpareBank 1 Regnskapshuset SMN. Ved inngangen til 2024 innfusjoneres selskapene, som siden oppkjøpene har vært datterselskap.

I samarbeid med næringsliv i eierbankene har vi utviklet og testet en ny betjeningsmodell, som har til hensikt å gi kundene en enklere hverdag. Den tar utgangspunkt i at en betydelig andel av kundene er små og mellomstore bedrifter med begrensede ressurser for håndtering av løpende administrative oppgaver. Den nye betjeningsmodellen har til hensikt å gi kundene en enklere hverdag, og målsetningen er økt tilgjengelighet og økt opplevd relevans for kundene via et bedre samarbeid mellom regnskapsrådgiver og næringslivsrådgiver i bank. Vi planlegger å videreføre utviklingen og testingen av betjeningsmodellen i større omfang i kommende år.

Vi er svært takknemlige for tilliten i året som gikk. Nå gleder vi oss til å utvikle selskapet til det beste for ansatte og kunder også i 2024.



Arne Nypan

Arne Nypan, Administrerende direktør

Ytterligere steg på veien mot vår ambisjon om hjelpe flere bedrifter til å lykkes

Gjennom kundetilfredshets- og medarbeiderundersøkelse får vi bekreftet at kundene våre er mer fornøyd med oss enn tidligere, og vi har flere fornøyde ansatte med på laget. Samtidig er vi oftere i kontakt med kundene våre for å støtte opp, og bidra til at de lykkes med det de driver med.

Vi oppnådde god vekst i omsetning og resultat i 2023. Omsetningen økte med 16,9% til 704 millioner kroner, og resultatet før skatt ble 107,3 millioner kroner, en forbedring på 11,4% fra 2022. Den gode utviklingen tilskrives økt salg til eksisterende kunder i kombinasjon med gode prestasjoner på kunderekruttering. Samtidig som vi ved inngangen av året økte kundemassen gjennom nye kunder som kom inn gjennom oppkjøp i 2022.

Omsetningen per årsverk gikk fra 1.414.000 kr i 2022 til 1.541.000 i 2023, og rådgivningsinntektene økte med 24,5% fra året før. Totalt har veksten resultert i en økning i markedsandelen på om lag ett %-poeng i markedsområdene hvor selskapet er lokalisert.

For å skape mer forutsigbarhet for kundene våre flytter vi flere og flere kunder over på et regnskapsabonnement som dekker det lovpålagte arbeidet vi utfører, til en fast

pris per måned. I 2023 fikk 1330 av våre kunder etablert et regnskap- eller lønnsabonnement fremfor å ha en timebasert betalingsmodell.

Høsten 2022 utarbeidet selskapet en ny og bedre rutine for å overholde kravet til hvitvaskingsloven om risikoklassifisering av kunder. Gjennom 2023 har vi risikoklassifisert selskapets kunder i henhold til ny rutine gjennom å kartlegge og beskrive foretakenes risiko for hvitvasking og terrorfinansiering.



Strategiske føringer

Vårt oppdrag er å bidra til at våre kunder lykkes, samtidig som vi skal sørge for at selskapet har en lønnsom vekst.



Ny betjeningsmodell for SMB-kunden

Vi vet at bedriftslederne i små og mellomstore bedrifter gjør mye administrativt arbeid som ikke har en direkte verdi for deres virksomhet, men som allikevel må gjøres. Dette ønsker vi å gjøre noe med. Det gjør vi gjennom å lansere en ny betjeningsmodell som tar utgangspunkt i SMB-kundens behov for en enklere hverdag: økt tilgjengelighet og økt opplevd relevans for kundene, gjennom en felles betjeningsmodell for bank og regnskap.

Vekst via oppkjøp

Regnskapsbransjen er preget av konsolidering av små og store regnskapsbyrå. Vi skal være en aktiv spiller i dette konsolideringsløpet, slik at vi kan oppnå de stordriftsfordelene som behøves for å kunne levere de beste og mest fremtidsrettede tjenestene til våre kunder.



Rådgiverreise

Vi går fra å være en regnskapsfører til å bli en regnskapsrådgiver, gjennom å bli en tydeligere sparringspartner som tar relevante initiativ til kundene. Vi skal sørge for å ta i bruk ny teknologi i regnskapssystemene, som gjør både kundens og vår arbeidshverdag mer effektiv.

Et selskap i endring

Resultatene og utviklingen i 2023 viser at vi er godt rustet til å møte de endringene som ligger i markedet.

Selskapet tilbyr regnskaps- og rådgivningstjenester, deriblant spesialisttjenester innenfor HR, skatt og avgift, transaksjonsrådgivning og bærekraftsrapportering. I tillegg tilbyr selskapet salg og rådgivning av IT-løsninger for virksomhets- og økonomistyring.

Vi kan se tilbake på en omsetningsøkning på 16,9% i året som har gått. Rådgivningsinntektene økte med 24,5% sammenlignet med året før. Vi ser en positiv utvikling på antall kunder flyttet over på abonnement, samt kunder flyttet opp i skybaserte system.

Resultatet før skatt ble 107,3 millioner kroner mot 96,1 millioner kroner i 2022.

DETTE ER SPAREBANK 1 REGNSKAPSHUSET SMN

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS er et 93,32 % eid datterselskap av SpareBank 1 SMN. Øvrige eiere er SpareBank 1 Gudbrandsdal AS med 4,62 % og SpareBank 1 Lom og Skjåk AS med 2,10 %.

Selskapet tilbyr regnskaps- og rådgivningstjenester, deriblant spesialisttjenester innenfor HR, skatt og avgift, transaksjonsrådgivning og bærekraftsrapportering. I tillegg tilbyr selskapet salg og rådgivning av IT-løsninger for virksomhets- og økonomistyring.

Virksomheten har 11 975 små og mellomstore kunder innenfor de fleste bransjer. Selskapet har hovedkontor i Trondheim, og har avdelingskontorer i Trøndelag, Møre og Romsdal, Innlandet og Oslo.

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS ervervet i 2023 datterselskapene Kvidal Regnskap AS, Brattberg Regnskap AS og Askus AS. De tidligere datterselskapene Lom Regnskap AS, Info-Regnskap AS, Regnskapsforum AS og Kombi Regnskap AS ble innfusjonert i SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS med virkning fra 1.1.2023.

Av selskapets 560 medarbeidere er 33% autoriserte regnskapsførere.



Redegjørelse for konsolidert årsregnskap

Beløp i hele tusen

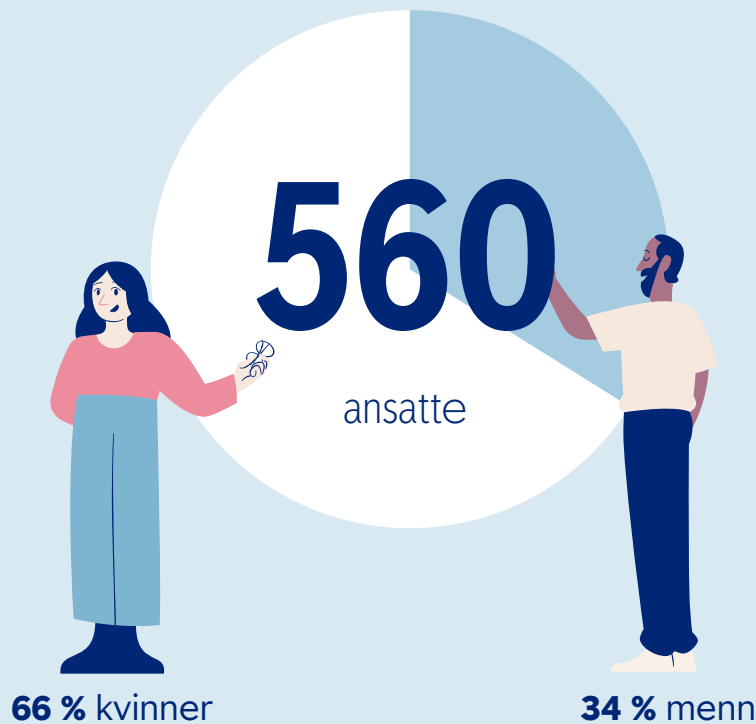
	Konsern	Konsern	Morselskap	Morselskap
	2023	2022	2023	2022
Driftsinntekter	716 380	605 451	704 314	602 398
Resultat før skatt	107 785	96 128	107 263	96 090
Resultat etter skatt	83 998	75 005	83 542	74 974

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Balansesum	707 656	634 517	698 779	627 339
Egenkapital	447 543	438 468	445 897	437 179
Egenkapitalprosent	63,2	69,1	63,8	69,7

Samlet kontantstrøm fra driften i konsernet var på 109,9 millioner kroner, mens driftsresultatet var på 106,2 millioner kroner. Forskjellen mellom den operasjonelle kontantstrømmen og driftsresultatet skyldes i all hovedsak avskrivninger og tilgang av leasede driftsmidler (IFRS). Konsernets likvidetsbeholdning var på 115,1 millioner kroner pr 31.12.23 mot kr 125,4 millioner kroner pr 31.12.22.

Tapskostnadene i 2023 ble 1,2 millioner kroner mot 2,1 millioner kroner i 2022.





Selskapet har 66 % kvinnelige ansatte og 34 % menn, noe som er på samme nivå som tidligere år. På ledernivå er andelen 62 % kvinner og 38 % menn.

ARBEIDSMILJØ, PERSONAL OG LIKESTILLING

I henhold til gjeldende lover og forskrifter fører vi oversikt over sykefravær blant selskapets ansatte. I 2023 var sykefraværet 6,71 % av total arbeidstid.

Ledelsen og verneombud gjennomfører årlige vernemøter på hver avdeling i løpet av året, samt at det avholdes jevnlig møter i samarbeidsutvalget hvor arbeidsmiljø er fast agendapunkt.

Selskapet bruker i tillegg Winningtemp som et hjelpemiddel for kartlegging av de ansattes trivsel. Resultatene brukes aktivt i arbeidet med å forbedre arbeidshverdagen for våre ansatte. Vi bruker ansattetilfredshet som ett viktig måleparameter i vår forretningsstrategi.

Ved rekruttering, både internt og eksternt, har vi en overordnet målsetting om å ha riktig ressurs på rett sted og med riktig vilkår. Det arbeides målrettet med likestilling mellom ulike kjønn, seksuell legning og etnisiteter.

Selskapet har 66 % kvinnelige ansatte og 34 % menn, noe som er på samme nivå som tidligere år. På ledernivå er andelen 62 % kvinner og 38 % menn.

For å være en attraktiv arbeidsgiver, også for de som ikke ønsker eller kan jobbe fulltid tilbys både fleksibel arbeidstid og deltid. Andel i 100 % stilling fordeler seg med 87 % kvinner og 90 % menn.

Det har ikke forekommet arbeidsskader/ulykker i løpet av 2023.

YTRE MILJØ

I 2020 utarbeidet vi et energi- og klimaregnskap, som det første regnskapsførerforetak i Norge. Siden da har dette blitt gjort hvert år for SpareBank 1 SMN-konsernet, med et stadig økende nivå av presisjon, kompleksitet og vesentlighetsgrad. Det blir utarbeidet klimarapport for selskapet i 2023. Denne blir lagt ved konsernet sin årsmelding.

Den stadige utviklingen i internasjonale regelverk knyttet til bærekraft fører til at etterspørselen etter bærekraftsrapportering fra små- og store foretak øker. Vi har i flere år fulgt denne utviklingen tett og er opptatt av at lokale bedrifter og næringslivet for øvrig skal lykkes i sin grønne omstilling. Siden 2022 har vi hatt en egen spesialstavdeling, «Bærekraftsrapportering og -rådgivning», som skal ta seg av den kommersielle satsningen på bærekraft. Avdelingen består av økonomisk, juridisk og ingeniørfaglig kompetanse, og bistår kunder av ulik størrelse med bærekraftsrapportering, utslippsreduksjon, kartleggingsanalyser, kompetansehevingprogram og øvrig nåværende og fremtidig bærekraftsregulering. Denne blir lagt ved SpareBank 1 SMN-konsernet sin årsmelding.

ÅPENHETSLOVEN

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022 og gjelder

foreløpig selskaper over en viss størrelse. Vi er en av de selskapene som er omfattet av den nye loven.

30. juni 2023 var fristen for å offentliggjøre aktsomhet- og risikovurderinger knyttet til brudd på menneskerettighetene. Denne rapporten ble styrebehandlet juni 2023 og offentliggjort på selskapets hjemmeside i etterkant.

STATUS ANTI-HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

Regnskapsbransjen er i stor utvikling. Digitaliseringen har allerede endret bransjen mye og denne endringen vil fortsette i årene som kommer. Dagens systemer tilrettelegger for automasjon og bruk av kunstig intelligens (KI) som vil redusere tidsbruken på tradisjonelle arbeidsoppgaver innenfor regnskapsbransjen. I SpareBank 1 Regnskapshuset SMN møter vi denne utviklingen på flere måter. Vi har et stort fokus på å forenkle kundenes hverdag gjennom digitale løsninger, samtidig som det er svært viktig for oss å bevare og utvikle den menneskelige relasjonen mellom kunde og regnskapsrådgiver.

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN benytter systemet Verified til å utføre kundekontroll og risikoklassifisering av alle nye kunder. I 2023 er det også utført kundekontroll via Verified på alle aktive eksisterende kunder, i tillegg til nye kunder som har kommet til i løpet av året.

KREDITTRISIKO

Kredittrisikoen til SpareBank 1 Regnskapshuset SMN vurderes som svært lav. Både historiske og forventede årlige driftsresultat er betydelig høyere enn total rentebærende gjeld i selskapet, noe som understreker den lave kredittrisikoen.

Kredittrisiko anses som risiko for manglende betaling fra våre kunder. Vår kredittrisiko er i hovedsak knyttet til utestående kundefordringer.

Per 31.12.2023 beløper selskapets utestående kundefordringer seg til 92,2 millioner kroner. Kundens betalingssevne blir vurdert før ethvert kundeforhold innledes. I tillegg har selskapet større fokus på innfordring og har igangsatt nye rutiner på dette området. Andelen utestående fordringer av omsetning ved utgangen av 2023 er 0,3% høyere enn utgangen av 2022. Kredittrisikoen vurderes som lav for selskapet.

LIKVIDITETSRISIKO

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN har solid likviditet. Totale omløpsmidler overstiger kortsiktig gjeld med 25,4 millioner kroner pr 31.12.2023. Av selskapets totale omløpsmidler på 201,8 millioner kroner tilsvarende bankinnskudd og kontanter 106,4 millioner kroner. Som datterselskap av SpareBank 1 SMN AS, SpareBank 1 Gudbrandsdal AS og SpareBank 1 Lom og Skjåk AS representerer dette sikker finansieringstilgang, noe som bidrar til den lave likviditetsrisikoen.

FORSKNING OG UTVIKLING

Vi har ikke hatt forskning- og utviklingsprosjekter i 2023 som kvalifiserer for støtte fra offentlige instanser.

Selskapet har likevel hatt flere store utviklingsprosjekter for å styrke sin konkurransekraft. Dette består i hovedsak av rådgiverutvikling, overgang til ny prismodell og videreutvikling av systemstrategi. Selskapet har i 2023 utviklet ny RHAM som er vår arbeidsmetodikk.

RHAM – Regnskapshusets Arbeidsmetode er vårt interne kvalitetssystem som skal sikre at alle våre oppdrag utføres og dokumenteres i samsvar med vårt kvalitetsmål, som er å skape kundeverdi og levere kvalitet, samt etterleve gjeldende lovkrav og god regnskapsførerskikk (GRFS).

RHAM er et prinsippbasert rammeverk som gjenspeiler de lovkrav som ligger i forhold til oppdragsutførelsen i regnskapsførerloven og i god regnskapsførerskikk (GRFS), i tillegg gjenspeiler RHAM de valg og prinsipper som vi selv har besluttet for å underbygge selskapets strategi og risikostyring knyttet til kvalitet.

FREMTIDIG UTVIKLING

Regnskapsbransjen står overfor store omstillinger. Rammebetingelsene, og dermed markedet for økonomitjenester er i sterk endring. Flere oppgaver som kan utføres av regnskapsførerforetak deriblant attestasjoner og rask teknologisk utvikling, skaper både muligheter og utfordringer for bransjen. Virksomheten investerer derfor i utvikling av fremtidsrettede tjenester som skal bidra til økt verdiskaping hos kundene.

Vi arbeider kontinuerlig med å styrke virksomhetens organisasjon og kompetanse. I alt er det ansatt 96 nye medarbeidere i 2023. Det pågår et kontinuerlig utviklingsprogram for den enkelte rådgiver som skal bidra til opplevd kundeverdi.

Selskapet har dermed lagt et godt grunnlag for videre vekst i 2024.

FORTSATT DRIFT

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet er satt opp under denne forutsetningen. Etter styrets oppfatning gir fremlagte årsregnskap med noter et rettviseende bilde av driften og stillingen i selskapet ved årsskiftet.

Selskapet har et rammeverk for risikostyring og internkontroll og har vurdert vesentlige risikoer samt iverksatt nødvendige tiltak. Selskapet oppfyller med disse kravene om «Forskrift om risikostyring og internkontroll» som er pålagt alle autoriserte regnskapsførerselskaper.

Kravet om redegjørelse for samfunnsansvar er gitt i årsrapporten til morselskapet. Det er ingen øvrige forhold som har betydning for regnskapet, og det har heller ikke inntruffet forhold etter regnskapsårets slutt som har betydning for regnskapet, eller de forutsetninger om fortsatt drift er til stede.

DISPONERING AV ÅRSRESULTAT

Konsernets resultat etter skatt utgjør 83,99 millioner kroner. Morselskapets resultat etter skatt utgjør 83,54 millioner kroner.

Styret foreslår følgende disponering av årsoverskuddet i morselskapet på 83,54 millioner kroner:

Avsatt til annen egenkapital	83,54
Sum	83,54

Styret vil takke alle ansatte for innsatsen i 2023.



Trondheim, 6. februar 2024

Jan-Frode Janson

Styrets leder

Unni Strand

Styremedlem

Stig Olav Brautaset

Styremedlem

Vegard Helland

Styremedlem

Silje Øie

Styremedlem

Inger Anstensen

Styremedlem

Camilla Lervåg

Styremedlem

Per Ivar Kleiven

Styremedlem

Arne Nypan

Administrerende direktør

Resultatregnskap

Beløp i hele tusen

		Konsern	Konsern	Morselskap	Morselskap
DRIFTSINNTEKTER OG DRIFTSKOSTNADER	Note	2023	2022	2023	2022
Driftsinntekter					
Salgsinntekt	1,2	708 377	598 557	696 881	595 511
Annen driftsinntekt	1	8 003	6 894	7 433	6 887
Sum driftsinntekter		716 380	605 451	704 314	602 398
Driftskostnader					
Varekostnad		39 809	30 850	39 436	30 786
Lønnskostnad	3	480 077	400 115	471 839	397 569
Avskrivning på varige driftsmidler	4	1 299	799	1 206	799
Avskrivninger bruksrettigheter	5	18 078	17 006	18 078	17 006
Annen driftskostnad	4,6	70 948	61 023	67 979	60 611
Sum driftskostnader		610 211	509 793	598 538	506 772
DRIFTSRESULTAT		106 169	95 658	105 776	95 626
FINANSINNTEKTER OG FINANSKOSTNADER					
Finansinntekter					
Inntekt på inv. i tilknyttet selskap	7		232		
Renteinntekt. fra foretak i samme konsern	2	3 973	2 178	3 973	2 178
Annen renteinntekt		66	24	44	15
Annen finansinntekt		955	432	831	652
Sum finansinntekter		4 994	2 866	4 848	2 846
Finanskostnader					
Annen rentekostnad	2	2 175	1 151	2 175	1 151
Annen finanskostnad	2	1 203	1 245	1 186	1 231
Sum finanskostnader		3 378	2 397	3 361	2 382
NETTO FINANSPOSTER		1 615	469	1 488	463
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD					
Skattekostnad på ordinært resultat	8	23 786	21 122	23 721	21 116
ORDINÆRT RESULTAT		83 998	75 005	83 542	74 974
ÅRSRESULTAT					
		83 998	75 005	83 542	74 974
UTVIDET RESULTAT					
Poster som ikke blir omklassifisert til resultat		0	0	0	0
Poster som kan bli omklassifisert til resultat		0	0	0	0
UTVIDET RESULTAT ETTER SKATT		0	0	0	0

Resultatregnskap

Beløp i hele tusen

		Konsern	Konsern	Morsel- skap	Morsel- skap
OVERF. OG DISPONERINGER	Note	2023	2022	2023	2022
Overføringer annen egenkapital	9			83 542	74 974
SUM OVERF. OG DISP.				83 542	74 974

Balanse per 31. desember 2023

Beløp i hele tusen

EIENDELER

ANLEGGSMIDLER

Immaterielle eiendeler

	Note	2023	2022	2023	2022
Goodwill	10,11	399 893	361 047	368 775	347 988
Sum immaterielle eiendeler		399 893	361 047	368 775	347 988

Varige driftsmidler

Bruksrett eiendom og driftsmidler	5	83 072	50 096	83 072	48 005
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	4	4 013	4 491	3 901	4 464
Sum varige driftsmidler		87 085	54 586	86 973	52 469

Finansielle anleggsmidler

Investeringer i foretak i samme konsern 12,13		0	0	38 671	14 233
Investeringer i tilknyttet selskap	7	1 233	1 162	122	122
Investeringer i aksjer og andeler	14	131	21	21	21
Andre langsiktige fordringer	15	2 419	1 629	2 419	1 629
Sum finansielle anleggsmidler		3 783	2 812	41 232	16 004

SUM ANLEGGSMIDLER

490 761 418 446 496 980 416 461

OMLØPSMIDLER

Varer		(2)	2	(2)	0
-------	--	-----	---	-----	---

Fordringer

Kundefordringer	2	98 383	81 706	92 238	77 103
Fordringer på konsernselskap	2	0	0	0	(22)
Andre kortsiktige fordringer	2,16	3 376	4 851	3 146	8 394
Sum fordringer		101 759	86 557	95 384	85 475
Bankinnskudd, kontanter o.l.	17	115 136	129 512	106 418	125 403
SUM OMLØPSMIDLER		216 895	216 072	201 799	210 879
SUM EIENDELER		707 656	634 517	698 779	627 339

Balanse per 31. desember 2023

Beløp i hele tusen

EGENKAPITAL OG GJELD

EGENKAPITAL

Innskutt egenkapital

	Note	2023	2022	2023	2022
Aksjekapital	9,18	20 379	20 349	20 349	20 349
Overkurs	9	308 514	308 514	308 514	308 514
Sum innskutt egenkapital		328 893	328 863	328 863	328 863

Opptjent egenkapital

Annen egenkapital	9,12	118 650	109 605	117 035	108 317
Sum opptjent egenkapital		118 650	109 605	117 035	108 317
SUM EGENKAPITAL		447 543	438 468	445 897	437 179

GJELD

LANGSIKTIG GJELD

Avsetning for forpliktelser

Utsatt skatt	8	2 115	1 033	2 118	1 068
Leieforpliktelse	5	74 413	40 514	74 413	38 423
Sum avsetning for forpliktelser		76 528	41 547	76 531	39 491
SUM LANGSIKTIG GJELD		76 528	41 547	76 531	39 491

KORTSIKTIG GJELD

Leverandørgjeld		9 461	5 125	8 920	4 949
Betalbar skatt	8	23 292	20 238	22 636	19 834
Skyldig offentlige avgifter		57 923	46 001	55 362	44 045
Annen kortsiktig gjeld	2	92 909	83 138	89 433	81 842
SUM KORTSIKTIG GJELD		183 585	154 502	176 350	150 669
SUM GJELD		260 113	196 049	252 882	190 160
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		707 656	634 517	698 779	627 339

Kontantstrøm

Beløp i hele tusen

Morselskapet	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	107.263	96.090
Periodens betalte skatt	-20.417	-18.778
Avskrivninger	19.284	17.805
Endring i varelager	0	-25
Endring i kundefordringer	-8.293	-10.144
Endring i vareleverandørgjeld	3.498	-3.544
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-37.795	-26.503
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	63.541	54.899
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	35.373	-2.171
Utbetaling ved kjøp av immaterielle eiendeler	-	-1.222
Utbetalinger på andre lånefordringer (korts./langs)	-790	-70
Innbetalinger ved salg av aksjer og obligasjoner mv	-	3
Utbetalinger ved kjøp av aksjer, obligas. / konsern-bidrag til DS	-46.671	-14.233
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-12.087	-17.693
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger gjeld konsernselskaper	-1.142	-
Utbetalinger av utbytte	-74.974	-64.134
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-76.116	-64.134
Netto kontantstrøm for perioden	-24.662	-26.928
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	131.080	152.331
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	106.418	125.403

Kontantstrøm

Beløp i hele tusen

Konsern	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	107.785	96.128
Periodens betalte skatt	-20.469	-19.338
Tap/ gevinst ved salg av eiendeler	-353	3
Avskrivninger	19.377	17.805
Forskjell mellom kostnadsført pensjon og inn-/utbet. i pensj.ordn.	-987	-491
Resultatandel (fra DS/TS) fratrasket utdelinger fra selskapet	-71	-7
Endring i kundefordringer	-8.810	-10.934
Endring i vareleverandørgjeld	3.704	-2.975
Endring i andre tidsavgrensingsposter	9.735	-9.786
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	109.910	70.405
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-741	-3.394
Innbetaling ved salg av varige driftsmidler	809	-
Innbetalinger på lånefordring (korts./langs.)	198	421
Innbetalinger ved salg av aksjer og obligasjoner mv	1	-
Netto utbetalt ved kjøp av virksomhet	-32.456	-7.647
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-32.188	-10.620
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetalinger ved nedbetaling av annen gjeld (korts./langs.)	-17.154	-18.470
Innbetalinger av egenkapital	30	-
Utbetalinger av utbytte	-74.974	-64.134
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-92.098	-82.604
Netto kontantstrøm for perioden	-14.377	-22.819
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	129.512	152.331
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	115.136	129.512
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	115.136	129.512

Trondheim, 6. februar 2024

Jan-Frode Janson

Styrets leder

Unni Strand

Styremedlem

Stig Olav Brautaset

Styremedlem

Vegard Helland

Styremedlem

Silje Øie

Styremedlem

Inger Anstensen

Styremedlem

Camilla Lervåg

Styremedlem

Per Ivar Kleiven

Styremedlem

Arne Nypan

Administrerende direktør





Noter

Noter: Regnskapsprinsipper

Grunnleggende prinsipper - Vurdering og klassifisering - Andre forhold

Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noteopplysninger, og er avlagt i samsvar med forenklet IFRS etter Regnskapsloven § 3-9 med de unntak som er beskrevet nedenfor.

Årsregnskapet er basert på de grunnleggende prinsipper om historisk kost, sammenlignbarhet, fortsatt drift, kongruens og forsiktighet. Transaksjoner regnskapsføres til verdien av vederlaget på transaksjonstidspunktet. Inntekter resultatføres når de er opptjent, og kostnader sammenstilles med opptjente inntekter.

Eiendeler/gjeld som knytter seg til varekretsløpet og poster som forfaller til betaling innen ett år etter balanse-dagen, er klassifisert som omløpsmidler/kortsiktig gjeld. Vurdering av omløpsmidler/kortsiktig gjeld skjer til laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Andre eiendeler er klassifisert som anleggsmidler. Vurdering av anleggsmidler skjer til anskaffelseskost. Anleggsmidler som forringes, avskrives. Dersom det finner sted en verdiforringelse som ikke er forbigående, foretas en nedskrivning av anleggsmidlet. Tilsvarende prinsipper legges normalt til grunn for gjeldsposter.

Andre driftsinntekter / kostnader

Vesentlige inntekter og kostnader som ikke har sammenheng med den ordinære virksomheten, klassifiseres som andre driftsinntekter og driftskostnader.

Inntektsføring

Inntekt regnskapsføres når den er opptjent, altså når krav på vederlag oppstår. Dette skjer når tjenesten ytes, i takt med at arbeidet utføres. Inntektene regnskapsføres med verdien av vederlaget på transaksjonstidspunktet.

Immaterielle eiendeler

Goodwill oppstår som differanse mellom virkelig verdi av vederlaget ved kjøp av en virksomhet og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill avskrives ikke, men er gjenstand for en årlig nedskrivningstest, eller hyppigere ved indikasjoner, med sikte på å

avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Ved vurdering av verdifall foregår vurderingen på det laveste nivå det er mulig å identifisere kontantstrømmer. Valg av vurderingsenhet er gjort ut fra hensyn til hvor det er mulig å identifisere og skille ut kontantstrømmer knyttet til virksomheten.

Immaterielle eiendeler som er kjøpt enkeltvis, er balanseført til anskaffelseskost. Immaterielle eiendeler overtatt ved kjøp av virksomhet, er balanseført til anskaffelseskost når kriteriene for balanseføring er oppfylt. Immaterielle eiendeler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Immaterielle eiendeler nedskrives til gjenvinnbart beløp dersom de forventede økonomiske fordelene ikke dekker balanseført verdi og eventuelle gjestående tilvirkningsutgifter.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler føres i balansen til anskaffelseskost, fratrullet akkumulerte av- og nedskrivinger. Dersom den virkelige verdien av et driftsmiddel er lavere enn bokført verdi, og dette skyldes årsaker som ikke antas å være forbigående, skrives driftsmidlet ned til virkelig verdi.

Fordringer

Fordringer er oppført til pålydende med fradrag for forventet tap.

Utsatt skattefordel og skattekostnad

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Ved beregningen benyttes nominell skattesats. Positive og negative forskjeller vurderes mot hverandre innen samme tidsintervall. Utsatt skattefordel oppstår dersom en har midlertidige forskjeller som gir opphav til skattemessige fradrag i framtiden. Årets skattekostnad består av endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel, samt betalbar skatt for inntektsåret.

Pensjoner - AFP ordning

Ansatte i SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS står i AFP-ordning. Kostnadene regnskapsføres løpende.

Pensjoner - innskuddsbasert ordning

Ansatte i SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS står i innskuddspensjonsordningen, og konsernet oppfylder dermed plikter og krav iht lov om obligatorisk tjenestepensjon. Innskuddsplaner periodiseres etter sammenstillingsprinsippet. Årets innskudd til pensjonsordningen kostnadsføres.

Konsolidering

Årsregnskapet viser både selskapsregnskap for mor og konsernregnskap. I konsernregnskapet foretas full konsolidering av datterselskaper, mens resultatandel fra tilknyttede selskaper konsolideres etter egenkapitalmetoden. I selskapsregnskapet behandles de tilknyttede selskapene etter kostmetoden.

Datterselskaper blir konsolidert fra det tidspunkt kontrollen er overført til konsernet (oppkjøpstidspunktet).

I konsernregnskapet erstattes posten aksjer i datterselskap med datterselskapets eiendeler og gjeld. Konsernregnskapet utarbeides som om konsernet var en økonomisk enhet, og kjøp og salg mellom konsernselskaper samt mellomværende i konsernet elimineres.

Kjøpte datterselskaper regnskapsføres i konsernregnskapet basert på morselskapets anskaffelseskost. Anskaffelseskost tilordnes identifiserbare eiendeler og gjeld i datterselskapet, som oppføres i konsernregnskapet til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Eventuell merverdi ut over hva som kan henføres til identifiserbare eiendeler og gjeld, balanseføres som goodwill. Goodwill behandles som en residual og balanseføres med den andelen som er observert i oppkjøpstransaksjonen.

Tilknyttet selskap

Andel i tilknyttet selskap vurderes etter kostmetoden i selskapsregnskapet og etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. Egenkapitalmetoden innebærer at andel av resultat inntektsføres netto som annen finansinntekt. Andel av resultat justeres for eventuelle avskrivninger av merverdier og korreksjoner for eventuelle interne gevinster.

Utbytte

Utbytte beregnes iht Aksjelovens § 8-1. Det er morselskapets regnskap som danner grunnlag for disponering av årsoverskuddet. Morselskapets resultat inkluderer eventuelt mottatt utbytte fra datterselskaper og tilknyttede selskaper. I konsernregnskapet foretas full konsolidering av datterselskaper. Resultatandel fra tilknyttede selskaper konsolideres etter egenkapitalmetoden og utbytte inkluderes derfor ikke i konsernresultatet.

Note 1 - Segmentinformasjon

Selskapets markedsområde er i Trøndelag, Møre og Romsdal, Oslo og i Innlandet.

Morselskap	2023	2022
Forretningsregnskap	452.742	369.177
Landbruksregnskap	48.076	43.932
IT tjenester	94.781	102.378
Rådgivning	104.870	84.199
Andre inntekter	3.845	2.711
Sum	704.314	602.398

Konsern	2023	2022
Forretningsregnskap	461.656	371.888
Landbruksregnskap	49.995	43.932
IT tjenester	95.077	102.419
Rådgivning	105.177	84.501
Andre inntekter	4.476	2.711
Sum	716.380	605.451

Note 2 - Mellomværende med selskap i samme konsern

Morselskap	Bankinnskudd		Kundefordringer	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Foretak i samme konsern				
	96.080	121.647	2.590	975
Sum	96.080	121.647	2.590	975

	Andre fordringer		Kortsiktig gjeld	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Foretak i samme konsern				
	-	-	-	-
Sum	-	-	-	-

	Langsiktig gjeld		Leverandørgjeld	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Foretak i samme konsern				
	-	-	2.399	2.514
Sum	-	-	2.399	2.514

	Renteinntekter		Rentekostnader	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Foretak i samme konsern				
	3.973	2.178	-	-
Sum	3.973	2.178	-	-

	Salgsinntekter		Driftskostnader	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Foretak i samme konsern				
	18.357	14.861	77.629	60.750
Sum	18.357	14.861	77.629	60.750

Note 2 - Mellomværende med selskap i samme konsern

Konsern	Bankinnskudd		Kundefordringer	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Foretak i samme konsern				
	103.908	123.652	2.495	896
Sum	103.908	123.652	2.495	896

	Andre fordringer		Kortsiktig gjeld	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Foretak i samme konsern				
	-	-	-	-
Sum	-	-	-	-

	Langsiktig gjeld		Leverandørgjeld	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Foretak i samme konsern				
	-	-	2.399	2.514
Sum	-	-	2.399	2.514

	Renteinntekter		Rentekostnader	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Foretak i samme konsern				
	3.993	2.178	-	-
Sum	3.993	2.178	-	-

	Salgsinntekter		Driftskostnader	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Foretak i samme konsern				
	18.357	14.861	77.629	60.750
Sum	18.357	14.861	77.629	60.750

Note 3 - Lønnskostnad/antall ansatte

Morselskapet hadde ved utgangen av året 560 ansatte og 534,6 årsverk.

Konsernet hadde ved utgangen av året 590 ansatte og 561,2 årsverk.

Morselskap	2023	2022
Lønn	347.934	307.047
Arbeidsgiveravgift	53.633	42.643
Pensjonskostnader	25.180	21.420
Andre ytelser	45.093	26.459
Sum	471.839	397.569

Konsern	2023	2022
Lønn	355.255	309.035
Arbeidsgiveravgift	54.488	42.954
Pensjonskostnader	25.536	21.514
Andre ytelser	44.798	26.606
Sum	480.077	400.109

Foretaket er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning for selskapets ansatte jfr. Lov om obligatorisk tjenstepensjon. Foretaket har etablert en tjenstepensjonsordning som tilfredsstiller kravene i loven.

Pensjonsordningen er en innskuddsbasert ordning og alle ansatte inngår i ordningen. Premieinnbetalingene til denne ordningen kostnadsføres løpende. Det blir derfor ingen balanseføring for denne pensjonsordningen. Årlig innskudd er 4,3 % av lønn mellom 0 og 7,1G og 8 % av lønn mellom 7,1 og 12G.

	Lønn	Pensjons- tilskudd 12G	Pensjon	Annen godtgjørelse	Sum
Daglig leder	2.435	311	-	235	2.982
Styremedlemmer					
Stig Olav Brautaset	25	-	-	-	25
Per Ivar Kleiven	75	-	-	-	75
Unni Strand	75	-	-	-	75

Daglig leder og ledende ansatte gis på lik linje med øvrige ansatte i konsernet, adgang til å delta i rettede emisjoner/ aksjespareprogram.

Daglig leder er innlemmet i selskapets obligatoriske tjenstepensjonsordning med inntil 12G. Utover 12G er det etablert en topp-ordning som tilsvarer 15 % av lønn utover 12G. Pensjonstilskuddet settes på pensjonskonto levert av SpareBank 1 Forsikring AS, og mottaker kan først disponere midlene etter oppnådd pensjonsalder.

Det foreligger ingen forpliktelser overfor daglig leder, ledende ansatte eller styret ved bl.a. opphør av ansettelsesforhold. Det foreligger heller ingen opsjoner eller tilsvarende rettigheter som gir ansatte eller tillitsvalgte rett til tegning, kjøp eller salg av aksjer.

Note 4 - Driftsmidler

Morselskap	Data, inventar	Imm. eiendeler	Sum
Anskaffelseskost 1.1.	39.697	11.906	51.603
Anskaffelseskost fusjon	831	-	831
+ Årets tilgang	617	-	617
- Årets avgang	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.	41.145	11.906	53.051
Akkumulert avskrivning 1.1.	36.453	10.686	47.139
Akkumulerte avskrivninger fusjon	804		804
+ Årets avskrivning	990	216	1.206
- Årets nedskrivning	-	-	-
- Tbf akk. avskr	-	-	-
Akkumulert avskrivning 31.12.	38.248	10.902	49.150
Bokført verdi 31.12.	2.897	1.004	3.901

Forventet økonomisk levetid	3-5 år	10 år
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær
Endring i avskrivningsplan	Nei	Nei

Konsern	Data, inventar	Imm. eiendeler	Sum
Anskaffelseskost 1.1.	40.526	11.906	52.432
Anskaffelseskost oppkjøp	4.320	-	4.320
+ Årets tilgang	682	-	682
- Årets avgang	393	-	393
Anskaffelseskost 31.12.	45.135	11.906	57.041
Akkumulert avskrivning 1.1.	37.256	10.686	47.941
Akk. Avskr oppkjøp	3.786	-	3.786
+ Årets avskrivning	1.083	216	1.299
- Årets nedskrivning	-	-	-
- Tbf akk. avskr	-	-	-
Akkumulert avskrivning 31.12.	42.126	10.902	53.027
			-
Bokført verdi 31.12.	3.009	1.004	4.013

Forventet økonomisk levetid	3-5 år	10 år
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær
Endring i avskrivningsplan	Nei	Nei

Note 5 - Leieavtaler

Bruksretteiendeler	Morselskap			Konsern		
	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Anskaffelseskost 1.1.	110.904	750	111.653	114.423	750	115.173
Anskaffelseskost 1.1. fusjon	-	-	-	-	-	-
Tilgang av bruksretteiendeler	49.830	-	49.830	46.311	-	46.311
Avhendinger	-215	-	-215	-215	-	-215
Overføringer og reklassifiseringer	3.295	234	3.529	3.295	234	3.529
Anskaffelseskost 31.12.	163.814	984	164.798	163.814	984	164.798
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1.1.	63.185	463	63.649	63.185	463	63.649
Anskaffelseskost 1.1 fusjon	-	-	-	-	-	-
Avskrivninger	17.929	148	18.078	18.151	148	18.300
Nedskrivninger i perioden	-	-	-	-	-	-
Avhendinger	-	-	-	-	-	-
Overføringer og reklassifiseringer	-	-	-	-	-	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.	81.115	611	81.726	81.115	611	81.726
Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31.12.	82.699	372	83.072	82.699	372	83.072
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	2-10 år	1-3 år		2-10 år	1-3 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær		Lineær	Lineær	
Endringer i leieforpliktelser						
Anskaffelseskost 1.1	51.162	253	51.414	53.253	253	53.505
Anskaffelseskost 1.1. fusjon	-	-	-	-	-	-
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	40.473	-18	40.455	38.382	-18	38.364
Betaling av hovedstol	-19.545	-154	-19.699	-19.545	-154	-19.699
Betaling av renter	2.239	4	2.243	2.239	4	2.243
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	-		-			-
Totale leieforpliktelser 31.12	74.329	84	74.413	74.329	84	74.413
Kortsiktige leieforpliktelser	12.916	76	12.992	12.916	76	12.992
Langsikige leieforpliktelser	74.405	8	74.413	74.405	8	74.413
Andre leiekostnader innregnet i resultatet			Total	Total		
Variable leiebetalinger kostnadsført i perioden			-	-		
Driftskostnader i perioden knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkludert kortsiktige leieavtaler av lav verdi)			3.403	3.403		
Driftskostnader i perioden knyttet til eiendeler av lav verdi (ekskludert kortsiktige leieavtaler over)			215	215		
Totale leiekostnader inkludert i andre driftskostnader	-	-	3.618	-	-	3.618
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger						
Mindre enn 1 år			19.721			19.721
1-2 år			16.407			16.407
2-3 år			13.472			13.472
3-4 år			10.040			10.040
4-5 år			8.521			8.521
Mer enn 5 år			31.001			31.001
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31. desember 2021			99.162			99.162

Note 6 - Revisjonshonorar

Morselskap	2023	2022
Lovbestemt revisjon	315	281
Lovbestemt revisjon innfusjonerte	-	-
Andre attestasjonsoppdrag	-	-
Andre tjenester	-	-
Sum	315	281

Konsern	2022	2022
Lovbestemt revisjon	394	288
Andre attestasjonsoppdrag	-	-
Skatterådgivning	-	-
Andre tjenester	-	-
Sum	394	288

Godtgjørelse til revisor er oppgitt eks. mva.

Note 7 - Investering i tilknyttet selskap

Morselskap

	Kontor-kommune	Balanseført egenkapital	Eier- og stemmeandel
Leksvik Regnskap AS	Leksvik	2.255.911	50 %

Tilknyttede selskaper behandles etter kostmetoden.

Resultat etter skatt i Leksvik Regnskap AS i 2023 er på tkr 542 og det er utbetalt utbytte på tkr 200.

Konsern

	Kontor-kommune	Balanseført egenkapital	Eier- og stemmeandel
Leksvik Regnskap AS	Leksvik	2.255.911	50 %

Tilknyttede selskaper behandles etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet.

Resultat etter skatt i Leksvik Regnskap AS i 2023 er på tkr

Konsern	2023	2022
Bokført verdi per 1.1.	1.162	1.155
Tilgang		
Avgang		
Andel resultat (etter skatt)	271	232
Internfortjenester		
Egenkapitaljusteringer og utbytte	-200	-225
Innbetalt/tilbakebetalt egenkapital i perioden		
Bokført verdi per 31.12.	1.233	1.162

Note 8 - Skatt

Morselskap

Beregning av betalbar skatt:	2023	2022
Resultat før skattekostnad	107.263	96.090
Permanente forskjeller	224	-110
Midlertidige forskjeller	-4.598	-5.826
Grunnlag betalbar skatt	102.890	90.154
Betalbar skatt	22.636	19.834
Betalbar skatt på årets resultat	22.636	19.834

Årets skattekostnad framkommer slik:

Beregning av skattekostnad	2023	2022
Betalbar skatt på årets resultat	22.636	19.834
Betalbar skatt avvik regnskap og ligning	-	-
Brutto endring i utsatt skatt	1.085	1.282
Korrigerings utsatt skatt tidl år	-	-
Årets totale skattekostnad	23.721	21.116

Midlertidige forskjeller knyttet til:

Beregning av utsatt skatt/skattefordel	2023	2022	Endring
Anleggsmidler	37.704	35.542	-2.161
Omløpsmidler	-6.242	-6.323	-81
Gevinst og tapskonto	277	346	69
Avsetning for forpliktelser	-1.407	-3.768	-2.361
Pensjonsforpliktelser	1.662	675	-987
Balanseførte leieavtaler	-4.126	-3.203	924
SM underskudd	-	-	-
Sum midlertidige forskjeller	27.867	23.269	-4.598
Forskjeller som ikke inngår i beregning utsatt skatt	-18.239	-18.574	-335
Grunnlag for beregning utsatt skatt/skattefordel	9.628	4.695	-4.933
Utsatt skatt/skattefordel	2.118	1.033	-1.085

Tallene for 2022 i tabellen er omarbeidet for å hensynta effekten av fusjon gjennomført i 2023.

Note 8 - Skatt

Avstemming av skattekostnad mot resultat før skatt:

	Grunnlag	Skatt
Skattekostnad i regnskapet		23.721
Resultat før skattekostnad	107.263	23.598
Differanse		123
Som består av:		
Permanente forskjeller	224	49
Korrigerings feil tidligere år betalbar skatt		-
Effekt på utsatt skatt pga endring i skattesats		-
Ikke balanseført utsatt skattefordel i fjor		73
Korrigerings feil tidligere år utsatt skatt		-
Sum		123

Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt:

Resultatført skatt	2023	2022
Andel skatt av regnskapsmessig resultat	23.598	21.140
Permanente forskjeller	49	-24
Avvik bokført skatt tidligere år	-	-
Ikke balanseført utsatt skattefordel i fjor	73	
Effekt av endret skattesats	-	-
Resultatført periodeskatt	23.721	21.116

Effektiv skattesats	22 %	22 %
---------------------	------	------

Konsern

Beregning av betalbar skatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	107.785	96.128
Permanente forskjeller	153	-117
Midlertidige forskjeller	-4.443	-5.666
Endring midlertidige forskjeller fra datterselskaper 2022	-742	-89
Korrigert grunnlag IB		
Grunnlag betalbar skatt	102.753	90.256
Betalbar skatt	22.606	19.856
Betalbar skatt datterselskap før oppkjøpstidspunkt	685	381
Betalbar skatt på årets resultat	23.292	20.238

Note 8 - Skatt

Årets skattekostnad framkommer slik:

Konsern

Beregning av skattekostnad	2023	2022
Betalbar skatt på årets resultat	22.606	19.856
Brutto endring i utsatt skatt	1.082	1.247
Endring utsatt skatt fra datterselskaper anskaffet i 2023	97	20
Betalbar skatt avvik regnskap og ligning	-	-
Korrigerings utsatt skatt tidl år	-	-
Årets totale skattekostnad	23.786	21.122

Midlertidige forskjeller knyttet til:

Beregning av utsatt skatt/skattefordel	2023	2022	Endring
Anleggsmidler	37.377	35.542	-1.834
Omløpsmidler	-6.841	-6.323	518
Gevinst og tapskonto	1.058	346	-712
Balanseførte leieavtaler	-4.126	-3.203	924
Avsetning for forpliktelser	-1.417	-3.768	-2.351
Pensjonsforpliktelser	1.662	675	-987
SM underskudd	-	-	-
Sum midlertidige forskjeller	27.712	23.269	-4.443
Forskjeller som ikke inngår i beregning utsatt skatt	-18.097	-18.574	-477
Grunnlag for beregning utsatt skatt/skattefordel	9.616	4.695	-4.920

Utsatt skatt/skattefordel	2.115	1.033	-1.082
----------------------------------	--------------	--------------	---------------

Avstemming av skattekostnad mot resultat før skatt:

	Grunnlag	Skatt
Skattekostnad i regnskapet		23.786
Resultat før skattekostnad	107.785	23.713
Differanse		74

Som består av:

Permanente forskjeller	153	34
Effekt på utsatt skatt pga endring i skattesats		-
Ikke balanseført utsatt skattefordel i fjor		41
Betalbar skatt avvik fjorår		
Korrigerings feil tidligere år utsatt skatt		-
Sum		74

Note 8 - Skatt

Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt:

Konsern

Resultatført skatt	Grunnlag	Skatt
Andel skatt av regnskapsmessig resultat	23.713	21.148
Permanente forskjeller	34	-26
Avvik bokført skatt tidligere år	-	-
Ikke balanseført utsatt skattefordel i fjor	41	
Effekt av endret skattesats	-	-
Resultatført periodeskatt	23.786	21.122

Effektiv skattesats	22 %	22 %
---------------------	------	------

Note 9 - Egenkapital

Årets endring i egenkapital:

Morselskap	Aksjekapital	Overkurs	Avsatt utbytte	Annen EK	Sum
Egenkapital 1.1.	20.349	308.514	74.974	33.343	437.180
Kapitalforhøyelse	-	-		-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-74.974	-	-74.974
EK endring fusjoner	-	-		149	149
Resultat etter skatt	-	-		83.542	83.542
Overført Annen EK	-	-	83.542	-83.542	-83.542
Egenkapital 31.12.	20.349	308.514	83.542	33.483	445.897

Konsern	Aksjekapital	Overkurs	Avsatt utbytte	Annen EK	Sum
Egenkapital 1.1.	20.349	308.514	74.974	34.631	438.468
Kapitalforhøyelse	-	-		30	30
Utbetalt utbytte	-	-	-74.974	-	-74.974
EK endring fusjoner	-	-		22	22
EK endring oppkjøp	-	-		-	-
Resultat etter skatt	-	-		83.998	83.998
Overført Annen EK	-	-	83.542	-83.542	-83.542
Egenkapital 31.12.	20.349	308.514	83.542	35.126	447.543

Note 10 - Goodwill

Morselskap	Goodwill m/ skattemessig avskrivning	Goodwill u/ skattemessig avskrivning	Sum
Anskaffelseskost 1.1.	34.504	336.434	370.938
Tilgang fusjon		20.786	20.786
+ Årets tilgang	-	-	-
- Årets avgang		-	-
Anskaffelseskost 31.12.	34.504	357.220	391.724
Akkumulert avskrivning 1.1.	3.990	18.959	22.949
+ Tilgang fusjon	-	-	-
- Årets avskrivning		-	-
Gevinst og tap ved avgang anleggsmidler	-	-	-
Akkumulert avskrivning 31.12.	3.990	18.959	22.949
Bokført verdi 31.12.	30.514	338.261	368.775

Konsern	Goodwill m/ skattemessig avskrivning	Goodwill u/ skattemessig avskrivning	Sum
Anskaffelseskost 1.1.	34.504	349.857	384.361
Anskaffelseskost oppkjøp	-	38.846	38.846
Årets tilgang	-	-	-
Årets avgang		-	-
Anskaffelseskost 31.12.	34.504	388.704	423.207
Akkumulert avskrivning 1.1.	3.990	19.325	23.315
Akk avskr oppkjøp	-	-	-
- Årets avskrivning	-	-	-
- Årets nedskrivning	-	-	-
Gevinst og tap ved avgang anleggsmidler	-	-	-
Akkumulert avskrivning 31.12.	3.990	19.325	23.315
Bokført verdi 31.12.	30.514	369.379	399.893

Nedskrivningstesting av balanseførte verdier foretas ved en neddiskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer fra virksomheten. Kontantstrømmene tar utgangspunkt i budsjetter og plantall som er godkjent av ledelsen.

Note 11 - Fusjon

Det er i 2023 fusjonert fire selskaper inn i SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS.
Det gjelder følgende selskap:

Selskap	Oppkjøps-tidspunkt
Lom Regnskap AS	01.10.2022
Info-Regnskap AS	01.09.2022
Regnskapsforum AS	01.09.2022
Kombi Regnskap & Økonomi AS	01.01.2023

Fusjonene er gjennomført iht. oppkjøpsmetoden og til konsernkontinuitet.

Note 12 - Investeringer i datterselskap

Selskap	Kontor-kommune	Eier- og stemmeandel	Resultat 2023	Egenkapital 31.12.23
Kvidal Regnskap AS	Orkland	100 %	188	1.527
Brattberg Regnskap AS	Namsos	100 %	720	3.145
Askus AS	Lillehammer	100 %	2.392	3.252

Investeringene i datterselskapene vurderes etter kostmetoden i selskapsregnskapet.

Note 13 - Oppkjøp

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS har gjennomgått følgende oppkjøp i 2023:

	Oppkjøps- tidspunkt	Andel
Kombi Regnskap & Økonomi AS	01.01.2023	100 %
Brattberg Regnskap AS	01.09.2023	100 %
Kvidal Regnskap AS	01.09.2023	100 %
Askus AS	01.09.2023	100 %

Omsetning	2023	2022
Kombi Regnskap & Økonomi AS		8.563
Brattberg Regnskap AS	9.336	8.087
Kvidal Regnskap AS	11.312	10.367
Askus AS	16.944	17.890
Sum	37.592	44.907

Resultat	2023	2022
Kombi Regnskap & Økonomi AS		254
Brattberg Regnskap AS	720	446
Kvidal Regnskap AS	188	249
Askus AS	2.392	2.086
Sum	3.299	3.035

Note 14 - Investeringer i aksjer og andeler

Morselskap	Ansk. Kost	Bokf. Verdi
Sparebanken SMN Pensjonskasse	5	5
Nesset Vekst AS	11	11
Vestnes Næringsforum	2	2
Techstep ASA	3	3
Sum	21	21

Konsern	Ansk. Kost	Bokf. Verdi
Sparebanken SMN Pensjonskasse	5	5
Nesset Vekst AS	11	11
Vestnes Næringsforum	2	2
Saga KL	100	100
Norsk Landbrukstakst SA - andelsinnskudd	10	10
Techstep ASA	3	3
Sum	131	131

Note 15 - Andre langsiktige fordringer

Morselskap

Innskuddsfond knyttet til innskuddspensjonsordningen, bokført saldo tkr 1 662,2

Konsern

Innskuddsfond knyttet til innskuddspensjonsordningen, bokført saldo tkr 1 662,2

Øvrige langsiktige fordringer består av restverdi leietakertilpasning av lokaler og behandles som forskuddsbetalt husleie. Disse forfaller senere enn 1 år fram i tid.

Bokført saldo tkr 756,6

Note 16 - Annen langsiktig gjeld

Konsern

	2023	2022
Langsiktig gjeld		
Gjeldspost med forfall senere enn 5 år fra balansedagen	-	-
Pantsettelse		
Gjeld sikret med pant	-	-
Pantsatte eiendeler		
Kundefordringer	-	500
Driftsløsøre	-	-
Andre fordringer	757	954
Sum	757	1.454

Note 17 - Bankinnskudd, kontanter, o.l.

Morselskap	2023	2022
Bundne skattetreksmidler	18.093	14.826
Øvrige bankinnskudd og kontanter	88.324	110.577
Sum bankinnskudd, kontanter o.l.	106.418	125.403
Kassekreditt (ramme MNOK 0)	-	- w
Sum likvide midler	106.418	125.403

Konsern	2023	2022
Bundne skattetreksmidler	19.133	15.412
Øvrige bankinnskudd og kontanter	96.003	114.100
Sum bankinnskudd, kontanter o.l.	115.136	129.512
Kassekreditt (ramme MNOK 0)	-	-
Sum likvide midler	115.136	129.512

De bundne midlene er sperret på konto for skattetrekk.

Skyldig skattetrekk per 31.12. utgjør tkr 17 318 i morselskap og tkr 18 357 for konsern.

Note 18 - Aksjekapital

Morselskapets aksjekapital er tkr 20 349 fordelt på 238 aksjer à kr 85,5.

Aksjene eies av:

	Antall aksjer	Eierandel
SpareBank 1 SMN	222	93,28 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	11	4,62 %
SpareBank1 Lom og Sjøk	5	2,10 %
	238	100,00 %

Aksjene er ikke oppdelt i aksjeklasser, og vedtektene inneholder ikke bestemmelser om stemmerett.

Ingen av selskapets styremedlemmer har eierandeler i selskapet.

Note 19 - Nærstående parter

Oversikt over nærstående parter og tilknytninger:

Nærstående part	Tilknytning
SpareBank1 SMN	Morselskap
SpareBank 1 Gudbrandsdal	Eier
SpareBank 1 Lom og Sjø	Eier
Kvidal Regnskap AS	Datter
Brattberg Regnskap AS	Datter
Askus AS	Datter
Askus Nord AS	Datterdatter
Askus Nord 2 AS	Datterdatter
SpareBank 1 SMN Invest AS	Søsterselskap
Mavi XV AS	Søsterselskap
St. Olavs Plass 1 SMN AS	Søsterselskap
SpareBank 1 SMN Kvartalet AS	Søsterselskap
Eiendomsmegler 1 Midt-Norge AS	Søsterselskap
SpareBank 1 Markets AS	Søsterselskap
SpareBank 1 Bilplan AS	Søsterselskap
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS	Søsterselskap
SpareBank 1 Bygget Steinkjer AS	Søsterselskap
SB1M Prosjekt 1 AS	Søsterdatterselskap
Brauten Eiendom AS	Søsterdatterselskap
Byscenen Kongens Gt 19 AS	Søsterdatterselskap
Mavi XXIX AS	Søsterdatterselskap
GMA Invest AS	Søsterdatterselskap
Bjerkeløkkja AS	Søsterdatterselskap
Leksvik Regnskap AS	Tilknyttet selskap

Transaksjoner med nærstående parter

Gruppen har foretatt flere transaksjoner med nærstående parter. Alle transaksjonene er foretatt som del av den ordinære virksomheten og til armlengdes prinsipper. De vesentligste transaksjoner er som følger - se note 12 for spesifisering:

1. Salg av regnskapstjenester

2. Renteinntekter og rentekostnader

3. Husleie

4. Forsikringer





Bank
Eiendom
Regnskap