



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2018 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 998 240 603
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: SPAREBANK 1 VERDIPAPIRSERVICE AS
Forretningsadresse: Samuel Arnesens gate 10
9008 TROMSØ

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2018 - 31.12.2018

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Bård Bergvoll
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 20.03.2019

Grunnlag for avgivelse

År 2018: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2017: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2018

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 30.04.2021



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Administrasjonsinntekter	2,3	40 710 057	30 035 000
Provisjonsinntekter	2,3	125 773 575	113 066 863
Sum inntekter		166 483 632	143 101 863
Kostnader			
Provisjonskostnad	2,3	125 773 578	113 066 863
Lønnskostnad	2,3,4	5 524 443	3 806 901
Avskrivning på varige driftsmidler	2,3,6	4 747 830	4 407 741
Annen driftskostnad	2,3	28 439 205	18 734 491
Sum kostnader		164 485 056	140 015 997
Driftsresultat		1 998 577	3 085 866
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		303 042	217 285
Sum finansinntekter		303 042	217 285
Annen rentekostnad		1 469	70
Sum finanskostnader		1 469	70
Netto finans		301 573	217 215
Ordinært resultat før skattekostnad		2 300 150	3 303 081
Skattekostnad på ordinært resultat	5	575 224	826 061
Ordinært resultat etter skattekostnad		1 724 926	2 477 020
Årsresultat		1 724 926	2 477 020
Årsresultat etter minoritetsinteresser		1 724 926	2 477 020
Overføringer og disponeringer			
Utbytte	8	1 724 926	1 496 140
Overføringer annen egenkapital	8		980 880
Sum overføringer og disponeringer		1 724 926	2 477 020



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
---------------------	-------------	-------------	-------------



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	6	20 189 673	24 449 167
Utsatt skattefordel	5	410 820	986 044
Sum immaterielle eiendeler		20 600 493	25 435 211
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	6	41 340	
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	6	310 919	391 761
Sum varige driftsmidler		352 259	391 761
Sum anleggsmidler		20 952 752	25 826 971
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		1 195 488	1 162 484
Andre kortsiktige fordringer		24 905 861	10 105 195
Sum fordringer		26 101 349	11 267 678
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	7,10	48 537 460	46 647 187
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		48 537 460	46 647 187
Sum omløpsmidler		74 638 809	57 914 866
SUM EIENDELER		95 591 561	83 741 837
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	8	12 520 000	12 520 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
Overkurs	8	50 080 000	50 080 000
Sum innskutt egenkapital		62 600 000	62 600 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	8	9 449 075	9 449 075
Sum opptjent egenkapital		-9 449 075	-9 449 075
Sum egenkapital		53 150 925	53 150 925
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld	9	10 220 308	9 120 734
Skyldig offentlige avgifter		501 786	372 648
Utbytte		1 724 926	1 496 140
Annen kortsiktig gjeld	9,10	29 993 616	19 601 390
Sum kortsiktig gjeld		42 440 636	30 590 912
Sum gjeld		42 440 636	30 590 912
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		95 591 561	83 741 837



\rtf1\ansi\deff4\deflang1033\deflangfe1044
\fonttbl
\f0\fswiss\fpqr1 Arial;

\colortbl;
\red0\green0\blue0;

\stylesheet
\s0\ql\plain\fo\fs20\cf1 \sbasedon222\snext0 Normal;
\s1\brdr\brdrs\brdrw60\brsp80\brdrf1 \brdrb\brdrs\brdrw60\brsp80\brdrf1
\brdr\brdrs\brdrw60\brsp80\brdrf1 \brdr\brdrs\brdrw60\brsp80\brdrf1 \sb567 \sa567
\sl567 \qc\plain\fo\fs44\cf1 \b \sbasedon222\snext0 Overskrift, forside;
\s2\brdr\brdrs\brdrw60\brsp80\brdrf1 \brdrb\brdrs\brdrw60\brsp80\brdrf1
\brdr\brdrs\brdrw60\brsp80\brdrf1 \brdr\brdrs\brdrw60\brsp80\brdrf1 \sb567 \sa567
\sl567 \qc\plain\fo\fs28\cf1 \b \sbasedon222\snext0 Liten overskrift, forside;
\s3\sb238 \sa79 \ql\tx1134\plain\fo\fs24\cf1 \b \sbasedon222\snext0 Note overskrift;
\s4\ql\tx8504\plain\fo\fs20\cf1 \sbasedon222\snext0 Note spesifikasjon1;
\s5\ql\tx6803\tx8504\plain\fo\fs20\cf1 \sbasedon222\snext0 Note spesifikasjon2;
\s6\ql\tx5102\tx6803\tx8504\plain\fo\fs20\cf1 \sbasedon222\snext0 Note
spesifikasjon3;
\s7\ql\tx4819\tx6236\tx7654\tx9071\plain\fo\fs20\cf1 \sbasedon222\snext0
Note spesifikasjon4;
\s8\ql\tx4535\tx5669\tx6803\tx7937\tx9071\plain\fo\fs18\cf1
\sbasedon222\snext0 Note spesifikasjon5;
\s9\ql\tx3969\tx5102\tx6236\tx7370\tx8504\tx9638\plain\fo\fs18\cf1
\sbasedon222\snext0 Note spesifikasjon6;
\s10\ql\plain\fo\fs20\cf1 \sbasedon222\snext0 Note tekst;
\s11\ql\tx5102\tx6803\tx8504\plain\fo\fs20\cf1 \b \sbasedon222\snext0
Overskrift 1;
\s12\sb62 \ql\tx5102\tx6803\tx8504\plain\fo\fs20\cf1 \b \sbasedon222\snext0
Overskrift 2;
\s13\sb119 \ql\tx5102\tx6803\tx8504\plain\fo\fs20\cf1 \b \sbasedon222\snext0
Overskrift 3;
\s14\sb119 \ql\tx5102\tx6803\tx8504\plain\fo\fs24\cf1 \b \sbasedon222\snext0
Overskrift 4;
\s15\sb119 \sa62 \ql\tx5102\tx6803\tx8504\plain\fo\fs20\cf1
\sbasedon222\snext0 Overskrift 5;
\s16\sb119 \sa62 \ql\tx5102\tx6803\tx8504\plain\fo\fs20\cf1
\sbasedon222\snext0 Overskrift 6;
\s17\sb119 \sa62 \ql\tx5102\tx6803\tx8504\plain\fo\fs20\cf1
\sbasedon222\snext0 Overskrift 7;
\s18\sb119 \sa62 \ql\tx5102\tx6803\tx8504\plain\fo\fs20\cf1
\sbasedon222\snext0 Overskrift 8;
\s19\ql\tx5102\tx6803\tx8504\plain\fo\fs20\cf1 \sbasedon222\snext0 Resultat
og balanse;
\s20\brdr\brdrs\brdrw20\brsp40\brdrf1 \brdrb\brdrs\brdrw20\brsp40\brdrf1
\brdr\brdrs\brdrw20\brsp40\brdrf1 \brdr\brdrs\brdrw20\brsp40\brdrf1
\ql\tx9354\plain\fo\fs16\cf1 \sbasedon222\snext0 Bunnteksttekst, resultat;
\s21\brdr\brdrs\brdrw20\brsp40\brdrf1 \brdrb\brdrs\brdrw20\brsp40\brdrf1
\brdr\brdrs\brdrw20\brsp40\brdrf1 \brdr\brdrs\brdrw20\brsp40\brdrf1
\ql\tx4422\tx8504\plain\fo\fs24\cf1 \sbasedon222\snext0 Topptekst, resultat, linje



1;
\s22\s289 \sa227 \q\|tqc\tx4422\plain\|f0\|fs36\|cf1 \b \sbasedon222\snext0 Topptekst, resultat, linje 2;
\s23\s227 \sa227 \q\|tqr\tx5102\|tqr\tx6690\|tqr\tx8391\plain\|f0\|fs18\|cf1 \b \sbasedon222\snext0 Topptekst, resultat, linje 3 - kolonneoverskrifter;
\s24\sa62 \q\|tqr\tx5102\|tqr\tx6803\|tqr\tx8504\plain\|f0\|fs20\|cf1 \b \sbasedon222\snext0 Sumlinje 1;
\s25\sa62 \q\|tqr\tx5102\|tqr\tx6803\|tqr\tx8504\plain\|f0\|fs20\|cf1 \b \sbasedon222\snext0 Sumlinje 2;
\s26\sa62 \q\|tqr\tx5102\|tqr\tx6803\|tqr\tx8504\plain\|f0\|fs20\|cf1 \b \sbasedon222\snext0 Sumlinje 3;
\s27\sa62 \q\|tqr\tx5102\|tqr\tx6803\|tqr\tx8504\plain\|f0\|fs20\|cf1 \b \sbasedon222\snext0 Sumlinje 4;
\s28\sa62 \q\|tqr\tx5102\|tqr\tx6803\|tqr\tx8504\plain\|f0\|fs20\|cf1 \b \sbasedon222\snext0 Sumlinje 5;
\s29\sa62 \q\|tqr\tx5102\|tqr\tx6803\|tqr\tx8504\plain\|f0\|fs20\|cf1 \b \sbasedon222\snext0 Sumlinje 6;
\s30\sa119 \q\|tqr\tx5102\|tqr\tx6803\|tqr\tx8504\plain\|f0\|fs20\|cf1 \b \sbasedon222\snext0 Sumlinje 7;
\s31\s262 \sa119 \q\|tqr\tx5102\|tqr\tx6803\|tqr\tx8504\plain\|f0\|fs20\|cf1 \b \sbasedon222\snext0 Sumlinje 8;

\info
\title OFFREGN
\author
\creatim\yr2018\mo1\dy29\hr10\min44
*\company
\paperw11906\paperh16838\psz9\margl1701\margt1134\margr737\margb709\deftab709\headery709\footery567\colsx709
\pard
\s0\q\|plain\|f0\|fs20\|cf1 \line \line \line \par
\pard
\s1\brdr\|brdrs\|brdrw60\|brsp80\|brdrf1 \brdrb\|brdrs\|brdrw60\|brsp80\|brdrf1
\brdr\|brdrs\|brdrw60\|brsp80\|brdrf1 \brdr\|brdrs\|brdrw60\|brsp80\|brdrf1 \sb567 \sa567
\s1567 \qc\|plain\|f0\|fs44\|cf1 \b \line
\C5rsregnskap
for\line
\line

\pard
\s2\brdr\|brdrs\|brdrw60\|brsp80\|brdrf1 \brdrb\|brdrs\|brdrw60\|brsp80\|brdrf1
\brdr\|brdrs\|brdrw60\|brsp80\|brdrf1 \brdr\|brdrs\|brdrw60\|brsp80\|brdrf1 \sb567 \sa567
\s1567 \qc\|plain\|f0\|fs28\|cf1 \b
Foretaksnr. \par
\pard
\s0\q\|plain\|f0\|fs20\|cf1 \line \line \line

\par



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Resultatregnskap

	Note	2018	2017
DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Administrasjonsinntekter	2,3	40 710 057	30 035 000
Provisjonsinntekter	2,3	125 773 575	113 066 863
Sum driftsinntekter		166 483 632	143 101 863
Driftskostnader			
Provisjonskostnad	2,3	125 773 578	113 066 863
Lønnskostnad	2,3,4	5 524 443	3 806 901
Avskrivning på varige driftsmidler	2,3,6	4 747 830	4 407 741
Annen driftskostnad	2,3	28 439 205	18 734 491
Sum driftskostnader		164 485 056	140 015 997
DRIFTSRESULTAT		1 998 577	3 085 866
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Annen renteinntekt		303 042	217 285
Sum finansinntekter		303 042	217 285
Finanskostnader			
Annen rentekostnad		1 469	70
Sum finanskostnader		1 469	70
NETTO FINANSPOSTER		301 573	217 215
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		2 300 150	3 303 081
Skattekostnad på ordinært resultat	5	575 224	826 061
ORDINÆRT RESULTAT		1 724 926	2 477 020
ÅRSRESULTAT		1 724 926	2 477 020
OVERF. OG DISPONERINGER			
Avsatt til ordinært utbytte	8	1 724 926	1 496 140
Overføringer annen egenkapital	8	0	980 880
Sum disponert		1 724 926	2 477 020



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Balanse pr. 31.12.2018

	Note	31.12.2018	31.12.2017
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	6	20 189 673	24 449 167
Utsatt skattefordel	5	410 820	986 044
Sum immaterielle eiendeler		20 600 493	25 435 211
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	6	41 340	0
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	6	310 919	391 761
Sum varige driftsmidler		352 259	391 761
Finansielle anleggsmidler			
Andre langsiktige fordringer		0	0
Sum finansielle anleggsmidler		0	0
SUM ANLEGGSMIDLER		20 952 752	25 826 972
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Kundefordringer		1 195 488	1 162 484
Andre kortsiktige fordringer		24 905 861	10 105 195
Sum fordringer		26 101 349	11 267 678
Bankinnskudd, kontanter o.l.	7,10	48 537 460	46 647 187
SUM OMLØPSMIDLER		74 638 809	57 914 866
SUM EIENDELER		95 591 561	83 741 837



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Balanse pr. 31.12.2018

	Note	31.12.2018	31.12.2017
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	8	12 520 000	12 520 000
Overkurs	8	50 080 000	50 080 000
Sum innskutt egenkapital		62 600 000	62 600 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	8	(9 449 075)	(9 449 075)
Sum opptjent egenkapital		(9 449 075)	(9 449 075)
SUM EGENKAPITAL		53 150 925	53 150 925
GJELD			
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld	9	10 220 308	9 120 734
Skyldig offentlige avgifter		501 786	372 648
Utbytte		1 724 926	1 496 140
Annen kortsiktig gjeld	9,10	29 993 616	19 601 390
SUM KORTSIKTIG GJELD		42 440 636	30 590 912
SUM GJELD		42 440 636	30 590 912
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		95 591 561	83 741 837

Tromsø, den _____

Bård Bergvoll
Daglig leder

Ronni Møller Pettersen
Styreleder

Jan Robin B Aas
Styremedlem

Tor Morten Nygård
Styremedlem

Walter Arne Jacobsen
Styremedlem

Bjørn Sverre Haugdal
Styremedlem



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Noter 2018

Note 1 - Administrasjonsinntekter

Note 2 - Administrasjonsinntekter

Note 3 - Administrasjonsinntekter

Note 4 - Avskrivning på varige driftsmidler

Note 5 - Avskrivning på varige driftsmidler

Note 6 - Avskrivning på varige driftsmidler

Note 7 - Avsatt til ordinært utbytte

Note 8 - Avsatt til ordinært utbytte

Note 9 - Leverandørgjeld

Noter for Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Organisasjonsnr. 998240603



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Noter 2018

Note 10 - Annen kortsiktig gjeld



ÅRSBERETNING

SpareBank 1 Verdipapirservice AS

Virksomhetens art og hvor den drives

SpareBank 1 Verdipapirservice AS videreformidler ordre om kjøp, salg og fondsbytte av verdipapirfundsandeler gjennom egen teknisk løsning i digitale flater, i tillegg til å stå oppført som forvalter (nominee) for kundens verdipapirfundsandeler i det enkelte verdipapirfundsandelseierregister, føre fortegnelse over kundens verdipapirfundsandeler og gjøre andre oppgaver som tilhører selskapet som nominee.

I overkant av 1,8 millioner ordre er videreformidlet fra bankene til de ulike fondsforvaltere. 80 % av ordrene genereres via selvbetjente løsninger og dokumenterer nødvendigheten av å fortsette og ytterligere styrke digitale løsninger.

Selskapet formidler i overkant av 200 verdipapirfond fra til sammen 17 fondsleverandører. Det har kommet til 2 nye leverandører gjennom 2018. Tilbudet av nye fond forventes å øke i årene fremover.

Selskapet har benyttet 2018 til videreutvikling av gode driftsrutiner, arbeidsprosesser og rammeverk for styring, kontroll og rapportering av risiko.

Selskapet har kontorsted i Tromsø.

Fortsatt drift

Årsregnskapet for år 2018 er satt opp under forutsetning av fortsatt drift. Det bekreftes herved at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Utvikling i resultat og stilling

Selskapet har fortsatt en vekst i omsetningen samt stor netto tilflytting av midler fra eksterne tilbydere. Selskapet opplevde fortsatt positiv nettotegning, men fallende markeder medførte svakt fall i kapital under forvaltning.

Selskapet har en egenkapitalandel på 62,2 % og styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av selskapets eiendeler og gjeld, og finansielle stilling og resultat.

Selskapet eies 100 % av SpareBank 1 Banksamarbeidet DA.



Kapitaldekning per 31.12.2018 er 37,75 %, godt over minimumskravet på 8,0 %. Det gjøres løpende prognostisering og simulering av kapitaldekningen.

Finansiell risiko

Selskapet foretar årlig en risikovurdering knyttet til ulike risikokategorier, og som samles i ett risikobilde. For de største risikoene iverksettes det risikoreducerende tiltak.

Selskapet er ikke eksponert for markeds- og likviditetsrisiko, og kredittrisikoen begrenses til risiko knyttet til tap av egne innskudd i norske banker. For å redusere denne risikoen er egne innskudd fordelt på 2 norske banker. Størst risiko er knyttet til operasjonell risiko, og hvor det er utarbeidet dokumenterte arbeidsprosesser og – rutiner med tilhørende kontrollplan for å redusere denne til ett minimum. Styret mottar kvartalsvis risikorapporter samt at virksomheten er gjenstand for internrevisjon.

Forsknings- og utviklingsaktiviteter

Selskapet har ingen forsknings- og utviklingsaktiviteter foruten enkel systemutvikling og – tilpasning.

Arbeidsmiljø

Selskapet har 6,5 ansatte i 2018 og har heller ikke vært utsatt for skader eller ulykker.

Ytre miljø

Virksomheten påvirker ikke det ytre miljø.

Likestilling

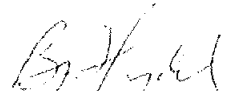
Selskapet har fire kvinner og en mann ansatt. Styret består av fem menn. Styret har ut fra vurdering av bedriftens størrelse, antall ansatte og stillingskategorier ikke funnet det nødvendig å iverksette spesielle tiltak med hensyn til likestilling.





Tromsø, 20.mars 2019

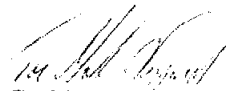
Styret for SpareBank 1 Verdipapirservice AS

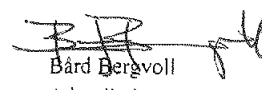

Ronni Møller Pettersen
Styreleder


Bjørn Syverre Fløygård
Styremedlem


Jan Robin Aas
Styremedlem


Walter Arne Jacobsen
Styremedlem


Tor Morten Nygard
Styremedlem


Bård Bergvoll
Adm.direktør



KPMG AS
Stakkevollvegen 41
Postboks 6262
9292 Tromsø

Telephone +47 04063
Fax +47 77 64 30 10
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Sparebank 1 Verdipapirservice AS' årsregnskap som viser et overskudd på kr 1 724 926. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2018, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noteopplysninger til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2018, og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Andre forhold

Selskapet har ikke overholdt fastsatte frister for rapportering av halvårsoppgaven for 1. og 2. halvår 2018, samt oppgave om behandling av klientmidler for 1. halvår 2018, jf. verdipapirforskriften §§ 14-1 og 9-20.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Stord
Ålesund	Finnsnes	Molde	Straume
Arendal	Hamar	Skien	Tromsø
Bergen	Heugesund	Sandnessjøen	Trondheim
Bodø	Knarvik	Sandnessjøen	Tynset
Drammen	Kristiansand	Stavanger	Ålesund



Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet og forutsetningen om fortsatt drift er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.



Revisors beretning - 2018
Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Tromsø, 29. mars 2019
KPMG AS

Trond Lærssen
Statsautorisert revisor



SpareBank 1 Verdipapirservice AS

Årsregnskap 2018



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Resultatregnskap

	Note	2018	2017
DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Administrasjonssinntekter	2,3	40 710 057	30 035 000
Provisjonsinntekter	2,3	125 773 575	113 066 863
Sum driftsinntekter		166 483 632	143 101 863
Driftskostnader			
Provisjonskostnad	2,3	125 773 578	113 066 863
Lønnskostnad	2,3,4	5 524 443	3 806 901
Avskrivning på varige driftsmidler	2,3,6	4 747 830	4 407 741
Annen driftskostnad	2,3	28 439 205	18 734 491
Sum driftskostnader		164 485 056	140 015 997
DRIFTSRESULTAT		1 998 577	3 085 866
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Annen renteinntekt		303 042	217 285
Sum finansinntekter		303 042	217 285
Finanskostnader			
Annen rentekostnad		1 469	70
Sum finanskostnader		1 469	70
NETTO FINANSPOSTER		301 573	217 215
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		2 300 150	3 303 081
Skattekostnad på ordinært resultat	5	575 224	826 061
ORDINÆRT RESULTAT		1 724 926	2 477 020
ÅRSRESULTAT		1 724 926	2 477 020
OVERF. OG DISPONERINGER			
Avsatt til ordinært utbytte	8	1 724 926	1 496 140
Overføringer annen egenkapital	8	0	980 880
Sum disponert		1 724 926	2 477 020



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Balanse pr. 31.12.2018

	Note	31.12.2018	31.12.2017
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	6	20 189 673	24 449 167
Utsatt skattefordel	5	410 820	986 044
Sum immaterielle eiendeler		20 600 493	25 435 211
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	6	41 340	0
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	6	310 919	391 761
Sum varige driftsmidler		352 259	391 761
Finansielle anleggsmidler			
Andre langsiktige fordringer		0	0
Sum finansielle anleggsmidler		0	0
SUM ANLEGGSMIDLER		20 952 752	25 826 972
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Kundefordringer		1 195 488	1 162 484
Andre kortsiktige fordringer		24 905 861	10 105 195
Sum fordringer		26 101 349	11 267 678
Bankinnskudd, kontanter o.l.	7,10	48 537 460	46 647 187
SUM OMLØPSMIDLER		74 638 809	57 914 866
SUM EIENDELER		95 591 561	83 741 837




Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Balanse pr. 31.12.2018

	Note	31.12.2018	31.12.2017
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	8	12 520 000	12 520 000
Overkurs	8	50 080 000	50 080 000
Sum innskutt egenkapital		62 600 000	62 600 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	8	(9 449 075)	(9 449 075)
Sum opptjent egenkapital		(9 449 075)	(9 449 075)
SUM EGENKAPITAL		53 150 925	53 150 925
GJELD			
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld	9	10 220 308	9 120 734
Skyldig offentlige avgifter		501 786	372 648
Utbytte		1 724 926	1 496 140
Annen kortsiktig gjeld	9,10	29 993 618	19 601 390
SUM KORTSIKTIG GJELD		42 440 638	30 590 912
SUM GJELD		42 440 636	30 590 912
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		95 591 561	83 741 837

Tromsø, den 20. Mars 2019



Bård Bergvoll
Daglig leder


Ronni Møller Pettersen
Styreleder


Jan Robin B Aas
Styremedlem


Tor Mørien Nygaard
Styremedlem


Walter Arne Jacobsen
Styremedlem


Bjørn Sverre Haugdal
Styremedlem



SpareBank 1 Verdipapirservice AS SpareBank 1 Verdipapirservice AS

Årsregnskap 2018

Kontantstrømoppstilling

	2018	2017
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	2 300 150	3 303 081
Periodens betalte skatt	0	0
Tap/gevinst ved salg av anleggsmidler	0	0
Ordinære avskrivninger	4 747 830	4 407 741
-Netto økning andre fordringer	-14 833 671	0
Netto reduksjon andre fordringer	0	2 122 371
Netto økning annen kortsiktig gjeld	11 620 938	15 060 175
-Netto reduksjon annen kortsiktig gjeld		0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	3 835 247	24 893 368
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-448 835	-1 195 058
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-448 835	-1 195 058
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld		
Utbetalinger av utbytte	-1 496 140	-1 608 820
Kapitalforhøyelse		0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-1 496 140	-1 608 820
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	1 890 272	22 089 490
Kontanter og kontantekvivalenter 01.01.	46 647 187	24 557 700
Kontanter og kontantekvivalenter 31.12.	48 537 460	46 647 187



SpareBank 1 Verdipapirservice AS Årsregnskap 2018

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse og noteopplysninger og er avlagt i samsvar med aksjelov, regnskapslov og god regnskapsskikk i Norge gjeldende pr. 31. desember 2018. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tall, dersom ikke annet er angitt. Selskapet er basert på grunnleggende prinsipper og klassifiseringen av eiendeler og gjeld følger regnskapslovens definisjoner. Ved anvendelse av regnskapsprinsipper og presentasjon av transaksjoner og andre forhold, legges det vekt på økonomiske realiteter, ikke bare juridisk form.

Selskapet mottar returprovisjoner fra forvaltere og presenterer denne som provisjonsinntekt. Returprovisjonen blir overført eierbankene og i sin helhet ført som provisjonskostnad. Utbetalingen til bankene reduseres med administrasjonsgebyr iht avtale. Selskapet bruttofører provisjonsinntekt- og kostnad da det foreligger kredittrisiko knyttet til tiden selskapet sitter på returprovisjonen.

Betingede tap som er sannsynlige og kvantifiserbare, kostnadsføres.

Selskapet har ikke foretatt endring av regnskapsprinsipp eller korrigering av feil fra tidligere årsregnskap i regnskapsåret.

Inntektsførings- og kostnadsføringstidspunkt - sammenstilling

Inntekt resultatføres som hovedregel ved formidling. Utgifter sammenstilles med og kostnadsføres samtidig med de inntekter utgiftene kan henføres til. Utgifter som ikke kan henføres direkte til inntekter, kostnadsføres når de påløper. Utlegg og refusjoner bruttoføres.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler føres i balansen til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Anleggsmidlene nedskrives til virkelig verdi dersom verdifallet ikke forventes å være forbigående. Alle leieavtaler kostnadsføres som vanlig leiekostnad, og klassifiseres som ordinær driftskostnad. Ordinære avskrivninger er beregnet lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid med utgangspunkt i historisk kostpris.

Fordringer

Fordringer er oppført til pålydende med fradrag for avsetning til påregnelig tap.

Pensjonsforpliktelser og pensjonskostnad

Alle ansatte i SpareBank 1 Verdipapirservice AS har innskuddspensjon. Innskuddsplanen utgjør mellom 5 % og 8 % av grunnlaget. Pr 31.12.18 var det 6 medlemmer i denne ordningen.

Utsatt skatt 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 forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Visse poster vurderes likevel særskilt, herunder merverdier ved oppkjøp og pensjonsforpliktelser. Utsatt skattefordel oppstår dersom en har midlertidige forskjeller som gir opphav til skattemessige fradrag i fremtiden. Årets skattekostnad består av endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel, sammen med betalbar skatt for inntektsåret korrig tidligere års beregninger.

Kontantstrøm

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter bankinnskudd inkludert kundemidler tilhørende ikke utførte ordrer.



Note 2 Driftsinntekter

	2018	2017
Administrasjonsgebyr	40 710 057	30 035 000
Provisjonsinntekter	125 773 575	113 066 863
Sum driftsinntekter	166 483 632	143 101 863
Provisjonskostnader	-125 773 575	-113 066 863
Netto administrasjons - og provisjonsinntekter	40 710 057	30 035 000

Note 3 Driftskostnader

Beregning av faste kostnader	2018	2017
Sum driftsinntekter	166 483 632	143 101 863
Netto finansposter	301 573	217 215
Sum inntekter	166 785 205	143 319 078
Positivt resultat før skatt	-2 300 149	-3 303 081
Sum driftskostnad	164 485 056	140 015 997
Variable provisjonskostnad	-125 773 575	-113 066 863
Andre variable kostnader	-1 745 494	-1 567 616
Sum faste kostnader	36 965 987	25 381 518
Kapitalkrav	9 241 497	6 345 380



Note 4 Lønnskostnader/Antall ansatte/Godtgjørelser/Lån til ansatte/Pensjoner mm

Lønnskostnader mm.

	2018	2017
Lønninger	4 485 082	3 070 455
Folketrygdavgift	385 065	282 306
Finansskatt	237 193	178 675
Pensjonskostnader	269 601	199 485
Andre ytelser	147 502	75 980
Lønnskostnader	5 524 443	3 806 901

Gjennomsnittlig antall ansatte 6,5 5,0

Selskapet er for 2018 pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon og har etablert pensjonsordning som tilfredsstiller kravene i loven.

Godtgjørelser

	Daglig leder	Daglig leder
Lønn	1 261 818	1 165 307
Andre ytelser	10 212	11 423

Kostnadsført honorar til ekstern revisor fordeler seg som følger:

	2018	2017
Lovpålagt revisjon	75 500	77 925
Andre attestasjonstjenester	93 243	116 939
Intern revisjon/konsulenttenester		
Skatterådgivning		
Sum godtgjørelse til revisor inkl mva	168 743	194 864



Note 5 Skatt

Da SB1 VPS AS driver innenfor finansiell sektor, vil de også for inntektsåret 2018 ha 25% skatt på alminnelig inntekt. Utsatt skattefordel per 31.12.18 er beregnet med skattesats på 25% (uforandret).

	2018	2017
Betalbar skatt fremkommer slik:		
Ordinært resultat før skattekostnad	2 300 150	3 303 081
Ekstraordinært resultat før skattekostnad		
Permanente forskjeller	734	1 166
Endring midlertidige forskjeller	33 304	-252 157
Grunnlag betalbar skatt før anvendelse av underskudd til fremføring	2 334 187	3 052 090
Utnyttelse av fremførbart underskudd	-2 334 187	-3 052 090
Grunnlag betalbar skatt	0	0
Skattesats	25 %	25 %
Betalbar skatt	0	0

Årets skattekostnad fremkommer slik:

Betalbar skatt på årets resultat	0	0
Endring utsatt skattefordel	575 224	826 061
Årets totale skattekostnad	575 224	826 061

	2018	2017
Midlertidige forskjeller/utsatt skattefordel:		
Anleggsmidler	-2 406 378	-2 439 678
Underskudd til fremføring	4 049 658	6 383 846
Sum grunnlag utsatt skattefordel	1 643 280	3 944 168
Utsatt skattefordel 25%	410 820	986 044



Note 6 Anleggsmidler

	Dataprogram	Driftsløsøre, inventar	Sum
Anskaffelseskost 01.01	43 726 628	462 362	44 188 990
Tilgang kjøpte driftsmidler	350 714	98 121	448 835
Avgang	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12	44 077 342	560 483	44 637 825
Avskrivninger, nedskrivninger 01.01	0	0	0
Akkumulerte avskrivninger 31.12	23 887 668	208 224	24 095 892
Akkumulerte nedskrivninger 31.12	0	0	0
Balanseført verdi pr. 31.12	20 189 673	352 259	20 541 933
Avskrivninger varige driftsmidler	0	137 623	137 623
Avskrivninger på immaterielle eiendeler	4 610 207	0	4 610 207
Sum årets avskrivninger	4 610 207	137 623	4 747 830
Avskrivningsplan	Lineær 3-10 år	Lineær 3-10 år	

Note 7 Likvider

	2018	2017
Sum bankinnskudd, kontanter o.l.	48 537 460	46 647 190
herav klientmidler	22 861 465	12 387 117
herav skyldig skattetrekk	181 238	184 010



Note 8 Egenkapital, aksjonærinformasjon og ansvarlig kapital

Egenkapital	Aksjekapital	Overkurs	Annen EK/ udekket tap	Sum
Egenkapital 01.01.2018	12 520 000	50 080 000	-9 449 075	53 150 925
Årets endring i egenkapital:				
Årets resultat			1 724 926	1 724 926
Avsatt til utbytte			-1 724 926	-1 724 926
Egenkapital 31.12.2018	12 520 000	50 080 000	-9 449 075	53 150 925

Aksjekapital og aksjonærinformasjon:

Aksjekapitalen på kr 12.520.000 består av 1.252.000 aksjer a kr 10,-

	Antall	Eierandel %
SpareBank 1 Banksamarbeidet DA, org.nr. 986401598	1 252 000	100
Totaler	1 252 000	100

Resultat per aksje	2018	2017
Resultat	1 724 926	2 477 020
Antall aksjer	1 252 000	1 252 000
Resultat per aksje	1,38	1,98

Ansvarlig kapital/kapitaldekning	2018	2017
Selskapskapital	12 520 000	12 520 000
Overkurs	50 080 000	50 080 000
Annen egenkapital	-9 449 075	-9 449 075
Annen innskutt egenkapital		
Sum balanseført egenkapital	53 150 925	53 150 925
-fradrag i kjernekapitalen	20 600 493	25 435 211
Sum kjernekapital	32 550 432	27 715 714
Tilleggskapital utover kjernekapitalen:	0	0
Netto ansvarlig kapital	32 550 432	27 715 714
Kapitalkrav jfr kapitalforskriften		
Minstekrav til startkapital VPHL §9-15	7 263 500	7 183 200
Samelet kapitalkrav for operasjonell risiko	-	-
Kreditrisiko etter standardmetoden (SA)	2 530 466	1 851 100
Kapitalkrav relatert til faste kostnader § 41-2	6 347 000	6 027 833
Beløp som legges til grunn for kapitalkrav	7 263 500	7 183 200
Kapitaldekning kapitalkravforskriften	35,85 %	30,87 %
Kjernekapitaldekning kapitalkravforskriften	35,85 %	30,87 %

**Note 9 Leverandørgjeld og annen kortsiktig gjeld**

	2018	2017
Skyldig provisjon til eierbankene	5 792 436	6 599 693
Annen leverandørgjeld eierbanker og tilknyttede selskap	9 845 314	8 019 032
Gjeld andre leverandører	374 994	1 101 702
Sum leverandørgjeld	16 012 744	15 720 427

Ikke utført ordre/forskudd fra kunder	23 216 217	12 502 083
Annet	855 605	472 995
Sum bokført kortsiktig gjeld	24 071 822	12 975 078

Note 10 Klientmidler og -ansvar:

	2018	2017
Klientmidler i form av finansielle instrumenter*)	21 434 697 508	19 486 455 970
Klientmidler innskudd bank	22 861 465	12 387 117
Totalt klientmidler	21 457 558 973	19 498 843 087
Klientgjeld i form av finansielle instrumenter*)	-21 434 697 508	-19 486 455 970
Øvrig klientgjeld	-23 216 217	-12 502 083
Total klientgjeld	-21 457 913 725	-19 498 958 053
Netto klientmidler/-gjeld	-354 752	-114 966

*)Finansielle instrumenter som oppbevares av verdipapirforetaket, men som tilhører investorene

Netto klientgjeld oppstår da gebyrer er belastet klientkonto per 31.12.18. Avviket er oppgjort etter balansedato.