



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer:	948 396 882
Organisasjonsform:	Aksjeselskap
Foretaksnavn:	SPAREBANK 1 FACTORING AS
Forretningsadresse:	Rasmus Rønnebergs gate 21 6002 ÅLESUND

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022
-------------------------	-------------------------

### Konsern

Morselskap i konsern:	Nei
-----------------------	-----

### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Brigitte Ninauve
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	13.04.2023

### Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

*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, 24.07.2024



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		2 199 000	213 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		171 981 000	122 963 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	4	<b>174 180 000</b>	<b>123 176 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		42 548 000	10 114 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		322 000	383 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>42 870 000</b>	<b>10 497 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	4	<b>131 310 000</b>	<b>112 679 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5	31 099 000	25 627 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5	19 386 000	15 605 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Andre driftsinntekter	5	6 569 000	849 000
Lønn og andre personalkostnader	7	37 960 000	38 027 000
<b>Andre driftskostnader</b>	8	<b>12 084 000</b>	<b>9 860 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger	16,17	2 171 000	1 806 000



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-2 171 000	-1 806 000
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	12	70 000	1 500 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>	12	<b>70 000</b>	<b>1 500 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>97 307 000</b>	<b>72 357 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	9	24 347 000	18 158 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>72 960 000</b>	<b>54 199 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>72 960 000</b>	<b>54 199 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>72 960 000</b>	<b>54 199 000</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		73 017 000	57 900 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>	10,14, 15,22	<b>73 017 000</b>	<b>57 900 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		2 943 398 000	2 422 710 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>	11,13, 14,15, 22	<b>2 943 398 000</b>	<b>2 422 710 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Immaterielle eiendeler	17,22	12 653 000	14 168 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Eierbenyttet eiendom		21 452 000	4 547 000
Andre varige driftsmidler		2 674 000	343 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>	16	<b>24 126 000</b>	<b>4 890 000</b>
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	9,22	0	97 000
Andre eiendeler	22	314 000	2 299 000
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>314 000</b>	<b>2 396 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>3 053 508 000</b>	<b>2 502 064 000</b>

## BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

### GJELD

#### Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		227 421 000	298 891 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	11,15, 19,22	<b>227 421 000</b>	<b>298 891 000</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld	15,19, 22,	2 100 796 000	1 663 850 000
<b>Avsetninger</b>			
Forpliktelser ved utsatt skatt	9,15,1 9,22	126 000	0
Andre avsetninger	19,22	109 671 000	24 417 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>109 797 000</b>	<b>24 417 000</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	15,20, 22	45 000 000	45 000 000
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>45 000 000</b>	<b>45 000 000</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>2 483 014 000</b>	<b>2 032 158 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital/eierandelskapital	21	149 500 000	130 000 000
Overkursfond		165 069 000	84 569 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>314 569 000</b>	<b>214 569 000</b>



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital		255 925 000	255 337 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>255 925 000</b>	<b>255 337 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>570 494 000</b>	<b>469 906 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>3 053 508 000</b>	<b>2 502 064 000</b>



Admincontrol

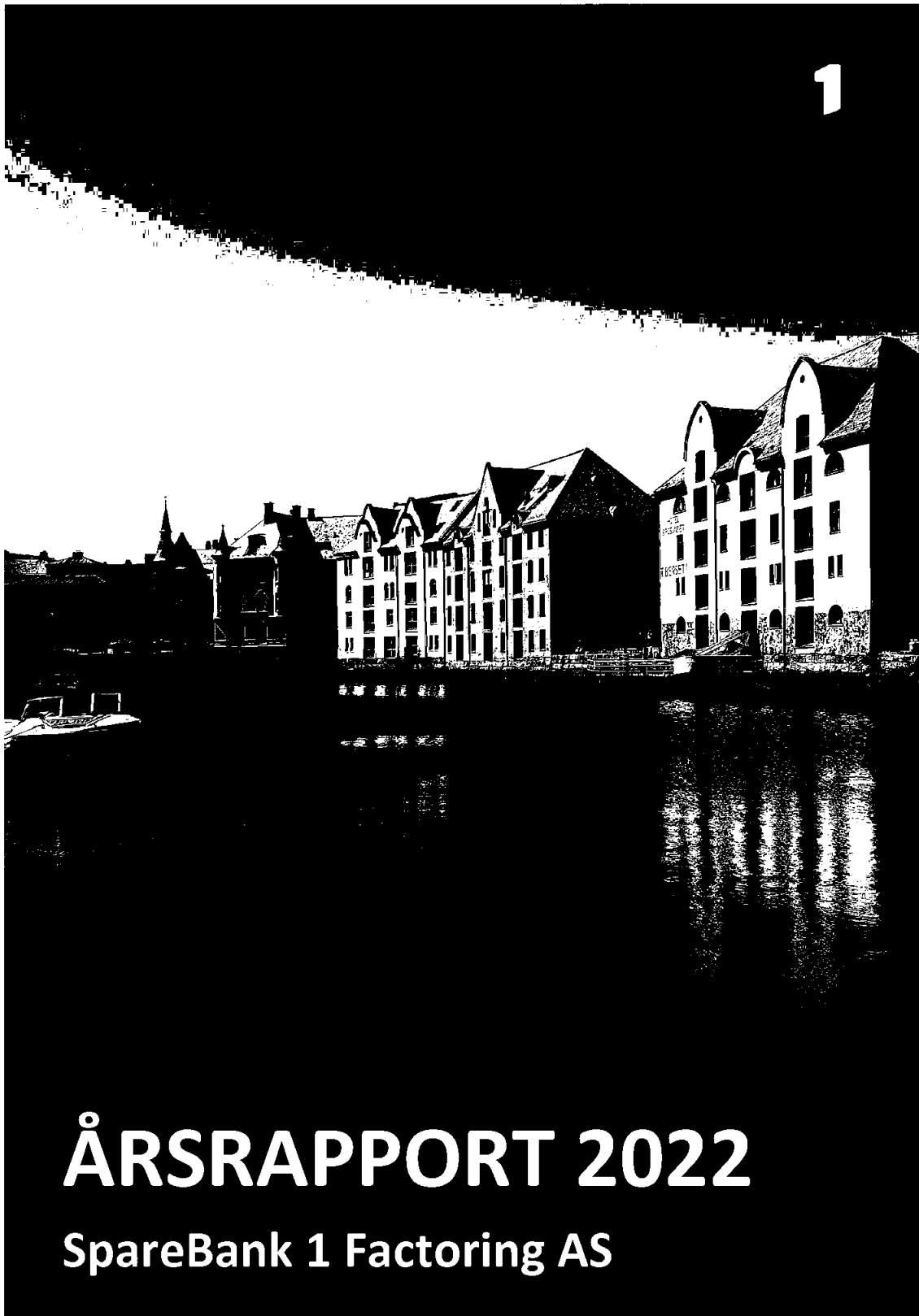
## List of Signatures Page 1/1

### Årsrapport 2022\_endelig.pdf

Name	Method	Signed at
Mathisen, Monica Birgitte Hoff	BANKID_MOBILE	2023-03-20 09:05 GMT+01
Skulstad, Lindis Sølvi Valderhaug	BANKID_MOBILE	2023-03-20 08:12 GMT+01
Forberg, Ola	BANKID	2023-03-17 06:18 GMT+01
Olsson, Terje Olav	BANKID_MOBILE	2023-03-16 18:12 GMT+01
Aune, Sigurd	BANKID_MOBILE	2023-03-16 17:16 GMT+01
Troelsen, Allan	BANKID_MOBILE	2023-03-20 10:56 GMT+01
Medhus, Tore	BANKID_MOBILE	2023-03-20 10:35 GMT+01
Helland, Vegard	BANKID_MOBILE	2023-03-20 10:23 GMT+01
Larsen, Eldar	BANKID_MOBILE	2023-03-20 09:21 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.  
External reference: 1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



# ÅRSRAPPORT 2022

SpareBank 1 Factoring AS



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



# STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2022

## SpareBank 1 Factoring AS

SpareBank 1 Factoring AS har sin virksomhet innen administrativ og finansiell factoring, herunder også fakturakjøp og blocfactoring. Selskapets forretningsidé er å dekke næringslivets behov for arbeidskapital gjennom lønnsom håndtering av administrasjon, finansiering og kredittsikring av fordringene, samt kjøp av fordringer. For ytterligere informasjon vises det til [www.factoring.no](http://www.factoring.no). Selskapet gir kun kortsiktige lån, basert på klientenes fordringer, eller kjøp av fordringer med kort forfall. Selskapet har sin forretningsadresse i Ålesund og driver factoringvirksomhet fra Ålesund og Tromsø.

Eldar Larsen er administrerende direktør i selskapet.

Virksomheten i SpareBank 1 Factoring AS har i 2022 hatt fokus på vekst for å styrke selskapets markedsposisjon samt å videreutvikle factoringproduktet.

Selskapets samlede netto renteinntekter og andre inntekter i 2022 var 149,6 mill. kroner, mot 123,6 mill. kroner i 2021. Resultatet før skatt ble på 97,3 mill. kroner. Resultatet før skatt er 24,9 mill. kroner høyere enn i 2021.

Det er god kontroll på kostnadsutviklingen. Pr. 31.12.2022 er det avsatt for tap i balansen med 1,5 mill. kroner, mens det i 2021 var avsatt for tap i balansen med 3,0 mill. kroner. Basert på IFRS 9 er det foretatt avsetning til tap som tilsvarer den balanseførte tapsavsetningen. I 2022 er det bokført et endelig konstatert tap på 1,6 mill. kroner.

Samlet forvaltningskapital er i løpet av 2022 økt med 551,4 mill. kroner, eller 22,0 %, til 3.053,5 mill. kroner. Økningen i forvaltningskapital skyldes høyere utlån.

Det alt vesentlige av gjeld til kredittinstitusjoner ved utgangen av året er kategorisert som annen gjeld, i det dette er gjeld til morselskapet og eierbankene i SpareBank 1-alliansen, og som følge av at selskapet er omfattet av konsernkontoordningen til SpareBank 1 Gruppen AS. Gjelden til morselskapet ble redusert med 962,3 mill. kroner i 2022, til i alt 694,8 mill. kroner som skyldes innfrielse av lån. I tillegg har selskapet et ansvarlig lån fra morselskapet på 45,0 mill. kroner. Selskapet har i 2022 tatt opp et syndikatlån fra eierbankene på 1.400 mill. kroner.

Selskapets egenkapitalavkastning ble i 2022 på 13,7 %. I 2021 var den på 12,3 %.

Kontantstrømoppstillingen viser en økning i likvidene i 2022, og likviditetsbeholdningen ved utgangen av året var 73,0 mill. kroner, som er en økning på 15,1 mill. kroner. Hovedpostene fra oppstillingen viser at det fra operasjonelle- og investeringsaktiviteter er en netto likviditetsreduksjon på 66,8 mill. kroner

og en positiv kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter med 81,9 mill. kroner.

Selskapet oppnådde et resultat før skatt på 97,3 mill. kroner og beregnet skattekostnad er 24,3 mill. kroner.

Styret foreslår følgende disponering av årets resultat:

Konsernbidrag (netto): 73,0 mill. kroner

SpareBank 1 Factoring AS skal ha moderat til lav likviditetsrisiko og selskapet skal sørge for forsvarlig likviditetsstyring slik at det til enhver tid er tilstrekkelig likviditet til å dekke forpliktelser ved forfall. Selskapet finansieres av SpareBank 1 Gruppen AS gjennom en kombinasjon av ansvarlig lån og kortsiktig finansiering, samt gjennom egne bankavtaler. Den kortsiktige finansieringen ivaretas gjennom en tilknytning til konsernkontoordningen til SpareBank 1 Gruppen AS. Selskapet har i tillegg langsiktig finansiering direkte med eierbankene. Selskapet skal til enhver tid sørge for en tilstrekkelig stabil langsiktig finansiering i forhold til sine eiendeler.

Selskapets kredittisiko er knyttet til finansierings- og utlånsvirksomheten.

Ved årsskiftet utgjør andelen av utlån med høy risiko 0,5 % og andel av misligholdt og kredittforringet er 0,0 %. Det er knyttet konsentrasjonsrisiko til noen større engasjementer. I henhold til finansforetaksloven kan en finansinstitusjon ikke på noe tidspunkt ha høyere samlet engasjement enn 25 % av institusjonens kjernekapital med én kunde. SpareBank 1 Gruppen AS har derfor stilt nødvendig avlastningsgaranti for et fåtall større engasjementer.

I desember 2021 økte selskapet tapsavsetningen som følge av at et engasjement gikk i mislighold. Endelig konstatert tap knyttet til engasjementet ble bokført i 2022 og ble på 1,6 mill. kroner.

Selskapet har ingen tapsutsatte eller misligholdte engasjement ved utgangen av 2022. Tapene fremover forventes å ligge på et lavt nivå.

Selskapet har ingen valutarisiko ved klientfinansiering i valuta. Risikoen blir eliminert ved at finansieringen utbetales i valuta, og innbetalinger mottas i samme valuta. Dermed er det klientene selv som bærer valutarisikoen i engasjementet.

Selskapet er imidlertid eksponert for valutarisiko når selskapet har rentemarginer og provisjonsinntekter i valuta. Valutarisikoen oppstår dels ved at disse inntektene i valuta blir balanseført. Denne valutaen er maksimert til én måneds inntekt i valuta og blir vekslet minimum på månedsbasis.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



I tillegg har selskapet en valutarisiko ved at fremtidige rentemarginer og provisjonsinntekter i valuta pt. ikke sikres. På nåværende tidspunkt er det ikke valgt å sikre denne risikoen, men dette vil bli vurdert fortløpende avhengig av volum og marked.

Den operasjonelle risikoen i selskapet dokumenteres internt i forbindelse med det arbeid som gjøres for å oppfylle "Forskrift om risikostyring og internkontroll". Ledergruppen gjennomfører prosesser for å kartlegge operasjonell risiko. Internrevisjonen utføres av revisjonsselskapet Ernst & Young AS (EY).

Ved årsskiftet var selskapets samlede ansvarlige kapital 602,8 mill. kroner, etter disponering av årets resultat. Kapital- og kjernekapitaldekning utgjorde hhv. 20,6 % og 19,1 % pr 31.12.2022 mot hhv. 18,7 % og 17,0 % ved forrige årsskifte. Det er ved årsskiftet en overdekning i forhold til ordinært kapitalkrav (8,0 %) på 369,3 mill. kroner og en overdekning inkl. kapitalbufferkrav (totalt 15,5 %) på 150,3 mill. kroner.

SpareBank 1 Factoring AS har i 2022 utarbeidet en egen policy for bærekraft. Selskapet har ikke satt noen KPI'er på bærekraft i 2022, men det er ved inngangen til 2023 ferdigstilt et prosjekt med revisjonsselskapet EY som har guidet selskapet til å stille minimum fem KPI'er for 2023.

For 2022 har selskapet vektlagt å tilpasse seg Åpenhetsloven, samt å tilfredsstille Regnskapsloven § 3-3c.

SpareBank 1 Factoring AS forurensrer det ytre miljøet i liten grad. Selskapet finansierer norske bedrifter som i varierende grad forurensrer det ytre miljø. Selskapet har gjennom sin kredittpolicy strenge krav til inntak av nye klienter. Selskapet ønsker å bidra til at næringslivet stadig forbedrer rutiner som sikrer et bærekraftig næringsliv.

SpareBank 1 Factoring AS hadde ved utgangen av kalenderåret 2022 i alt 31 ansatte som utgjør 30,5 årsverk. Tilsvarende tall fra 2021 var 34 ansatte tilsvarende 33,5 årsverk.

Sentrale områder innenfor selskapets HR-strategi er kompetanseutvikling, karrieremuligheter, lønn, livsfasepolitikk, friskvern (HMS), likestilling og å hindre diskriminering. HR-strategien inneholder retningslinjer som skal bidra til at SpareBank 1 Factoring AS skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass uten noen form for diskriminering.

Selskapet har lagt forholdene til rette for en god balanse mellom arbeid og fritid, hvor arbeidsdagen skal bidra til personlig utvikling. Selskapet har også avtale om inkluderende arbeidsliv.

Arbeidsmiljøet i SpareBank 1 Factoring AS vurderes å være godt. Det gjennomføres organisasjonsundersøkelser i selskapet med systematisk oppfølging av de svakheter som måtte fremkomme gjennom undersøkelsen. I 2022 har selskapet implementert et nytt verktøy for organisasjonsundersøkelse, Winningtemp. Selskapet har i 2022 oppgradert kontorfasilitetene betydelig. Selskapets lokaler har blitt gjennomgått av verneombud og er blitt bekreftet at er tilrettelagt for å ivareta medarbeidere med nedsatt funksjonsevne.

SpareBank 1 Factoring AS har også i 2022 hatt fokus på sykefraværsoppfølging og forebyggende arbeid. Selskapets sykefravær i 2022 var totalt 1,50 % fordelt på henholdsvis 0,88 % legemeldt og 0,62 % egenmeldt fravær. Tilsvarende tall forrige år var henholdsvis totalt 1,55 %, fordelt på 1,13 % legemeldt og 0,42 % egenmeldt fravær. Selskapet er tilknyttet bedriftshelsetjeneste og har også i 2022 gitt tilbud om gratis influensavaksine til ansatte. Det har i 2022 ikke forekommet arbeidsulykker ved selskapets kontorer i Ålesund og Tromsø, men 1 ansatt ble skadet under en forretningsreise.

Samarbeidet med de ansattes organisasjoner har vært konstruktiv og bidratt positivt til driften og resultatene i 2022. Selskapet har medarbeidere som er organiserte i Finansforbundet og NITO. Selskapet har færre enn 50 ansatte og har derfor ikke etablert et Samarbeids- og Arbeidsmiljøutvalg, men har valgt å ha Arbeidsmiljøutvalg. Arbeidsmiljøutvalget i selskapet sikrer kort vei mellom eventuelle utfordringer i arbeidsmiljøet og myndighet til å løse disse. HR ivaretar AKAN-arbeidet i selskapet.

I alle rekrutteringsprosesser vektlegges å etterstrebe riktig kjønnsbalanse og fremme likestilling og hindre diskriminering på grunn av kjønn, nedsatt funksjonsevne, etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, seksuell orientering, religion eller livssyn. Det er fokus på riktig kjønnsbalanse blant intervju kandidater ved rekruttering. Det er totalt 3 nyansatte i 2022, hvorav 1 kvinne og 2 menn.

Ansatte i selskapet ved årsskiftet fordeler seg med 15 kvinner og 16 menn. Selskapet etterstreber hele stillinger og for fast ansatte per 31.12.2022 var det ingen som var ufrivillig deltidsansatt. Selskapet legger til rette for at de som har krav på permisjon får tatt ut permisjon. I 2022 tok menn i snitt ut 15 uker foreldrepermisjon, mens ingen kvinner tok ut foreldrepermisjon. I selskapets øverste ledelse er det 2 kvinner og 4 menn. I styret er det 2 kvinner og 6 menn.

SpareBank 1 Factoring AS anvender en metodikk for vurdering av roller og stillinger for å sikre objektiv lønnsfastsettelse. Det praktiseres lik lønn for arbeid av lik verdi uavhengig av kjønn, etnisitet og funksjonsevne. For å sikre riktige og likestilte lønnsnivåer også fremover benytter selskapet seg av stillingskategorisering i Korn Ferry sitt system med stillingsmatriser, som bidrar til riktig og nøytral vurdering av lønnsnivåer basert på stillingens innhold. Det foretas en årlig vurdering av lønnsnivåer basert på innsikt fra finansbransjen og det generelle norske arbeidsmarkedet.

I selskapet er kvinners andel av menns lønn 83 %. Lønnsforskjellene mellom kvinner og menn skyldes i stor grad at



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



det fortsatt er flertall av menn i virksomhetens øverste stillinger. Selskapet jobber både med kompetansebygging og i rekrutteringssammenheng for å få flere kvinner i slike stillinger og er samtidig opptatt av å tilby utviklingsmuligheter internt. Et viktig tiltak for å få til det har vært å utlyse alle ledige stillinger internt og gjennomføre gode prosesser.

SpareBank 1 Factoring AS opplever en økende interesse fra unge arbeidstakere. Dette sees på som et resultat av at SpareBank 1 Factoring AS fremstår som et sterkt varemerke, og at SpareBank 1 er kjent som en sterk bank- og forsikringsleverandør, og en attraktiv arbeidsgiver med konkurransedyktige betingelser.

SpareBank 1 Factoring AS er omfattet av SpareBank 1-alliansen sin felles forsikring for styreansvar. Forsikringssummen er felles for alle selskaper og banker som er en del av SpareBank 1-alliansen, slik at man ved eventuelle skadetilfeller bruker av den samme forsikringssummen. Forsikringen har ingen egenandel. Forsikringen gjelder for enhver person som har vært, er eller blir daglig leder, styremedlem, medlem av ledelsen eller tilsvarende styreorgan i selskaper og banker som er omfattet av forsikringen, samt enhver tidligere eller nåværende eller fremtidig ansatt som kan pådra seg et selvstendig ledelsesansvar. Forsikringen dekker sikredes ansvar for formuesskade som skyldes krav fremsatt i forsikringsperioden som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlatelse. Med formuesskade menes økonomisk tap som ikke direkte er oppstått som følge av fysisk skade på person eller ting.

Videre dekker forsikringen krav rettet mot sikrede av eller på vegne av en ansatt som følge av diskriminering, trakassering eller andre ulovligheter begått under ansettelsen eller unnlatelse av å innføre eller gjennomføre en adekvat personalpolitikk eller prosedyrer.

Forsikringen dekker bøter pålagt sikrede som følge av dekningsmessige krav i henhold til forsikringsvilkårene, med mindre bøkene ikke er forsikringsbare i henhold til gjeldende rett i den juridiske saksbehandling hvor kravet rettes.

SpareBank 1 Factoring AS omfattes av Åpenhetsloven. Mer detaljert informasjon er tilgjengelig på selskapets nettsider (<https://www.factoring.no/om/samfunnsansvar/>).

SpareBank 1 Factoring vil offentliggjøre en redegjørelse for aktsomhetsvurderingene på selskapets nettsider i henhold til lovens retningslinjer første gang innen 30. juni 2023, og deretter senest 30. juni hvert år. Disse vil bli offentliggjort på <https://www.factoring.no/om/samfunnsansvar/>.

Selskapet skal foreta aktsomhetsvurderinger på sine innkjøp. De vesentligste innkjøpene gjøres gjennom SpareBank 1-alliansens avdeling for Alliansseinnkjøp. SpareBank 1 Gruppen AS benyttes som leverandør av administrative fellestjenester og støttetjenester.

Selskapets leverandører skal som et minimum tilfredsstille og rette seg etter lokale, nasjonale og internasjonale lover, regler og prinsipper, herunder bestemmelser under Åpenhetsloven, samt miljø og anti-korrupsjon.

I selskapets etiske retningslinjer er det fastsatt regler for at ansatte og tillitsvalgte skal varsle dersom de får kunnskap om forhold som er i strid med blant annet lover, forskrifter og konsernets interne regler. Det er etablert egen varslingsrutine og selskapet har årlig gjennomgang av varslingsrutiner for å sikre at alle ansatte er oppdatert og kjent med rutiner og retningslinjer til enhver tid. De ansatte kan varsle via flere interne kanaler, blant annet nærmeste leder, verneombud/tillitsvalgt, og Compliance Officer. Det er også mulig å varsle gjennom selskapets portal for avvikshåndtering, hvor den ansatte har anledning til å varsle anonymt. Det er i tillegg etablert en ekstern varslingskanal hos revisjonsselskapet EY. Det er ikke registrert varsler i 2022.

Menneskerettigheter anses å være dekket gjennom selskapets etiske retningslinjer. Disse angir hovedprinsipper for hvordan ansatte og tillitsvalgte i selskapet skal opptre, og hvilke holdninger som skal ligge til grunn for beslutninger i gitte situasjoner.

I forbindelse med Åpenhetsloven har selskapet oppdatert sin policy for innkjøp for å sikre ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Selskapet har egen policy for antikorrupsjon, denne beskriver hvordan ansatte skal forholde seg til gaver, kunder og representasjon.

Det er utarbeidet policy for antihvitvaskingsarbeid, med tilhørende rutiner. Det gjennomføres årlig opplæring/repetisjon for alle ansatte, samt medlemmene av styret. Det utarbeides årlig en analyse av risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering. Selskapet rapporterer til myndigheter, styre og eier, iht. lover, forskrifter og retningslinjer. Det er ikke sendt melding om mistenkelige transaksjoner til Økokrim i 2022.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E873DA07

SpareBank 1 Factoring AS har benyttet revisjonsselskapet EY til å gjennomføre en dobbel vesentlighetsanalyse. Formålet med en dobbel vesentlighet er å forstå både (1) hvilken påvirkning selskapets aktiviteter har på omverden gjennom sin verdikjede, samt (2) hvilke bærekraftsforhold som påvirker selskapets langsiktige verdiskapning, altså finansiell vesentlighet.

Analysen bestod av sektor- og konkurranseanalyse, interessentanalyse, megatrendanalyse, og verdikjedeanalyse.

Etter gjennomført analyse satt selskapet igjen med 17 prioriterte vesentligheter. Av de har selskapet valgt å fokusere på de 7 som er mest vesentlig både miljø- og samfunnsmessig, og finansielt.



SpareBank 1 Factoring AS har gjennom vesentlighetsanalysen avdekket at selskapet er noe umodent på bærekraftstrategi, og rapportering av karbonavtrykk. Dette er relativt likt hos konkurrentene som selskapet kan sammenligne seg med. Dette gir selskapet en mulighet for posisjonering.

Selskapet vil i løpet av 2023 sette KPI'er og mål knyttet til ansvarlig ressursbruk i egen drift og hos leverandører.

SpareBank 1 Factoring AS har fokus på innovasjon og teknologisk utvikling. Selskapet har eget digitaliseringsforum der stadig forbedringer drøftes og prioriteres.

Overgang til digitale løsninger er en naturlig utvikling og forventning fra selskapets interessenter. Dette stiller krav til å kontinuerlig utvikle systemer, retningslinjer og evne til å kunne innhente, behandle og strukturere data samt teste modelleringer.

Selskapet vil i løpet av 2023 sette KPI'er og mål knyttet til innovasjon og teknologisk utvikling.

SpareBank 1 Factoring AS har i sin kundeportefølje eksponering mot sektorer med omstillingsrisiko. Videre består kundeporteføljen av bedriftskunder med begrenset kapasitet til å rapportere ESG-forhold. Finansbransjens rolle i det grønne skiftet blir ofte ansett å være et bidrag til å flytte kapital mot mer bærekraftige objekter og aktiviteter.

Selskapet opplever et endret risikobilde for svindel og økonomisk kriminalitet i overgangen til digitale løsninger. Dette innebærer en risiko for omdømmet dersom SpareBank 1 Factoring AS eller selskapets klienter skulle bli utsatt for digital økonomisk kriminalitet. I sum kan dette føre til økte kostnader knyttet til å forsterke sikkerhets- og kontrollsystemer.

Selskapet vil i løpet av 2023 sette KPI'er og mål for utvalgte vesentligheter innenfor forretningsetiske forhold/selskapsstyring.

SpareBank 1 Factoring AS har til og med 2022 hatt «God helse og livskvalitet» og «Ansvarlig forbruk og produksjon» som to utvalgte bærekraftsmål. Selskapet vil i 2023 velge nye bærekraftsmål som er tilpasset gjennomført vesentlighetsanalyse.



Selskapet har et lavt sykefravær. Selskapet er tilknyttet bedriftshelsetjeneste som også undersøker psykososiale forhold. Videre tilrettelegges det for fysisk aktivitet.



Selskapet har i 2022 oppdatert sin innkjøpspolicy for å ivareta åpenhetslovens nye krav. Selskapet har høyt fokus på antihvitvasking og korrupsjon. Selskapet har i 2022 pusset opp sine lokaler i Ålesund slik at de fremstår som moderne og funksjonelle. I denne prosessen har selskapet lagt vekt på kildesortering i rivearbeidet, med en sorteringsgrad på 81 %.

SpareBank 1 Factoring AS tilstreber å tilby optimale arbeidskapitalløsninger knyttet til fordringer. Selskapet fokuser på medarbeiderkompetanse, digitalisering, innovasjon, og høy standard på supplerende produkter. Dette gjør selskapet rustet til å møte kundenes økende behov for factoring som arbeidskapitalløsning.

Aktiviteten og utlånsvolumet viste en god utvikling i 2022, og det er grunn til å anta at denne positive utviklingen fortsetter i 2023 og at dette vil påvirke selskapets inntjening positivt. Styret forventer også at forsterket samarbeid med BM-miljøene i SpareBank 1-bankene, vil kunne bidra til at selskapet tar ytterligere markedsandeler.

Russlands invasjon av Ukraina i 1. kvartal 2022 vil fortsatt kunne prege finansmarkedene og verdensøkonomien i tiden som kommer. SpareBank 1 Factoring AS har besluttet å ikke finansiere fordringer i Russland og Ukraina, og selskapet følger med på hvordan situasjonen i Ukraina/Russland vil påvirke selskapets klienter på lengre sikt.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



Høy inflasjon, høyere rentenivå, samt økende energi- og råvarepriser vil kunne medføre utfordringer for våre klienter.

Samlet sett vurderer styret at selskapets framtidsutsikter er gode.

Etter styrets vurdering gir årsregnskapet tilfredsstillende informasjon om selskapets stilling ved årsskiftet. Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Styret finner at forutsetningene for fortsatt drift er ivaretatt gjennom det fremlagte årsregnskapet for 2022.

Styret retter en stor takk til selskapets medarbeidere for svært god innsats i et krevende år.

## Styret i SpareBank 1 Factoring AS

Ålesund, 10. mars 2023

\_\_\_\_\_  
Sigurd Aune  
Styrets leder

\_\_\_\_\_  
Ola Forberg

\_\_\_\_\_  
Tore Medhus

\_\_\_\_\_  
Vegard Helland

\_\_\_\_\_  
Bjørn Allan Troelsen

\_\_\_\_\_  
Monica Hoff Mathisen

\_\_\_\_\_  
Terje O. Olsson

\_\_\_\_\_  
Lindis V. Skulstad

\_\_\_\_\_  
Eldar Larsen  
Administrerende direktør



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



## Resultatregnskap SpareBank 1 Factoring AS

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.12.2022	31.12.2021
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2 199	213
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		171 981	122 963
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>4</b>	<b>174 180</b>	<b>123 176</b>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		42 548	10 114
Renter og lignende kostnader på innskudd fra kunder		322	383
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>42 870</b>	<b>10 497</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>4</b>	<b>131 310</b>	<b>112 679</b>
Garantiprovisjon		27 920	22 650
Andre gebyrer og provisjonsinntekter		3 179	2 978
Andre gebyr og provisjonskostnader		-19 386	-15 605
<b>Netto gebyrer og provisjonsinntekter</b>	<b>5</b>	<b>11 712</b>	<b>10 022</b>
Andre driftsinntekter	5	6 569	849
<b>Sum netto rente og andre inntekter</b>		<b>149 591</b>	<b>123 550</b>
Personalkostnader	7	37 959	38 027
Administrasjonskostnader		7 733	6 187
Ordinære av- og nedskrivninger	16,17	2 171	1 806
Driftskostnader fast eiendom		907	868
Andre driftskostnader	8	3 443	2 804
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>52 213</b>	<b>49 693</b>
<b>Driftsresultat før tap på utlån</b>		<b>97 377</b>	<b>73 856</b>
Tap på utlån		70	1 500
Tap på garantier		0	0
<b>Sum tap på utlån og garantier</b>	<b>12</b>	<b>70</b>	<b>1 500</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>97 307</b>	<b>72 356</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	9	24 347	18 158
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>72 960</b>	<b>54 199</b>
<b>Utvidet Resultatregnskap</b>			
Resultat av ordinær drift etter skattekostnad		72 960	54 199
<b>Utvidet resultat</b>		<b>72 960</b>	<b>54 199</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



### Balanse

#### SpareBank 1 Factoring AS

#### Eiendeler

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.12.2022	31.12.2021
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		73 017	57 900
<b>Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>	<b>10,14,15,22</b>	<b>73 017</b>	<b>57 900</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån factoring		2 338 564	1 675 913
Andre utlån		604 834	746 797
<b>Sum utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>11,13,14,15,22</b>	<b>2 943 398</b>	<b>2 422 710</b>
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Goodwill	17,22	10 245	10 245
Utsatt skattefordel	9,22	0	97
Andre immaterielle eiendeler	17	2 408	3 923
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>12 653</b>	<b>14 265</b>
<b>Varige driftsmidler</b>			
Maskiner, inventar og transportmidler		2 674	343
Bygninger og andre faste eiendommer		21 452	4 547
<b>Sum varige driftsmidler</b>	<b>16</b>	<b>24 126</b>	<b>4 890</b>
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter</b>			
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		313	2 299
Annen kortsiktig fordring		0	0
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter</b>	<b>22</b>	<b>313</b>	<b>2 299</b>
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3 053 508</b>	<b>2 502 064</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



## Gjeld og egenkapital

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.12.2022	31.12.2021
<b>Innskudd og gjeld til kunder</b>			
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		227 421	298 891
<b>Sum innskudd og gjeld til kunder</b>	<b>11,15,19,22</b>	<b>227 421</b>	<b>298 891</b>
<b>Annen gjeld</b>			
Betalbar skatt		0	54
Utsatt skatt	<b>9,15,19,22</b>	126	0
Annen gjeld	<b>15,19,22</b>	2 100 796	1 663 796
<b>Sum annen gjeld</b>		<b>2 100 922</b>	<b>1 663 850</b>
<b>Påløpte ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter</b>			
Påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter		13 175	6 342
<b>Sum påløpte ikke forfalte kostnader og forskuddsbet. inntekter</b>	<b>19,22</b>	<b>13 175</b>	<b>6 342</b>
<b>Avsetninger til forpliktelser og kostnader</b>			
Andre avsetninger til forpliktelser og kostnader		96 496	18 075
<b>Sum avsetninger til forpliktelser og kostnader</b>	<b>19,22</b>	<b>96 496</b>	<b>18 075</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
Ansvarlig lånekapital	<b>15,20,22</b>	<b>45 000</b>	<b>45 000</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>2 483 014</b>	<b>2 032 158</b>
<b>Egenkapital</b>			
Aksjekapital	<b>21</b>	149 500	130 000
Overkurs		165 069	84 569
Annen egenkapital		255 925	255 337
<b>Sum egenkapital</b>		<b>570 494</b>	<b>469 906</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3 053 508</b>	<b>2 502 064</b>
<b>Garantiansvar</b>		<b>0</b>	<b>0</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



**Styret i SpareBank 1 Factoring AS**

Ålesund, 10. mars 2023

\_\_\_\_\_  
Sigurd Aune  
Styrets leder

\_\_\_\_\_  
Ola Forberg

\_\_\_\_\_  
Tore Medhus

\_\_\_\_\_  
Vegard Helland

\_\_\_\_\_  
Bjørn Allan Troelsen

\_\_\_\_\_  
Monica Hoff Mathisen

\_\_\_\_\_  
Terje O. Olsson

\_\_\_\_\_  
Lindis V. Skulstad

\_\_\_\_\_  
Eldar Larsen  
Administrerende direktør



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10-39C93D51776E673DA07



## Kontantstrøm

NOK 1 000	31.12.2022	31.12.2021
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat av ordinær virksomhet før skattekostnad	97 307	72 356
Påløpt beregnet skatt av årets resultat	-	-
Betalt skatt	-	-
Avskrivninger og nedskrivninger	2 171	1 806
Tap på utlån/garantier	70	1 500
Forskjell mellom kostnadsført pensjon og inn-/utbetalinger i ytelsespensjonsordninger	-	-
Reduksjon (+) / økning (-) av brutto utlån til kunder	-520 759	-547 835
Reduksjon (+) / økning (-) av forskuddsbet. ikke påløpte kostnader	1 986	-470
Økning (+) / reduksjon (-) av gjeld til kredittinstitusjoner	-	-
Økning (+) / reduksjon (-) av gjeld til kunder	-71 470	-42 239
Økning (+) / reduksjon (-) av annen gjeld	436 946	439 310
Økning (+) / reduksjon (-) av påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter	6 833	1 524
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-46 915</b>	<b>-74 047</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		
Salg av fast eiendom (bokført verdi)	-	-
Økning av egne eiendom anlegg og utstyr	-19 893	-
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-19 893</b>	<b>-</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>		
Innbetalinger av ny egenkapital	100 000	-
Utbetaling av konsernbidrag	-18 075	-70 944
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>81 925</b>	<b>-70 944</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>15 117</b>	<b>-144 992</b>
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 01.01.	57 900	202 892
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 31.12.	73 017	57 900

## Egenkapitaloppstilling

Endring i egenkapital	Aksjekapital	Overkurs	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital per 31.12.2021</b>	<b>130 000</b>	<b>84 569</b>	<b>255 337</b>	<b>469 906</b>
Resultat etter skatt	-	-	72 960	72 960
Konsernbidrag	-	-	-72 372	-72 372
Årets utvidede resultat	-	-	-	-
<i>Estimatavvik pensjon netto</i>	-	-	-	-
<b>Totalresultat per 31.12.2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>588</b>	<b>588</b>
Aksjekapitalutvidelse	19 500	80 500	-	100 000
Kapitalnedsettelse	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	-
<b>Sum transaksjoner med aksjeiere</b>	<b>19 500</b>	<b>80 500</b>	<b>-</b>	<b>100 000</b>
Andre føringer direkte mot egenkapitalen	-	-	-	-
<b>Egenkapital per 31.12.2022</b>	<b>149 500</b>	<b>165 069</b>	<b>255 925</b>	<b>570 494</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



## NOTER TIL REGNSKAPET

SpareBank 1 Factoring AS er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Gruppen AS. Selskapet er registrert og har hovedkontor i Rasmus Rønnebergsgt. 21, Ålesund. Årsregnskapet ble vedtatt av selskapets styre den 10. mars 2023. Regnskapet er tilgjengelig på <http://investor.sparebank1.no>.

Årsregnskapet er avlagt i samsvar med årsregnskapsforskriften for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4 andre ledd b). Med mindre annet følger av forskriften er årsregnskapet avlagt i samsvar med IFRS.

Selskapet tok i bruk en ny regnskapsstandard fra og med 1. januar 2019.

SpareBank 1 Factoring AS har implementert IFRS 16 Leieavtaler fra og med regnskapsåret 2019. Ifht IFRS 16 skal alle leieavtaler med lengre varighet enn 12 måneder og verdi over en viss terskel innarbeides i balansen, ved at forpliktelsen til å betale leie over leieperioden samt tilhørende rett til bruk av underliggende eiendel, innregnes. Leieforpliktelsen måles til nåverdien av faste leiebetalinger over leieperioden. Bruksretten avskrives lineært over leieperioden og leiebetalingene fordeles i en avdragsdel som reduserer forpliktelsen og en rentedel som kostnadsføres. IFRS 16 har hatt en uvesentlig betydning på selskapets regnskap da selskapet kun har en husleiekontrakt for lokaler i Tromsø på ca. kr 400.000 pr år og av varighet 3 år.

Fra og med 1. januar 2018 tok også selskapet i bruk to andre nye regnskapsstandarder.

Etter IFRS 9 klassifiseres og måles finansielle eiendeler basert på den forretningsmodell som eiendelene styres etter og karakteristika ved eiendelens kontantstrømmer. Finansielle eiendeler som utlån factoring og andre utlån måles fortsatt til amortisert kost som tidligere.

Overgangen fra en inntrådt tapsmodell etter IAS 39 til en forventet tapsmodell etter IFRS 9 har heller ikke hatt noen vesentlig betydning for regnskapsførte tap på utlån og fordringer. Kredittiden er kort og historisk har selskapet hatt begrenset med tap på utlån og fordringer. Avsetning til tap på utlån factoring og andre utlån er 1,5 mill. kroner pr 31.12.22 etter IFRS 9.

IFRS 15 Inntekter fra kontrakter med kunder erstatter tidligere IAS 18 Driftsinntekter og tilhørende tolkninger. IFRS 15 etablerer en fem-stegs modell for regnskapsmessig behandling av inntekter som stammer fra kontrakter med kunder og krever at inntekter er innregnet til det beløp som reflekterer vederlaget som virksomheten forventer i bytte mot å overføre en vare eller en tjeneste til en kunde. Implementeringen av IFRS 15 har ikke hatt vesentlig betydning for regnskapet til SpareBank 1 Factoring AS.

Andre inntekter enn renteinntekter inntektsføres som tidligere når selskapet har oppfylt sin leveringsforpliktelse og har rett til betaling eller over tid når kunden konsumerer tjenesten etter hvert som den leveres.

Andre provisjoner og inntekter inntektsføres når selskapet har oppfylt sin leveringsforpliktelse og har rett til betaling eller over tid når kunden konsumerer tjenesten etter hvert som den leveres. Opptjente ikke innbetalte inntekter er oppført i balansen under "Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter". Påløpte rentekostnader og driftskostnader samt forskuddsbetalte rente- og provisjonsinntekter er oppført i balansen som gjeld.

Det gjøres avsetninger for forventede tap. Løpetiden på utlån factoring og andre utlån er vesentlig mindre enn et år. Dette innebærer at 12-måneders forventet kredittap for SpareBank 1 Factoring tilsvarer livstids forventet kredittap. SpareBank 1 Factoring har etablert en modell for tapsavsetninger etter IFRS 9 hvor historiske tap justert for fremadrettede faktorer og den generelle økonomiske situasjon inngår. Det fremkommer slik et forholdstall for forventet tap (PD) som danner grunnlag for selskapets tapsavsetninger.

Skattekostnaden sammenstilles med regnskapsmessig resultat før skatt. Skattekostnaden består av betalbar skatt (skatt på årets direkte skattepliktige inntekt) og endring i netto utsatt skatt. Utsatt skatt og utsatt skattefordel er presentert netto i balansen.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



Ansatte i SpareBank 1 Factoring AS har en innskuddsbasert pensjonsordning.

En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor selskapet betaler faste bidrag til forsikringsselskapet. Selskapet har ingen juridisk eller annen forpliktelse til å betale ytterligere tilskudd hvis forsikringsselskapet ikke har nok midler til å betale alle ansatte ytelser knyttet til opptjening i inneværende og tidligere perioder. Innskuddene regnskapsføres som pensjonskostnader i takt med at de forfaller.

Utlån factoring og andre utlån holdes i en forretningsmodell med det formål å motta kontraktsfestede kontantstrømmer som utelukkende består av hovedstol og renter på gitte datoer og måles derfor til amortisert kost.

For utlån factoring har selskapet i hovedsak ikke overtatt kredittrisikoen (risiko for debitors manglende betalingsvne), og følgelig balanseføres kun det forskudd som er utbetalt på slike fordringer som er overdratt til selskapet, og disse vises som "utlån factoring".

Selskapet har imidlertid engasjement hvor fordringene er kjøpt uten regress overfor klienten, og kjøpesummen balanseføres og vises som "andre utlån".

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.

Fordringer og gjeld i utenlandsk valuta vurderes etter kursen ved regnskapsårets slutt. Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til dagskurs på transaksjonstidspunktet.

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler.

Anskaffelseskost for eiendelen omfatter kjøpesummen, med fradrag for bonuser, rabatter og lignende, og med tillegg for kjøpsutgifter (frakt, toll, offentlige avgifter som ikke refunderes og andre direkte kjøpsutgifter). Ved kjøp i utenlandsk valuta balanseføres eiendelen til kursen på transaksjonstidspunktet. For immaterielle eiendeler omfatter anskaffelseskost også direkte utgifter for å klargjøre eiendelen for bruk, for eksempel utgifter til testing av eiendelen.

Etterfølgende utgifter legges til driftsmidlenes balanseførte verdi eller balanseføres separat når det er sannsynlig at fremtidige økonomiske fordeler tilknyttet utgiften vil tilflyte selskapet, og utgiften kan måles pålitelig. Øvrige reparasjons- og vedlikeholdskostnader aktiveres ikke.

Selskapets goodwill er knyttet til fusjonen som ble gjort mellom SpareBank 1 Gruppen Holding AS og SpareBank 1 Factoring AS. Differansen som oppsto mellom virkelig verdi av netto eiendeler i det fusjonerte selskapet og egenkapitalen i opprinnelige SpareBank 1 Factoring AS ble ført som goodwill i det nye selskapet. Denne goodwillen er ikke avskrivbar.

Utgifter direkte forbundet med utvikling av identifiserbar og unik programvare som eies av selskapet samt videreutvikling av standard programvare, blir balanseført som en immateriell eiendel når følgende kriterier er oppfylt:

- Det er teknisk mulig å ferdigstille programvaren slik at den vil være tilgjengelig for bruk
- Ledelsen har til hensikt å ferdigstille programvaren og bruke eller selge den
- Det kan påvises hvordan programvaren vil generere sannsynlige fremtidige økonomiske fordeler
- Tilstrekkelige tekniske, finansielle eller andre ressurser er tilgjengelig for å ferdigstille og ta i bruk eller selge programvaren
- At utgiftene kan måles pålitelig

Utgiftene som aktiveres inkluderer leverandørkostnader, kostnader til innleide utviklingsressurser samt direkte personalkostnader til eget personell. Andre direkte utgifter for å klargjøre eiendelen for bruk, for eksempel utgifter til testing av eiendelen aktiveres og er definert som anskaffelseskost. Andre utviklingsutgifter som ikke oppfyller disse kriteriene blir kostnadsført etter hvert som de påløper. Senere utgifter vedrørende balanseførte immaterielle eiendeler balanseføres bare når de øker de fremtidige økonomiske fordeler relatert til denne eiendelen. Alle andre utgifter kostnadsføres i den perioden de påløper.

Standard edb-programvarer som oppfyller kriteriene for balanseføring føres til anskaffelseskost (inkludert utgifter til å få programmene operative). Utgifter til vedlikehold av programvare og lisenser kostnadsføres etter hvert som de påløper.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E873DA07



Avskrivninger beregnes og resultatføres lineært over estimert utnyttbar levetid for de immaterielle eiendelene, med mindre slik levetid er ubegrenset. Immaterielle eiendeler avskrives fra det tidspunktet de tas i bruk. Ved endring i antatt økonomisk levetid til kortere antatt levetid nedskrives verdien til bokført verdi som om anleggsmiddelet hadde hatt opprinnelig avskrivningsplan. Resterende verdi avskrives over gjenværende økonomisk levetid. Øvrig standard programvare avskrives over 3 år.

Varige driftsmidler består av maskiner, inventar, IT utstyr og påkostning av lokaler som benyttes til egen virksomhet. Slike driftsmidler regnskapsføres til anskaffelseskost, med fradrag for avskrivninger. Anskaffelseskost inkluderer kostnader direkte knyttet til anskaffelsen av driftsmidlet.

Driftsmidler avskrives etter den lineære metode slik at anleggsmidlenes anskaffelseskost avskrives til restverdi over forventet utnyttbar levetid som følger:

- Forretningseiendom 50 år
- Maskiner, IT utstyr og inventar 3-5 år
- Bygningsmessige påkostninger og tekniske installasjoner 10 år

Ved indikasjon på at balanseført verdi av et anleggsmiddel er høyere enn virkelig verdi, foretas det test for verdifall. Testen foretas for det laveste nivå av anleggsmidler som har selvstendige kontantstrømmer. Hvis balanseført verdi er høyere enn både salgsverdi og gjenvinnbart beløp (nåverdi ved fortsatt bruk/eie), foretas det nedskrivning til det høyeste av salgsverdi og gjenvinnbart beløp. For eiendeler som er utrangert nedskrives gjenværende verdi til null.

Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld. Tidsbegrenset ansvarlig lån kan medregnes med inntil 2 % av beregningsgrunnlaget, mens evigvarende ansvarlige lån kan medregnes med inntil 100 % av kjernekapitalen. Ansvarlige lån klassifiseres som forpliktelse i balansen og måles til amortisert kost.

Selskapet regnskapsfører avsetninger når det eksisterer en juridisk eller selvpålagt forpliktelse som følge av tidligere hendelser, og det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen vil komme til oppgjør i form av overføring av økonomiske ressurser og forpliktelsen kan estimeres med tilstrekkelig grad av pålitelighet. Avsetninger vurderes ved hver balansedato og justeres for å reflektere oppdatert beste estimat.

I tilfeller hvor det foreligger flere forpliktelser av samme natur, fastsettes sannsynligheten for at forpliktelsene vil komme til oppgjør ved å vurdere forpliktelser av denne typen under ett. Det gjøres derfor en avsetning selv om sannsynligheten for oppgjør knyttet til det enkelte forholdet kan være lav.

Avsetninger måles til nåverdien av forventede utbetalinger for å innfri forpliktelsen. Det benyttes en estimert risikofri rente som diskonteringsrentesats før skatt som reflekterer nåværende markedssituasjon og risiko spesifikk for forpliktelsen.

Leverandørgjeld måles til virkelig verdi ved første gangs balanseføring. Ved senere måling vurderes leverandørgjelden til amortisert kost, fastsatt ved bruk av effektiv rentemetode. Leverandørgjeld og andre kortsiktige betalingsforpliktelser hvor effekten av amortisering er neglisjerbar, regnskapsføres til kost.

Effekten på kapitaldekningen som følge av overgang til IFRS 9 har ifølge selskapets beregninger vært svært begrenset.

Eierrisiko er definert ved risikoen som oppstår som følge av å være eier av et selskap. Selskapets eierrisiko i datterselskaper er knyttet til den risiko som datterselskapene påtar seg i sin drift, og risikoen for at det må tilføres ny kapital i et eller flere av disse selskapene. Selskapet eier pt. ingen selskaper.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



Kreditrisiko er risikoen for at en part i et finansielt instrument vil påføre den annen part et finansielt tap ved ikke å kunne innfri en forpliktelse. For SpareBank 1 Factoring AS er dette spesielt knyttet til at selskapets låntakere, mellomledd og assurandører ikke klarer å innfri sine forpliktelser. Kreditrisikoen knyttet til selskapets portefølje består primært av ratede engasjementer. Det er en relativt stabil utvikling hva gjelder total risikoeksponering i eksisterende utlånsportefølje. Det har imidlertid siste året vært en positiv risikoutvikling i porteføljen som følge av klientvekst i lavere risikoklasser. I den grad det er en positiv "migrering" i risikoklassene vil dette kunne innebære evt. endringer av betingelsene overfor klientene, uavhengig av markedsrenten ellers.

For større engasjement samt for engasjement som omfatter eksport har SpareBank 1 Factoring AS valgt å kredittforsikre denne omsetningen. Dette vil dempe risikoen for et finansielt tap ytterligere. Slike engasjement vil alltid få en lavere risikoklasse. Risiko for manglende forsikringsoppgjør blir jevnlig vurdert.

Markedsrisiko er risikoen for at et finansielt instruments virkelige verdi eller fremtidige kontantstrømmer vil svinge på grunn av endringer i markedspriser. Element som påvirker markedsrisiko er svingninger i blant annet valutakurser og renter. SpareBank 1 Factoring AS er ikke spesielt utsatt for markedsrisiko, annet enn svikt i nysalg og forsinkelser i endring av eksisterende engasjementers rentebetingelser. Selskapet har ikke noen utlån eller innlån med rentebinding. Rentebinding ligger ikke i konseptet til factoring, idet factoringutlån er kortsiktige kreditter som vil variere daglig, og også flere ganger per dag.

Operasjonell risiko kan defineres som risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelig feil, eller eksterne hendelser. Definisjonen omfatter her også juridisk risiko. Operasjonell risiko dokumenteres i dag i forbindelse med arbeid som gjøres i henhold til internkontrollforskriften. Selskapet gjennomfører prosesser for å kartlegge hovedrisikoen for operasjonell risiko før og etter gjennomførte tiltak. Det arbeidet som gjennomføres er godt egnet til å avdekke behov for tiltak for å redusere risikoen.

Det er ikke gjort endringer i metodikk for kvantifisering av kapitalbehovet for operasjonell risiko i 2022. Den operasjonelle risikoen stiger i takt med rullerende tre års netto inntekter.

Likviditetsrisiko kan defineres som risikoen for at selskapet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Likviditetsrisiko kan sies å oppstå primært som følge av uventede tap eller inntektssvingninger som følge av andre risikotyper eller som følge av større, eksterne markedsforstyrrelser. For SpareBank 1 Factoring AS relaterer dette seg i hovedsak opp mot selskapets likviditetsrisiko knyttet til innlån i morselskapet, samt til daglig drift i factoringvirksomheten.

Likviditetsrisikoen er relativt lav, idet netto utlån per 31.12.2022 er 2.943 mill. kroner. Det var en tilgjengelig driftskredittramme på 1.100 mill. kroner i morselskapet gjennom konsernets konsernkontoordning og rammen var trukket opp med 695 mill. kroner per 31.12.2022. Likviditeten i selskapet er tilfredsstillende og evt. ytterligere likviditetsbehov, utover dagens driftskredittramme, vil bli dekket inn via økning av driftskreditrammen eller ved tilførsel av langsiktige lån fra eierbankene. Selskapet hadde ved årsskiftet 1.400 mill. kroner i langsiktige lån fra eierbankene. Selskapet er med i SpareBank 1 Gruppen's konsernkontoordning og er således ikke avhengig av eksterne kredittrammer.

Selskapet har ingen valutarisiko ved klientfinansiering i valuta. Denne blir eliminert ved at klientenes posisjoner går i null og at kundene selv bærer valutarisikoen i engasjementet.

Selskapet er imidlertid eksponert for valutarisiko på to måter når selskapet har rentemarginer og provisjonsinntekter i valuta.

1. Valutarisikoen oppstår dels ved at disse inntektene i valuta blir balanseført i valuta. Hvis disse valutainnskuddene ikke veksles om og saldoen øker som følge av økte inntekter vil valutarisikoen øke. Selskapet søker å minimere valutarisikoen, og skal derfor minimum på månedsbasis veksle inn valutainnskudd til NOK. Denne risikoen anses håndtert gjennom rutine for behandling av løpende inntekter i valuta.
2. I tillegg har selskapet en valutarisiko ved fremtidige rentemarginer og provisjonsinntekter i valuta. På nåværende tidspunkt er det ikke valgt å sikre denne risikoen, men dette vil bli vurdert fortløpende avhengig av volum og marked.

Strategisk og forretningsmessig risiko er risikoen for tap som følge av forandringer i eksterne forhold utenfor selskapets kontroll, som regulatoriske forhold, svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E873DA07



NOK 1000	2022	2021
<b>Rente- og administrative inntekter</b>		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 199	213
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	171 981	122 963
<b>Sum rente- og administrative inntekter</b>	<b>174 180</b>	<b>123 176</b>
<b>Rentekostnader</b>		
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	40 469	8 685
Renter og lignende kostnader på innskudd fra kunder	322	383
Renter på ansvarlig lånekapital	2 079	1 428
<b>Sum rentekostnader</b>	<b>42 870</b>	<b>10 497</b>
<b>Netto rente- og administrative inntekter</b>	<b>131 310</b>	<b>112 679</b>

NOK 1000	2022	2021
<b>Provisjonsinntekter</b>		
Garantiprovisjon	27 920	22 650
Andre gebyr og provisjonsinntekter	3 179	2 978
<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>31 098</b>	<b>25 628</b>
<b>Andre gebyr og provisjonskostnader</b>	<b>19 386</b>	<b>15 605</b>
<b>Andre inntekter</b>		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater *)	0	0
Andre driftsinntekter	6 569	849
<b>Andre inntekter</b>	<b>6 569</b>	<b>849</b>
<b>Sum netto garantiprovisjons- og andre inntekter</b>	<b>18 281</b>	<b>10 871</b>

NOK 1000	2022	2021
<b>Sikkerhetsbeløp fra factoringklienter</b>		
Marginfond	0	0
<b>Sum ekskl. merverdiavgift</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Marginbeløpet står sammen med andre klienters marginbeløp tilbake for SpareBank 1 Factoring AS øvrige kreditorer, men foran ansvarlige lån og aksjekapitalen.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



<b>NOK 1000</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Lønn	23 824	24 378
Arbeidsgiveravgift	4 151	4 003
Finansskatt	1 557	1 619
Innskuddspensjon/Livrenter	2 429	2 503
Andre ytelser	5 998	5 524
<b>Sum personalkostnader</b>	<b>37 959</b>	<b>38 027</b>
Antall årsverk pr 31.12.	30,5	33,5
Antall ansatte pr 31.12.	31	34

#### Ytelser til ledelsen:

<b>NOK 1000</b>	<b>År</b>	<b>Lønn/honorar<sup>1)</sup></b>	<b>Bonus<sup>1)</sup></b>	<b>Annen godtgjørelse</b>	<b>Utgift pensjonskostnad</b>
Adm. direktør Eldar Larsen	2022	2 133	0	140	303
Adm. direktør Eldar Larsen	2021	2 051	0	140	295

1) Lønn/honorar er utbetaling eksklusiv bonus. Bonusbeløpet som fremkommer er utbetalt bonus i regnskapsåret.

Ved opphør av arbeidsforhold initiert av SpareBank 1 Factoring AS har administrerende direktør rett til etterlønn tilsvarende lønn og tilleggsgoder for 12 måneder utover oppsigelsestid.

#### Ytelser til styrende organer:

<b>NOK 1000</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Styrehonorar (beløpet er utbetalt honorar i regnskapsåret)	681	671

Det tilbys lån og enkelte forsikringstjenester til en pris tilsvarende beste kundevilkår. Fordeler som ytes til ledende ansatte og styremedlemmer avviker ikke fra det som gis til øvrige ansatte.

Godtgjørelse til revisor (KPMG AS) og samarbeidende selskaper fordeler seg slik:

<b>NOK 1000</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Godtgjørelse til revisor</b>		
Lovpålagt revisjon	178	165
Skatterådgivning	0	0
Andre attestasjonstjenester	14	0
Andre tjenester	134	98
<b>Sum ekskl. merverdiavgift</b>	<b>326</b>	<b>263</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



NOK 1000	2022	2021
Resultat før skattekostnad	97 307	72 356
Endring midlertidige forskjeller	-891	0
Permanente forskjeller	80	158
Avregnet fremførbart underskudd		
Korreksjon tidligere år	0	1
Mottatt konsernbidrag med skattemessig virkning	0	0
Grunnlag for betalbar skatt i resultat	96 496	72 515
Avgitt konsernbidrag med skatteeffekt	96 496	72 300
<b>Grunnlag for betalbar skatt</b>	<b>0</b>	<b>215</b>
Beregnet betalbar skatt	0	54
Endring i utsatt skattefordel (økning -, reduksjon +)	223	0
Skatteandel avgitt konsernbidrag	24 124	18 075
Korreksjon tidligere år	0	29
Skattekostnad	24 347	18 158
Skatt før andre resultatkomponenter	24 347	18 158
Skatt på andre resultatkomponenter	0	0
Skattekostnad inkludert andre resultatkomponenter	24 347	18 158
<b>Midlertidige forskjeller per 31.12.</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
- Anleggsmidler	135	-998
- Gevinst -og tapskonto		
Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	135	-998
- Netto pensjonsforpliktelse	13	166
- Gevinst- og tapskonto	354	443
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	367	609
Sum midlertidige forskjeller som påvirker skattegrunnlaget	502	-389
Fremførbart skattemessig underskudd	0	0
Totale alle forskjeller som påvirker skattegrunnlaget	502	-389
Utsatt skatt	126	0
Utsatt skattefordel	0	-97
Netto bokført utsatt skatt	126	-97



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



Avstemming av skattekostnad:	2022	2021
25% av resultat før skatt	24 327	18 089
Permanente forskjeller (25%)	20	40
Effekt endring skattesats		
For mye/lite avsatt utsatt skatt tidligere år	0	29
Føring direkte mot egenkapitalen	0	0
<b>Beregnet skattekostnad i resultatregnskapet</b>	<b>24 347</b>	<b>18 158</b>
Herav kostnadsført over utvidet resultat	0	0
<b>Skattekostnad i resultatregnskapet</b>	<b>24 347</b>	<b>18 158</b>
Effektiv skattesats i %	25 %	25 %

#### Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

NOK 1000	2022	2021
Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	73 017	57 900
Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	0	0
<b>Sum</b>	<b>73 017</b>	<b>57 900</b>

Fordringer og gjeld mot kredittinstitusjoner måles til amortisert kost.

NOK 1000	2022	2021
<b>Utlån og fordringer fordelt på fordringstype</b>		
Utlån factoring	2 340 064	1 678 913
Overtatte klientfordringer	604 834	746 797
Ande utlån	0	0
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>2 944 898</b>	<b>2 425 710</b>
Avsetning for tap	1 500	3 000
<b>Utlån og fordringer på kunder</b>	<b>2 943 398</b>	<b>2 422 710</b>
<b>Utlån og fordringer fordelt på markeder</b>		
Privat personer	0	0
Næringsfordelt	2 944 898	2 425 710
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>2 944 898</b>	<b>2 425 710</b>
Avsetning for tap	1 500	3 000
<b>Utlån og fordringer på kunder</b>	<b>2 943 398</b>	<b>2 422 710</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



NOK 1000	Fordringer/utlån		Tap utlån		Innskudd	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Totalt engasjement fordelt på sektor og næring</b>						
Selskap med begrenset ansvar	2 944 898	2 425 710	1 500	3 000	227 421	298 891
Lønsmottakere m.v.	0	0	0	0	0	0
<b>Sum total engasjement fordelt på sektor</b>	<b>2 944 898</b>	<b>2 425 710</b>	<b>1 500</b>	<b>3 000</b>	<b>227 421</b>	<b>298 891</b>

NOK 1000	Fordringer/utlån		Tap utlån		Innskudd	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Totalt engasjement fordelt på sektor og næring</b>						
Uten næringstilknytning	-	0	1 500	3 000	0	0
Jordbruk og tilknyttede tjenester	011	1	5 058		30	14
Fiske og fangst	013	0	1 032		0	0
Fiskeoppdrett og klekkerier	014	0	4 458		0	0
Bergverksdrift og utvinning	019	0	0		0	0
Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass	022	210 381	142 402		2 799	46 164
Industri	025	1 356 267	1 406 792		56 381	63 278
El-,damp-, gass- og varmtvannsforsyning	035	0	0		0	0
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	036	0	0		221	748
Bygge- og anleggsvirksomhet	043	47 076	108 777		8 829	11 659
Varehandel, reparasjon av motorvogner	045	1 130 541	620 702		92 896	75 575
Transport og lagring	053	57 985	32 139		10 095	31 030
Overnattings- og serveringsvirksomhet	055	0	0		0	76
Informasjon og kommunikasjon	063	273	38 869		9 883	29 163
Omsetning og drift av fast eiendom	068	0	0		0	0
Faglig og finansiell tjenesteyting	073	11 427	5 749		19 099	21 171
Forretningsmessig tjenesteyting	083	103 765	58 149		27 179	20 009
Tjenesteytende næringer ellers	093	27 182	1 582		9	4
<b>Sum totalt engasjement fordelt på næring</b>	<b>2 944 898</b>	<b>2 425 710</b>	<b>1 500</b>	<b>3 000</b>	<b>227 421</b>	<b>298 891</b>

NOK 1000	Fordringer/utlån		Tap utlån		Innskudd		
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
<b>Brutto fordelt på geografiske områder</b>							
Oslo	NO03	142 359	94 185		32 420	36 556	
Rogaland	NO11	469 583	379 540		28 334	15 194	
Møre og Romsdal	NO15	824 894	392 939		81 912	144 485	
Nordland	NO18	25 684	41 342		12 227	14 351	
Svalbard	NO21	0	0		0	0	
Viken	NO30	309 737	345 691		33 539	48 639	
Innlandet	NO34	80 645	51 019		13 090	14 527	
Vestfold og Telemark	NO38	127 505	117 317		1 226	557	
Agder	NO42	91 554	96 202		646	1 221	
Vestland	NO46	71 910	368 728		15 287	11 416	
Trøndelag	NO50	301 703	172 806		2 152	2 860	
Troms og Finnmark	NO54	481 794	362 826		6 557	8 387	
Andre		17 530	3 114	1 500	3 000	29	697
<b>Sum</b>		<b>2 944 898</b>	<b>2 425 710</b>	<b>1 500</b>	<b>3 000</b>	<b>227 421</b>	<b>298 891</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



Selskapets tapsrisiko er fordelt mellom:

- a) Utlån til factoringklienter
- b) Garanterte fordringer (debitorer)

- a) SpareBank 1 Factoring AS kundefordringer er vurdert til virkelig verdi.

Under IFRS 9 fremkommer et krav om endrede regler for beregning av forventede tap. I ny modell skal finansinstitusjonene gjøre beregninger basert på konseptet om et forventet kredittap (ECL) som starter ved opprettelse av et engasjement (første rapporteringstidspunkt), mot tidligere modell som baserer seg på faktiske inntrufne tapsrelaterte hendelser.

SpareBank 1 Factoring AS yter factoringkreditter til selskapets klienter som har fått innvilget gitte finansieringsrammer. Factoringkredittene er til enhver tid sikret med pant i fordringsmassen og finansieringen er, i tillegg til rammen, begrenset til enhver tid utestående fordringsmasse (som er funnet finansierbar). Vi har dermed relativt lave effektive finansieringsgrader, noe som sikrer nødvendige "buffer" i utlånsporteføljen. Factoringkredittene skjer løpende med reguleringer flere ganger per dag. Oppfølgingen av kredittene skjer på daglig basis fra selskapets ansatte, som har porteføljer som overvåkes kontinuerlig, både via automatiserte og manuelle rutiner. Historiske tap i selskapet er lave som følge av sikringen av factoringkredittene, god manuell oppfølging i tillegg til stadig større grad av automatisert overvåkning.

Det gjøres avsetninger for forventede tap. Løpetiden på utlån factoring og andre utlån er vesentlig mindre enn et år. Dette innebærer at 12-måneders forventet kredittap for SpareBank 1 Factoring AS tilsvarer livstids forventet kredittap. Selskapet behøver derfor ikke å bestemme om kredittrisiko har økt vesentlig siden utlånet eller fordringen første gang ble innregnet i regnskapet, og det er heller ikke opplyst egne tall for livstids forventet kredittap i noteinformasjonen. SpareBank 1 Factoring benytter en modell for tapsavsetninger etter IFRS 9 hvor historiske tap justert for fremadrettede faktorer og den generelle økonomiske situasjon inngår. Det fremkommer slik et forholdstall for forventet tap (PD) som danner grunnlag for selskapets tapsavsetninger.

- b) Garanterte fordringer er fordringer hvor SpareBank 1 Factoring AS gir garanti for debitors betaling av fordring til vår factoringklient, under forutsetning av at vilkår for garantien er oppfylt. SpareBank 1 Factoring AS har assuranceavtale som begrenser selskapets tapsrisiko når det gjelder garanterte fordringer (debitorer).

Selskapet anser at kredittforringelse inntreffer når et engasjement er indentifisert som tapsutsatt som følge av mislighold eller andre forhold som konkurs, gjeldsforhandlinger, rettslig inkasso, utlegg eller utpanting, eller andre forhold som svikt i likviditet, soliditet eller inntjening.

Engasjement anses som tapt når konkursbehandling er avsluttet, akkord er stadfestet, utleggsforretning ikke har ført frem, dom er rettskraftig og evt. sikkerhet er realisert.

SpareBank1 Factoring AS har ikke tap på garantier. Selskapet har en begrenset egenandel på en mindre del av porteføljen.

I henhold til IFRS 9 skal en utlånsavtale kategoriseres i tre trinn etter prinsippet om signifikant økning i kredittrisiko.

Trinn 1: Det første trinnet vil være startpunktet for avtalene i SpareBank 1 Factoring AS. I dette trinnet samles avtaler som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning.

Trinn 2: Det andre trinnet inneholder avtaler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning.

Trinn 3: Det tredje trinnet inneholder avtaler som innehar objektive bevis på mislighold, samt avtaler hvor det foreligger indikasjoner på at det har inntruffet en eller flere hendelser som innebærer en risiko for redusert betjeningsevne. Avtaler i Trinn 3 anses som misligholdt. Tapsavsetningen i Trinn 3 vil være lik forventet tap.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



## Tapsavsetning i balansen:

	31.12.2022		31.12.2021	
<b>NOK 1 000</b>				
Trinn	Avsatt beløp	Andel i %	Avsatt beløp	Andel i %
Trinn 1	1 177,0	78 %	1 281,4	43 %
Trinn 2	323,0	22 %	218,6	7 %
Trinn 3	0,0	0 %	1 500,0	50 %
<b>Sum tapsavsetning</b>	<b>1 500,0</b>	<b>100 %</b>	<b>3 000,0</b>	<b>100 %</b>

Alle tap/nedskrivninger knytter seg til gjennomgang av fordringer vurdert til amortisert verdi.

## Tap i resultatregnskapet:

NOK 1 000	2022		2021	
	Resultat	Balanse	Resultat	Balanse
Tapsavsetning IB		3 000,0		1 500,0
Endring tapsavsetning	-1 500,0	-1 500,0	1 500,0	1 500,0
Konstatert klienttap	1 570,5		0,0	
Innkomet på tidligere tap	0,0		0,0	
<b>SUM tap på utlån / Tapsavsetning UB</b>	<b>70,5</b>	<b>1 500,0</b>	<b>1 500,0</b>	<b>3 000,0</b>

Kredittrisikoen i SpareBank 1 Factoring AS er relatert til finansierings-/ utlånsrisiko.

I forbindelse med ICAAP benytter SpareBank 1 Factoring AS, standardmetoden for beregning av kredittrisikoen.

Selskapets interne kredittmodell er benevnt struktur-ratingmodellen og er en kombinasjon av risikomodell og effektivitetsmodell. Modellen har til hensikt å finne hvor godt egnet klientens forretning er for factoring og hvor effektivt SpareBank 1 Factoring AS kan drifte avtalen. Således er den ikke direkte henfôrbar til en risikomodell som har to dimensjoner/akser; rating på klient/kunde og sikkerhetsdekning.

Struktur-ratingmodellen fremstilles i en risikomatrix og konkluderer med lav-, middels- eller høy risiko i engasjementene. Modellen er også grunnlag for fastsettelse av kredittfullmakter.

Utvikling i utlånsporteføljen pr 31.12.2021 til 31.12.2022 fordelt på risikoklasser:

## Utlån:

	31.12.2022		31.12.2021	
<b>NOK 1 000 000</b>				
Risikoklasse	Beløp	Andel i %	Beløp	Andel i %
Lav risiko	2 086,3	70,8 %	1 755,5	72,4 %
Middels risiko	844,9	28,7 %	639,1	26,3 %
Høy risiko	13,8	0,5 %	28,5	1,2 %
Mislighold engasjement	0,0	0,0 %	1,1	0,0 %
Kredittforringet engasjement	0,0	0,0 %	1,5	0,1 %
<b>SUM utlån</b>	<b>2 944,9</b>	<b>100,0 %</b>	<b>2 425,7</b>	<b>100,0 %</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



Utlån:

	31.12.2022		31.12.2021	
<b>NOK 1 000 000</b>				
Aldersfordeling	Beløp	Andel i %	Beløp	Andel i %
Ikke forfalt	2 370,2	80,5 %	1 964,3	81,0 %
0-30 dager	572,8	19,5 %	461,3	19,0 %
30-60 dager	1,8	0,1 %	0,1	0,0 %
Over 60 dager	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %
<b>SUM utlån</b>	<b>2 944,9</b>	<b>100,0 %</b>	<b>2 425,7</b>	<b>100,0 %</b>

Tabellen nedenfor viser maksimal eksponering mot kredittrisiko i balansen.  
Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

<b>NOK 1000</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Eiendeler</b>		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	73 017	57 900
Brutto utlån til og fordringer på kunder		
- Benyttede kredittrammer Factoring	2 340 064	1 678 913
- Overtatte klientfordringer	604 834	746 797
- Andre utlån	0	0
<b>Sum total kredittrisikoeksponering</b>	<b>3 017 916</b>	<b>2 483 610</b>
<b>Innvilgede ikke trukkede factoringkreditter</b>	<b>1 893 536</b>	<b>1 745 837</b>
<b>Maksimal eksponering ved full kredittutnyttelse</b>	<b>4 911 451</b>	<b>4 229 447</b>
<b>Avlastningsgaranti fra SpareBank 1 Gruppen AS vedr. Store engasjementer</b>	<b>731 000</b>	<b>550 000</b>

Total kredittrisiko avdempes for enkelte av de finansielle eiendelene. Alle utlån innenfor forretningsområdet factoring er sikret ved at det er stillet factoringpant. Finansielle garantier har kontragarantier på 90 % - 100 % av garantibeløpene. Innvilgede ikke trukkede kreditter betinger også at det må ligge fordringer bak trekket. Økt kundekonsentrasjon hos klient vil også automatisk redusere klientens mulighet for å trekke på rammen.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10+39C93D51776E673DA07



NOK 1000	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
	2022	2022	2021	2021
<b>EIENDELER</b>				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	73 017	73 017	57 900	57 900
<i>Netto utlån til og fordringer på kunder:</i>				
Utlån	2 943 398	2 943 398	2 422 710	2 422 710
Andre fordringer	313	313	2 299	2 299
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>3 016 729</b>	<b>3 016 729</b>	<b>2 482 909</b>	<b>2 482 909</b>
<b>FORPLIKTELSE</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	227 421	227 421	298 891	298 891
Gjeld til kredittinstitusjoner/mor	2 094 763	2 094 763	1 657 076	1 657 076
Annen gjeld og avsetninger til forpliktelser	115 830	115 830	31 191	31 191
Ansvarlig lånekapital	45 000	45 000	45 000	45 000
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>2 483 014</b>	<b>2 483 014</b>	<b>2 032 158</b>	<b>2 032 158</b>

NOK 1000	Forretnings- eiendom	Tomt forretnings- eiendom og hytte	Maskiner, inventar og EDB-utstyr	Totalt 2022	Totalt 2021
Anskaffelseskost 01.01.	10 045	134	8 021	18 200	18 200
Tilgang	17 373	0	2 519	19 893	0
Avgang	0	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.	27 418	134	10 540	38 093	18 200
Akkumulert av-og nedskrivning 01.01.	5 632	0	7 678	13 310	13 018
Årets avskrivning	468	0	188	657	292
Årets nedskrivning	0	0	0	0	0
Avgang	0	0	0	0	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.	6 101	0	7 866	13 967	13 310
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>21 318</b>	<b>134</b>	<b>2 674</b>	<b>24 126</b>	<b>4 890</b>

*Avskrivning* IT-utstyr, maskiner og inventar avskrives regnskapsmessig over 3 - 5 år, mens standard programvare avskrives over 3 år. Forretningsbygg avskrives over 50 år. Tomt forretningsseiendom og bedriftshytte avskrives ikke.

*Sikkerhetsstillelse* Selskapet har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger for sine anleggsmidler.

*Anskaffelseskost av avskrevne eiendeler* Anskaffelseskostnad av fullt ut avskrevne eiendeler som fortsatt er i bruk i selskapet per 31.12.2022 utgjør 7.092 mill. kroner.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E873DA07



## Goodwill

SpareBank 1 Gruppen Finans Holding AS inngikk avtale om kjøp av aksjene i SpareBank 1 Factoring AS, med regnskapsmessig virkning fra 1. april 2009.

SpareBank 1 Gruppen Finans Holding AS, SpareBank 1 Factoring AS, og Actor Portefølje AS ble som følge av et vedtak om å forenkle organisasjonen besluttet fusjonert. SpareBank 1 Factoring AS var det overtakende selskap i fusjonen, og selskapet skiftet navn til SpareBank 1 Gruppen Finans AS. Fusjonen trådte selskapsrettslig i kraft i september 2010, men med regnskapsmessig virkning fra 1.1.2010.

Oppkjøpsanalysen som er i samsvar med IFRS 3 identifiserte virkelig verdi av netto eiendeler på 90,2 mill. kroner.

Den bokført egenkapitalen i SpareBank 1 Factoring AS på kjøpstidspunktet var 80,0 mill. kroner.

Ved fusjonen mellom SpareBank 1 Gruppen Finans Holding AS og SpareBank 1 Factoring AS fremkommer det ved eliminering av aksjer og egenkapital en differanse på 10,2 mill. kroner. Denne merverdien ble i 2010, etter kommentarene om start-up cost i IAS 38 §69, tatt inn som goodwill ved virksomhetssammenslutningen i SpareBank 1 Factoring AS.

Differansen som oppsto ved fusjonen ble derfor tatt inn som en bokført goodwill i selskapet.

## Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler i SpareBank 1 Factoring AS er knyttet til investeringer i nye IT-løsninger. Økonomisk levetid på IT-systemene er 12 år.

NOK 1 000	Hist. Kost UB	2022	2022	2022	2022	2021
		Tilgang	Avgang	Avskrivning	Bokført verdi	Bokført verdi
Goodwill ved fusjon av SB1 Gruppen Holding AS og SB1 Factoring AS	10 245	0	0	0	10 245	10 245
Investering i IT systemer - Immaterielle eiendeler	18 175	0	0	1 515	2 408	3 923
	<b>28 420</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 515</b>	<b>12 653</b>	<b>14 168</b>

## Investering i IT systemer - Immaterielle eiendeler

NOK 1000	2022	2021
Anskaffelseskost 01.01.	18 175	18 175
Tilgang	0	0
Avgang	0	0
Anskaffelseskost 31.12.	18 175	18 175
Akkumulert av- og nedskrivning 01.01.	14 253	12 738
Årets avskrivning	1 515	1 515
Årets nedskrivning	0	0
Avgang	0	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.	15 767	14 253
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>2 408</b>	<b>3 923</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E873DA07



Fra 1.7.2013 er kapitalkravet endret ved innføring av kapitalbuffer som et ekstra krav til kjernekapital. Kapitalbufferene utgjør fom 31.12.2022 et tillegg på 7,5 % -poeng utover det øvrige kjernekapitalkravet på 6,0 %. Dette innebærer et krav til kjernekapital på i alt 13,5 %. Kjernekapitalkravet består av minimum 12 % ren kjernekapital og evt. inntil 1,5 % hybridkapital (fondsobligasjoner), alternativt egenkapital. Totalt kapitalkrav iht. Pilar I utgjør fom 31.12.2022 i alt 15,5 %. I tillegg kommer Pilar II krav som er beregnet til 0,2 % for 2022.

Selskapet fastsetter nødvendig kapitalbehov basert på standardmetoden, i tillegg til regulatorisk kapital.

Nødvendig økonomisk kapital for andre risikoområder utgjør foreløpig kapital for operasjonell risiko og er beregnet etter regulatoriske metoder. Sum nødvendig økonomisk kapital beregnes og rapporteres til styret hvert kvartal.

Kapitaldekningen rapporteres iht. Basel III/CDR IV.

NOK 1000	2022	2021
Innbetalt aksjekapital	149 500	130 000
Overkurs	165 069	84 569
Annen egenkapital	255 925	255 337
<b>Sum balanseført egenkapital</b>	<b>570 494</b>	<b>469 906</b>
Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-12 653	-14 168
<b>Netto kjernekapital</b>	<b>557 841</b>	<b>455 738</b>
Tilleggskapital utover kjernekapital	0	0
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	45 000	45 000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>45 000</b>	<b>45 000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>602 841</b>	<b>500 738</b>
Vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2 672 950	2 441 722
- herunder Lokale og regionale myndigheter	0	243
- herunder Institusjoner	14 603	11 580
- herunder Foretak	2 634 245	2 422 710
- hvor av ikke SMB	1 558 353	
- hvor av SMB	1 075 891	
- herunder Øvrige engasjementer	24 102	7 189
Vektet beregningsgrunnlag operasjonell risiko basis metode	261 866	233 831
<b>Kalkulert beregningsgrunnlag</b>	<b>2 934 816</b>	<b>2 675 553</b>
Samlet kapitalkrav for kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	213 836	195 338
Samlet kapitalkrav for operasjonell risiko (OpR)	19 720	18 706
<b>Kapitalkrav</b>	<b>233 556</b>	<b>214 044</b>
<b>Kapitaldekning 31.12</b>	<b>20,6 %</b>	<b>18,7 %</b>
herav kjernekapital	19,1 %	17,0 %
herav tilleggskapital	1,5 %	1,7 %
<b>Uvektet kjernekapital</b>	<b>11,3 %</b>	<b>10,8 %</b>

SpareBank 1 Factoring AS oppfyller kravene til kapitaldekning i henhold til Finansforetaksloven med tilhørende forskrift.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



## NOK 1000

Annen gjeld og balanseført forpliktelse	2022	2021
Garantiavsetninger	0	0
Utsatt skatt	126	0
Andre spesifiserte avsetninger, konsernbidrag	96 496	18 075
Påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter	19 209	13 116
Gjeld til morselskap	694 763	1 657 076
Gjeld til eierbankene i SpareBank 1-alliansen	1 400 000	0
Annet, Innskudd fra og gjeld til kunder	227 421	298 891
<b>Sum annen gjeld og balanseført forpliktelse</b>	<b>2 438 014</b>	<b>1 987 158</b>
<b>Andre forpliktelser ikke balanseført</b>		
Garantier	0	0
Bokført gjeld som er sikret ved pant	0	0
Bokført verdi av eiendeler som er stillet som sikkerhet for pantegjeld o.l.	105 000	105 000
<b>Sum andre forpliktelser</b>	<b>105 000</b>	<b>105 000</b>
<b>Totale forpliktelser</b>	<b>2 543 014</b>	<b>2 092 158</b>

## Pantstillelser

### Pantstillelse 31. desember 2021

Selskapet har trekkrettigheter i banker på 30,0 millioner kroner. Som sikkerhet for dette er utestående fordringer factoring pantsatt med inntil 105 mill. kroner (100 mill. kroner i fordringer og 5 mill. kroner i driftstilbehør). Denne trekkrettigheten var ikke benyttet per 31.12.21. Selskapet har ytterligere trekkrettigheter på 1170 mill. kroner, hvorav 464 mill. kroner var ubenyttet per 31.12.21.

### Pantstillelse 31. desember 2022

Selskapet har trekkrettigheter i banker på 30,0 millioner kroner. Som sikkerhet for dette er utestående fordringer factoring pantsatt med inntil 105 mill. kroner (100 mill. kroner i fordringer og 5 mill. kroner i driftstilbehør). Denne trekkrettigheten var ikke benyttet per 31.12.22. Selskapet har ytterligere trekkrettigheter på 1100 mill. kroner, hvorav 405 mill. kroner var ubenyttet per 31.12.22.

NOK 1000	2022	2021
<b>Tidsbegrenset:</b>		
SpareBank 1 Gruppen AS *)	45 000	45 000
<b>Sum tidsbegrenset</b>	<b>45 000</b>	<b>45 000</b>
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>45 000</b>	<b>45 000</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



## NOK 1000

Endringer i ansvarlig lånekapital	2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	2021
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	45 000	0	0	0	45 000
Påløpte renter	699				389
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>45 699</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45 389</b>

\*) Det ansvarlige lånet ble etablert og utbetalt i september 2019 med en løpetid på 10 år. Lånet kan innfris etter 5 år. For beskrivelse av ansvarlig lånekapital og hvordan de påvirker kapitaldekningen, henvises til note 2 Regnskapsprinsipper.

			Antall aksjer	Eierandel
SpareBank 1 Gruppen AS	31.12.2013		100 000	100 %
SpareBank 1 Gruppen AS	30.06.2014	Emisjon	30 000	100 %
<b>Totalt antall aksjer</b>			<b>130 000</b>	<b>100 %</b>

Det er ingen endringer i eierforholdet i 2022.

Pålydende 1.150 kroner per aksje. Alle aksjer gir lik stemmerett.

## NOK 1000

Per 31.12.2022	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Eiendeler</b>						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	73 017					73 017
Netto utlån til og fordringer på kunder						
- Factoring		2 338 564				2 338 564
- Overtatte klientfordringer		604 834				604 834
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>		<b>2 943 398</b>				<b>2 943 398</b>
Goodwill	10 245					10 245
Immaterielle eiendeler					2 408	2 408
Eiendom, anlegg og utstyr				2 674	21 452	24 126
Andre eiendeler			313			313
<b>Sum eiendeler</b>	<b>83 262</b>	<b>2 943 711</b>		<b>2 674</b>	<b>23 860</b>	<b>3 053 508</b>

## Gjeld

Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner						
Innskudd fra og gjeld til kunder	227 421					227 421
Annen gjeld og balanseført forpliktelse		113 060	2 644	1 400 126		1 515 830
Gjeld og balanseført forpliktelse i morselskapet		694 763	0	0		694 763
Ansvarlig lånekapital					45 000	45 000
<b>Sum gjeld</b>	<b>227 421</b>	<b>807 824</b>	<b>2 644</b>	<b>1 400 126</b>	<b>45 000</b>	<b>2 483 014</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



Tabellen under angir netto markedsverdiendring målt i norske kroner per 1 prosentpoeng renteendring for foretakets eiendeler og forpliktelser.

Sensitivitetsanalysen viser forventet resultatutslag ved 1 prosentpoeng parallelt skift på hele rentekurven.

#### Sensitivitet på netto renteinntekter i NOK 1000

Valuta	Endring i basispunkter	2022	2021
NOK	100	11 956	4 826

#### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å klare og refinansiere forpliktelsene og eventuelt finansiere økning i finansieringsbehovet uten at det oppstår vesentlige ekstrakostnader. Ytterligere definisjon av likviditetsrisikoen er beskrevet i note 3.

Selskapets valutainnskudd i bank innebærer en posisjonsrisiko i valuta. Ved årsskiftet hadde selskapet for egen regning stående på valutakonti i forskjellige valutaer et beløp tilsvarende 7,8 mill. kroner. Tabellen viser sensitiviteten i denne valutaeksponeringen.

#### Valutaposisjon og sensitivitetsanalyse knyttet til endringer i valutakurser med 5 %.

Tall i 1.000 kroner	Valutaposisjon ved årsskiftet			Resultateffekt av 5 % endring i valutakursen		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
EUR	3 959	2 407	1 298	198	120	65
USD	2 673	1 398	1 366	134	70	68
GBP	721	408	270	36	20	13
SEK	264	-116	213	13	-6	11
DKK	122	20	20	6	1	1
JPY	27	35	30	1	2	1
CAD	0	0	0	0	0	0
CHF	0	4	2	0	0	0
	<b>7 767</b>	<b>4 156</b>	<b>3 199</b>	<b>388</b>	<b>208</b>	<b>160</b>



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



## Selskapets transaksjoner med nærstående parter:

Alle transaksjoner med nærstående parter skjer på vanlige forretningsmessige vilkår. Med nærstående parter menes her morselskapet, datterselskaper, øvrige selskaper i SpareBank 1 Gruppen konsernet. Godtgjørelse til Administrerende direktør og styret er omhandlet i Note 7.

Tall i 1.000 kroner

<b>Salg av tjenester (inntekter):</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Andre nærstående parter	0	0	0
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	0	0	0
<b>Kjøp av tjenester (kostnader):</b>			
Morselskapet	25 328	11 045	18 407
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	19 892	1 029	1 561
Andre nærstående parter	4 687	5 157	4 915
<b>Balanseposter som følge av kjøp og salg av tjenester</b>			
Morselskapet	0	0	0
Andre nærstående parter	0	0	0
<b>Utlån, fordringer og andre finansielle transaksjoner</b>			
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	61 784	47 384	96 143
<b>Lån, gjeld og andre finansielle transaksjoner</b>			
Morselskapet	-739 763	-1 702 076	-1 264 268
<b>Avlastningsgaranti</b>			
Fra morselskapet	-731 000	-550 000	-550 000

Det er ingen hendelser i 2023 som har virkning for regnskapsavleggelsen pr 31.12.2022.



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

Document ID:  
1CA7A1C10F10439C93D51776E673DA07



**KPMG AS**  
Sørkedalsveien 6  
P.O. Box 7000 Majorstuen  
N-0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63  
Internet [www.kpmg.no](http://www.kpmg.no)  
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Factoring AS

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 1 Factoring AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

### Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 annet ledd bokstav b.

### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

### Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og 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.

#### Offices in:

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bodø	Kragerø	Stord	Ålesund
Drømmen	Kristiansund	Straume	

Pemneo document key: 7VGEN-XZDEE-SHWYC-UKCTU-DNXYF-X8Q8F



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 avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål 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 ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer 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 intern 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 regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, 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 årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Oslo, 24. mars 2023  
KPMG AS

Lars Inge Pettersen  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

Pennneo document key: 7VGEN-XZDEE-5HWYC-UKCTU-DNXYF-X8Q8F



# PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".  
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

## Lars Inge Pettersen

Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: 9578-5999-4-857839

IP: 80.232.xxx.xxx

2023-03-24 15:56:03 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 7YGEN-XZDEE-5HWYC-UJKTU-DNXTS-X8Q8F

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

### Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>