



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 993 359 696
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: HELGELAND BOLIGKREDITT AS
Forretningsadresse: Jernbanegata 15
8622 MO I RANA

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: Hanne Nordgaard
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.02.2023

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, 03.07.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		2 003 000	829 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		181 010 000	151 541 000
Øvrige renteinntekter			1 213 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		183 013 000	153 583 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		26 174 000	11 946 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		109 293 000	57 046 000
Øvrige rentekostnader		1 225 000	
Sum rentekostnader og lignende kostnader		136 692 000	68 992 000
Netto renteinntekter		46 321 000	84 591 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 000	7 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		28 000	-2 498 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		28 000	-2 498 000
Lønn og andre personalkostnader		7 199 000	8 217 000
Andre driftskostnader		2 659 000	2 990 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		0	0



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat		-150 000	-325 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		-150 000	-325 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		36 647 000	71 218 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		8 352 000	15 669 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		28 295 000	55 549 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		28 295 000	55 549 000
Andre inntekter og kostnader			
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		388 000	
Sum andre inntekter og kostnader		388 000	0
Totalresultat for regnskapsåret		28 683 000	55 549 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		380 607 000	579 819 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		380 607 000	579 819 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		5 159 270 000	7 035 841 000
Sum utlån og fordringer på kunder		5 159 270 000	7 035 841 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost		148 240 000	99 821 000
Sum rentebærende verdipapirer		148 240 000	99 821 000
Varige driftsmidler			
Sum varige driftsmidler		0	0
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		292 000	407 000
Sum andre eiendeler		292 000	407 000
SUM EIENDELER		5 688 409 000	7 715 888 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		715 693 000	1 029 585 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		715 693 000	1 029 585 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		132 000	214 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		132 000	214 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		4 359 307 000	6 063 576 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		4 359 307 000	6 063 576 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		28 620 000	2 699 000
Annen gjeld			
Avsetninger			
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter			8 000
Andre avsetninger		7 942 000	16 225 000
Sum avsetninger		7 942 000	16 233 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		5 111 694 000	7 112 307 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		540 000 000	540 000 000
Overkursfond		10 000	10 000
Sum innskutt egenkapital		540 010 000	540 010 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		36 705 000	63 571 000
Sum opptjent egenkapital		36 705 000	63 571 000
Sum egenkapital		576 715 000	603 581 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		5 688 409 000	7 715 888 000



HELGELAND
BOLIGKREDITT

Årsrapport 2022



ÅRSBERETNING

Årsberetning Helgeland Boligkreditt AS 2022

Generell informasjon

Virksomhet

Helgeland Boligkreditt AS ble etablert i november 2008 og er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Helgeland. Foretaket er samlokalisert med bankens hovedkontor i Mo i Rana.

Foretaket fikk konsesjon som finansieringsforetak i februar 2009 og kan utstede obligasjoner med fortrinnsrett. Sikkerhetsmassen består i hovedsak av pantesikrede boliglån som er innvilget av SpareBank 1 Helgeland. Det er inngått avtaler med banken om levering av tjenester som kundeoppfølging, forvaltning av lån, samt en del administrative tjenester.

Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i henhold til internasjonale regnskapsregler (IFRS). Tall er i hele tusen dersom ikke annet er oppgitt. Helgeland Boligkreditt AS er notert på Oslo Børs (ABM) som obligasjonsutsteder.

Rating

Obligasjoner utstedt av Helgeland Boligkreditt AS er ratet hos Moody's og har rating Aaa.

Resultat

Foretakets resultat før skatt ble 36,6 mill. kr Dette er en reduksjon på 34,5 mill. kr i forhold til 2021. Reduksjon er hovedsakelig relatert til redusert nettorente med 38,3 mill, mens økning i verdiendring på finansielle instrumenter med 2,5 mill. kr. og reduksjon i driftskostnadene med 1,3 mill. kr. trekker opp.

Resultat etter skatt ble 28,3 (55,5) mill. kr, dette gir en egenkapitalavkastning på 5,0 (9,4) %. Foretaket kapitalisert med en ren kjernekapitaldekning på 25,7 (19,0) %.

Nøkkeltall pr 31.12.22 (31.12.21)

- Resultat etter skatt 28,3 (55,5) mill. kr
- Nettorente 46,3 (84,6) mill. kr
- Driftskostnader 9,9 (11,2) mill. kr
- Egenkapitalrentabilitet på 5,0 (9,4) %
- Ren kjernekapitaldekning 25,7 (19,0) %
- Overdekning sikkerhetsmasse 25 (17) %
- Indeksert LTV 50 (54) %

Disponering av resultat

Styret foreslår at resultat for 2022 på 28,3 mill. kr gis i utbytte til SpareBank 1 Helgeland. Utbyttets størrelse vurderes som forsvarlig ut fra foretakets kapitalsituasjon.

Balanseutviklingen.

Sum eiendeler i Helgeland Boligkreditt AS utgjorde 5.688 (7.716) mill. kr pr 31.12.22. Hele 91 % av eiendelene er boliglån.

Sikkerhetsmassen

Ved utgangen av året hadde foretaket boliglån på til sammen 5.161 (7.037) mill. kr Av utlånene er 76,3 (75,0) % lånt ut til kunder på Helgeland. Alle utlånene har flytende rente og 11 (10) % av utlånsvolumet er fleksilån. Utlånene er de siste 12 måneder redusert med 1,9 mrd. kr. eller 26,7 %.

Lån som er kvalifisert i sikkerhetsmassen utgjør 5.131 (6.996) mill. kr. Utlån i sikkerhetsmassen oppfyller krav i finansforetaksloven og er sikret med pant i fast eiendom innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag. Låneporteføljen ansees som svært god.

Ved utgangen av året hadde Helgeland Boligkreditt AS bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland på 380 mill. kr som per 31.12.22 inngår som fyllingssikkerhet. Norsk statsgarantert verdipapir pålydende 148 mill. kr og bankinnskuddet på 381 mill. kr. inngår i LCR beregningen.

Finansiering

Låneporteføljen er finansiert ved emisjon av obligasjoner med fortrinnsrett på til sammen 4.359 (6.064) mill. kr, samt kredittrammer fra SpareBank 1 Helgeland.

Foretakets gjeld til finansinstitusjoner utgjorde ved årets utgang 716 (1.030) mill. kr. Gjeldsposten er knyttet til driftskreditt i morbanken. Verdien på sikkerhetsmassen ligger godt over volum på innlån og det er god sikkerhet i porteføljen. Overdekning sikkerhetsmasse ble 25 (17) %.

Kontantstrøm

Kontantstrømoppstillingen viser hvordan Helgeland Boligkreditt AS har fått tilført likvide midler og hvordan disse er blitt brukt. Den er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings- og finansieringsaktiviteter. Utlånene i 2022 er redusert med 1,9 mrd. kr. Gjeld til kredittinstitusjoner er redusert med 314 mill. kr og obligasjoner med fortrinnsrett er redusert med 1,7 mrd. kr. Total likviditetsendring er 199,2 mill. kr.

Risikoforhold og kapitaldekning

Lover og forskrifter for foretak med konsesjon til å utstede OMF tilsier at risikonivået skal holdes på et lavt nivå. Foretaket har etablert retningslinjer og rammer for styring og kontroll av ulike risikoformer. Det er inngått konsernavtale mellom Helgeland Boligkreditt AS og SpareBank 1 Helgeland som ivaretar rammer, fullmakter, kapitalstyring og risikoforhold.

Styret vurderer foretakets samlede risiko som lav.

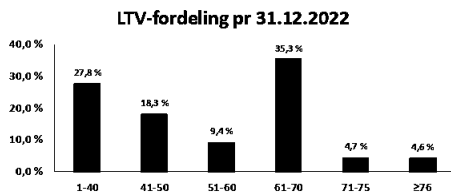
ÅRSBERETNING

Kreditrisiko

Foretakets kredittstrategi er vedtatt i styret og fastsetter rammer for styringsmål og risikoprofil. Foretaket har ikke hatt individuelle nedskrivninger eller konstaterte tap. Balanseført nedskrivning forventet tap utlån iht. IFRS 9 utgjør 1,4 mill. kr eller 0,03 % av brutto utlån.

Styret vurderer kvaliteten på utlånsporteføljen som svært god. Et eventuelt boligprisfall vil redusere nettoverdien av sikkerhetsmassen. Det gjennomføres derfor kvartalsvise stresstester for å beregne effekten av en eventuell negativ utvikling i boligprisene. Styret vurderer resultatet av gjennomførte stresstester som tilfredsstillende.

LTV (Loan to value) pr 31.12.22 ble 50 (54) %. Graf nedenfor viser trinnvis fordeling av belåningsgrad av lånene som ligger i kredittforetaket.



Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at foretaket ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser. Styret fastsetter på årlig basis rammer for styring av risikoen i foretaket. Dette innebærer fastsettelse av rammer for styring av likviditetsrisiko, organisering og ansvarsforhold, stresstester, rutiner for overvåking av rammeutnyttelser og etterlevelse av retningslinjer, styre- og ledelsesrapportering, samt uavhengig kontroll av systemer for styring og kontroll.

Ved utgangen av året var andel innlån over ett år 84,5 (85,8) %. Dette er godt over måltall på 70 %. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for OMF-papirene var 1,9 (2,3) år. Styringsmålet på 3 års durasjon er fjernet grunnet virksomhetsoverdragelse mellom SpareBank 1 Helgeland og SpareBank 1 Nord-Norge i Q4 2021. Helgeland Boligkreditt AS har etablert kommitert trekkfasilitet i morbanken som garanterer for innfrielse av obligasjonsforfall neste 12 måneder på rullerende basis. Foretaket søker videre å redusere likviditetsrisikoen i forbindelse med større forfall ved å kjøpe tilbake egne obligasjoner. Foretakets likviditetsrisiko anses som lav.

Markedsrisiko

Foretaket har liten eksponering i verdipapirer og eier kun en statskasseveksel. Selskapets innlånsportefølje består hovedsakelig av FRN-baserte lån, og et lån med fastrente. Det er ingen

lån i valuta. Renterisikoen er innenfor foretakets styringsrammer.

Operasjonell risiko

Det er inngått en overførings- og serviceavtale med SpareBank 1 Helgeland som ivaretar operasjonell risiko. Avtalen omfatter blant annet kundebehandling, administrasjon, IT-drift og økonomi- og risikostyring.

Kapitaldekning

Kapitaldekningen pr 31.12.22 ble 25,7 (19,0) % og består utelukkende av ren kjernekapital på 548 mill. kr.

Ved beregning av kapitalkrav benyttes standardmetoden ved kredittrisiko, og basismetoden ved operasjonell risiko. Foretakets mål for ren kjernekapitaldekning er 15,5 % og total kapitaldekning på over 19,0 %.

Samfunnsansvar

Store foretak skal gi informasjon om sin håndtering av samfunnsansvar, jfr. Regnskapsloven § 3-3c. Morbanken gir slik redegjørelse for konsernet som også dekker datterselskapene. Det vises til morbankens årsrapport for ytterligere informasjon.

Personal

Helgeland Boligkreditt AS har ingen ansatte. Det er inngått avtale med SpareBank 1 Helgeland om levering av tjenester knyttet til låneadministrasjon og drift av foretaket. I foretakets styre er det 3 medlemmer, hvorav alle medlemmene er kvinner.

Hendelser etter balansedagen

Det er ikke oppstått noen hendelser av vesentlig betydning for regnskapet etter balansedatoen.

Utsiktene fremover

Framtidsutsiktene for Helgeland Boligkreditt AS og Helgeland er i utgangspunktet positiv. Lav arbeidsledighet, store infrastruktur- og industriprosjekter, samt stabile boligpriser og omsetningstall er faktorer som underbygger dette. Det foreligger imidlertid usikkerhet knyttet til krigen i Ukraina og det makroøkonomiske bildet, og om dette vil få vesentlige konsekvenser for selskapet.

Boligmarkedet på Helgeland, spesielt i byene Mosjøen og Mo i Rana, kan karakteriseres som velfungerende. Når det gjelder prisene på omsatte boliger på Helgeland, med tilhørende sesongvariasjoner, er disse stabile. Store industrietableringer på Helgeland, spesielt etablering av batterifabrikk i Mo i Rana gir positive fremtidsutsikter knyttet til både boligbygging og prisutvikling.

Arbeidsledigheten har stabilisert seg på et lavt nivå. For Helgeland er arbeidsledigheten ved



ÅRSBERETNING

utgangen av året 1,0 %, mot 1,6 % nasjonalt. Arbeidsledigheten forventes å holde seg på et lavt nivå.

Morbankens inntreden i SpareBank 1-alliansen i løpet av første halvår 2021 har påvirket, og vil fortsette å påvirke Helgeland Boligkreditt AS, hovedsakelig i form av en gradvis reduksjon av balansen i takt med forfall på innlån. Dette som en

konsekvens av at SpareBank 1 Helgeland får tilgang til langsiktig finansiering gjennom SpareBank 1 Boligkreditt AS. Helgeland Boligkreditt AS forventes på sikt å forvalte 3,5 mrd. kr.

Styret anser at selskapet har en solid sikkerhetsmasse og at Helgeland Boligkreditt AS fortsatt vil levere stabile resultater.

Mo i Rana, 22. februar 2023

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø
daglig leder



EIERSTYRING OG SELSKAPsledelse

Eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

Eierstyring og selskapsledelse

Foretakets policy for Eierstyring og selskapsledelse skal sikre at foretakets virksomhetsstyring er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder, samt lov og forskrift. Policyen beskriver verdier, mål og overordnede prinsipper. Målsettingen er å sikre et godt samspill mellom foretakets ulike interessenter for å ivareta eiernes, og andre gruppers interesser i foretaket.

Foretakets policy er konkretisert i ulike styringsdokumenter for Helgeland Boligkreditt AS' virksomhet. Dette omfatter blant annet foretakets vedtekter, strategidokument, policydokumenter, budsjett, fullmakter og rammer, rutinebeskrivelser, rammeverk for styring og kontroll; retningslinjer for systemer og prosesser som fokuserer på risikovurdering og intern kontroll i foretaket. Styringsdokumentene bygger blant annet på Norsk anbefaling til eierstyring og selskapsledelse, samt Committee of European Banking Supervisors' prinsipper for overordnet styring og kontroll.

Helgeland Boligkreditt AS har som ambisjon å følge de nevnte anbefalinger så langt de passer.

I tråd med punkt en i Norsk anbefaling til eierstyring og selskapsledelse følger en redegjørelse for foretakets etterlevelse av punktene i anbefalingen.

Generalforsamlingen er foretakets øverste organ og utøves av adm. direktør i SpareBank 1 Helgeland.

Generalforsamlingen skal behandle:

- Godkjenning av foretakets årsregnskap og årsberetning
- Disponering av overskudd eller dekning av underskudd, og utdeling av utbytte/konsernbidrag
- Fastsette godtgjørelse til foretakets tillitsvalgte og revisor
- Velge styremedlemmer i samsvar med vedtektenes § 3 og aksjelovens regler
- Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

Lov om finansforetak og finanskonsern ble innført med virkning fra 1. januar 2016.

Generalforsamlingen i Helgeland Boligkreditt AS vedtok i mars 2016, for å tilpasse seg den nye loven, og avvirket representantskap og kontrollkomite. Ut over dette vedtok generalforsamlingen endringer i vedtektenes for å tilpasse seg kravene i den nye loven.

Virksomhet

Helgeland Boligkreditt AS ble etablert for å være bankens foretak for utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Boligkredittselskapet erverver boliglån i hovedsak fra personkunder, og lånene er sikret med pant innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag. Boliglånene kjøpes fra SpareBank 1 Helgeland.

Boliglånene er innvilget gjennom bankens distribusjonskanaler og banken har ansvaret for kunderelasjonene; står for kundekontakt og markedsføring.

Foretakets strategiske plattform er sammenfattet i strategiske og finansielle mål, som oppdateres minimum årlig.

Egenkapital

Foretakets egenkapital er sammensatt av aksjekapital, overkursfond, og opptjent egenkapital. Foretakets mål for ren kjernekapitaldekning er 15,5 %. Interne målkrav ble sist revidert iht. CRD IV krav i forbindelse med foretakets strategiprosess i 2022.

Foretaket har som målsetting å oppnå en avkastning på egenkapitalen som er konkurransedyktig i markedet sett i forhold til foretakets risikoprofil.

Valg

Generalforsamlingen velger styre.

Styrets sammensetning og uavhengighet

Styret består av 3 faste medlemmer hvorav alle medlemmene er kvinner.

Viktige kriterier for styrets medlemmer og sammensetning er kvalifikasjoner, kjønn, kapasitet og uavhengighet. Styret har i sin arbeidsplan forutsatt årlig evaluering av medlemmenes uavhengighet og styrets samlede kompetanse.

Styret avholder møter minimum en gang i kvartalet og arbeider etter oppsatt plan for året. I tillegg til de valgte medlemmene møter daglig leder. Styret har det overordnede ansvaret for forvaltningen av Helgeland Boligkreditt AS, og for å føre tilsyn med den daglige ledelse og foretakets virksomhet. Med styrets forvaltningsansvar menes blant annet ansvaret for å organisere foretaket på en forsvarlig måte, ansvaret for å fastsette planer og budsjetter for foretaket, ansvaret for å holde seg orientert om foretakets økonomiske stilling og at foretakets virksomhet, formuesforvaltning og regnskaper er gjenstand for betryggende kontroll. Den årlige strategiprosessen/rullering av strategiplanen vektlegges. Her fastsettes



EIERSTYRING OG SELSKAPSFØLELSE

overordnede mål og strategier, og på grunnlag av disse utarbeides handlingsplaner og budsjetter. Daglig leder forbereder saker som skal behandles av styret, i samarbeid med styrets leder.

Risikostyring og intern kontroll

God risiko- og kapitalstyring er sentralt i Helgeland Boligkreditt AS' langsiktige verdiskapning.

Risikostyring er knyttet opp mot fire risikoområder:

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko, herunder HMS, IT, kommunikasjon, marked, compliance og anti hvitvask (AHV)- og terrorfinansiering.

Valg av metode for risikovurdering skal begrunnes i foretakets kompleksitet og omfang i de ulike forretningsområder. Styret i Helgeland Boligkreditt AS legger til grunn at foretakets skal være godt kapitalisert. Kapitalvurderinger (ICAAP) inngår i konsernet SpareBank 1 Helgeland og gjennomføres minst en gang pr år. Foretakets kapitalstrategi vil være basert på reell risiko i virksomheten supplert med effekt av ulike stress-scenarioer.

Ansvar for gjennomføring av foretakets risiko og kapitalstyring og kontroll er delt mellom styret, daglig leder og operative enheter i SpareBank 1 Helgeland. Styret har ansvar for å påse at foretaket har tilstrekkelig kapital ut fra ønsket risiko og foretakets virksomhet. Daglig leder har ansvaret for foretakets samlede risikostyring, herunder utvikling av gode modeller og rammeverk for styring og kontroll.

Helgeland Boligkreditt AS har vedtatt policy for risikostyring og intern kontroll som fastsetter målsettinger, organisering og gjennomføring av internkontrollarbeidet (bl.a. gjennom avtaler med morbanken). Her inngår også krav til rapportering av status for foretakets risikobilde og kvaliteten i internkontrollen, samt oppfølging av risikoreducerende tiltak.

Fra 2022 ble internrevisjonen outsourcet til et eksternt revisjons- og rådgivningsselskap.

Godtgjørelse til styret

Generalforsamlingen fastsetter honorarsatser til styret.

Godtgjørelse til ledende ansatte

Foretaket har ingen ansatte. Det er inngått avtale med SpareBank 1 Helgeland om levering av tjenester knyttet til administrasjon og drift av foretaket.

Foretaket har ingen opsjons- eller bonusavtaler.

Informasjon og kommunikasjon

Helgeland Boligkreditt AS er notert på Oslo Børs (ABM) som obligasjonsutsteder og melder inn datoer for viktige hendelser som offentliggjøring av finansiell informasjon i form av delårsrapporter og årsberetning. Tilsvarende informasjon legges ut på morbankens nettsider.

Revisor

Generalforsamlingen har valgt ekstern revisor PricewaterhouseCoopers, og godkjenner dennes godtgjørelse.

Gransker

PricewaterhouseCoopers ble den 27. februar 2009 oppnevnt av Finanstilsynet som uavhengig gransker i Helgeland Boligkreditt AS.



INNHOLDSFORTEGNELSE:	
RESULTATREGNSKAP (tall i hele tusen)	8
BALANSE (tall i hele tusen)	9
ENDRING EGENKAPITAL (tall i hele tusen)	10
KONTANTSTRØMMER (tall i hele tusen)	10
NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER.....	11
Note 1.1 Regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger	14
NOTE 2. KAPITALSTYRING OG RISIKOFORHOLD.....	15
NOTE 2.1 KREDITTRISIKO	15
NOTE 2.1.1 KREDITTEKSPONERING	15
NOTE 2.1.2 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNINGER OG RISIKOKLASSER.....	16
NOTE 2.1.3 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT	20
NOTE 2.2 MARKEDSRISIKO	20
NOTE 2.2.1 GJENSTÅENDE TID TIL RENTEREGULERING.....	21
NOTE 2.2.2 VERDIPAPIRGJELD VERDISIKRING	21
NOTE 2.3 LIKVIDITETSRISIKO.....	22
NOTE 2.3.1 LIKVIDITETSRISIKO, RESTLØPETID.....	23
NOTE 3. SEGMENT	24
NOTE 4. NETTO RENTEINNTEKTER	24
NOTE 5. NETTO VERDIENDRING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	24
NOTE 6. DRIFTSKOSTNADER.....	25
NOTE 7. SKATTEKOSTNAD.....	25
NOTE 8. UTSATT SKATT	26
NOTE 9. KLASSIFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	27
NOTE 10. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER	27
NOTE 11. UTLÅN OG NEDSKRIVNINGER.....	27
NOTE 12. FORDELING UTLÅN.....	28
NOTE 13. GARANTIER OG FORPLIKTELSE.....	29
NOTE 14. GJELD.....	29
NOTE 15. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER (OMF).....	29
NOTE 16. SIKKERHETSMASSENS Fyllingsgrad	30
NOTE 17. BALANSEN SPLITTET I KORTSIKTIGE OG LANGSIKTIGE POSISJONER	30
NOTE 18. ANSVARLIG LÅNEKAPITAL.....	31
NOTE 19. KAPITALDEKNING	31
NOTE 20. BEREGNINGSGRUNNLAG	31
NOTE 21. AKSJEKAPITAL	31
NOTE 22. TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER.....	32
NOTE 23. RESULTAT PER AKSJE	32
NOTE 24. HENDELSE ETTER BALANSEDAGEN.....	32
NOTE 25. RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITT FORVALTNING.....	33
NOTE 26. REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER.....	33
ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDLELLOVENS § 5-5.....	34
ØVRIGE NØKKELTALL.....	35
Styrende organer i Helgeland Boligkreditt AS.....	36



RESULTAT

RESULTATREGNSKAP (tall i hele tusen)

	Noter	31.12.22	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	4	21 461	152 370
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	4	161 552	1 213
Rentekostnader og lignende kostnader	4	136 692	68 992
Netto renteinntekter		46 321	84 591
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6	7
Netto provisjonsinntekter		6	7
Netto verdiend. og gevinst/tap på fin. instrumenter	5	28	-2 498
Driftskostnader	6,22	9 858	11 207
Tap på utlån, garantier m.v.	2	-150	-326
Driftsresultat		36 647	71 218
Resultat før skatt		36 647	71 218
Skatt på ordinært resultat	7	8 352	15 669
Resultat etter skatt		28 295	55 549
Resultat per aksje i kroner	23	52	103
Utvannet resultat per aksje i kroner	23	52	103
Utvidet resultatregnskap		31.12.22	31.12.21
Resultat etter skatt		28 295	55 549
Poster i utvidet resultatregnskap		388	0
Periodens totalresultat		28 683	55 549



BALANSE

BALANSE (tall i hele tusen)

	Noter	31.12.22	31.12.21
EIENDELER			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	2,9,10,17,22	380.607	579.819
Utlån til og fordringer på kunder	2,3,9,11,12,13,17	5.159.270	7.035.841
Verdipapirer	2,9	148.240	99.821
Andre eiendeler	17	292	407
Sum eiendeler		5.688.409	7.715.888
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	2,9,17,22	715.693	1.029.585
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2,9,14,15,17	4.359.307	6.063.576
Finansielle derivater	2,14,17	28.620	2.699
Andre forpliktelser	8,14	8.074	16.447
Sum gjeld		5.111.694	7.112.307
Innskutt egenkapital	19,20,23	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	19,20,22	36.705	63.571
Sum egenkapital		576.715	603.581
Sum gjeld og egenkapital		5.688.409	7.715.888

Mo i Rana, 22. februar 2023

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Søvting

Sten Ove Lisø
daglig leder



EGENKAPITAL

ENDRING EGENKAPITAL (tall i hele tusen)

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.21	540.000	10	76.159	616.169
Fond urealiserte gevinster			0	0
Utbetalt i året			-68.136	-68.136
Periodens totalresultat			55.549	55.549
Egenkapital 31.12.21	540.000	10	63.571	603.581

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.22	540.000	10	63.571	603.581
Fond urealiserte gevinster			0	0
Utbetalt i året			-55.549	-55.549
Periodens totalresultat			28.683	28.683
Egenkapital 31.12.22	540.000	10	36.705	576.715

KONTANTSTRØMMER (tall i hele tusen)

	31.12.22	31.12.21
Utlån til kunder	1.876.723	194.915
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	181.010	151.541
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	-313.892	117.718
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-26.174	-11.946
Sertifikater og obligasjoner	-50.000	0
Provisjonsinnbetaling	6	7
Utbetalinger til drift	-9.858	-11.207
Betalt skatt	-19.222	-14.946
Andre tidsavgrensninger	10.037	-1.543
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1.648.630	424.539
Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	901.000	2.734.000
Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-2.584.000	-2.838.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-109.293	-55.595
Utbytte til aksjeierne	-55.549	-68.136
C Netto likviditetsendring finansiering	-1.847.842	-227.731
A+B+C Netto endring likvider i perioden	-199.212	196.808
Likviditetsbeholdning periodens start	579.819	383.012
Likviditetsbeholdning periodens slutt	380.607	579.819
Likviditetsbeholdning spesifisert	199.212	-196.807
Likviditetsbeholdning spesifisert		
Utlån og fordringer til kredittinstitusjoner	380.607	579.819



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Generelt

Helgeland Boligkreditt AS fikk i februar 2009 konsesjon som finansieringsforetak. Foretaket er heleid datterselskap av SpareBank 1 Helgeland og ble etablert for å være morbankens foretak for utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Foretaket har hovedkontor i Mo i Rana, med adresse Jernbanegata 15, 8622 Mo i Rana.

Presentasjonsvaluta og enhet

Alle beløp i regnskapet og noter er oppgitt i hele tusen dersom ikke annet er angitt. Presentasjonsvaluta og funksjonell valuta er norske kroner.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet er utarbeidet i henhold til internasjonale regnskapsregler (IFRS). Foretaket er en del av konsernet SpareBank 1 Helgeland, som implementerte IFRS i konsernregnskapet fra og med 1. januar 2005. Foretaket legger de samme prinsipper for måling, klassifisering og presentasjon til grunn som konsernregnskapet for SpareBank 1 Helgeland. I årsregnskapet er forutsetning om fortsatt drift lagt til grunn.

Presentasjon i balanse og resultat

Utlån til og fordringer på kunder

Renteinntekter på utlån til og fordringer på kunder presenteres på linjen «renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost». Verdiendringer, som skyldes nedskrivninger, føres i resultatet under tap på utlån, garantier m.v.

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

Renteinntekter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner presenteres på linjen «renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost».

Verdipapirer

Renteinntekter på verdipapirer presenteres på linjen «renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi»

Finansielle derivater

Finansielle derivater er utelukkende rentederivater tilknyttet foretakets sikringsbøker. Renteinntekter og kostnader tilknyttet rentederivatene presenteres netto under rentekostnader og lignende kostnader. Finansielle derivater måles til virkelig verdi over resultat.

Gjeld til kredittinstitusjoner

Forpliktelser til kredittinstitusjoner er regnskapsført som gjeld til kredittinstitusjoner, uavhengig av verdimålingsprinsipp. Rentekostnader på instrumentene inngår i "netto renteinntekter" basert på effektiv rentemetoden.

Andre verdiendringer inngår i «netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter».

Segmentrapportering

Foretakets virksomhet omfatter kun ett strategisk forretningsområde som er organisert og ledet samlet.

Foretakets virksomhetsområde er personmarked. Utlån til bedriftsmarkedet er boliglån til enkeltmannsforetak og utgjør en mindre andel av utlånene. Foretaket rapporterer ikke dette som eget segment.

Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger

Det er ingen endringer i standarder eller fortolkninger i 2022 som har medført endringer i regnskapsprinsippene til selskapet.

Det er ingen standarder eller fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å gi en vesentlig påvirkning i bankens regnskap.

Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter regnskapsføres iht. IFRS 9. IFRS 9 har en prinsippbasert tilnærming til hvorvidt finansielle eiendeler skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi. Målekategoriene for finansielle eiendeler under IFRS 9 består av virkelig verdi med verdiendringer over resultatet, virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (OCI) og amortisert kost.

Måling av den finansielle eiendelen bestemmes ved førstegangsinnregning av eiendelen. Forretningsmodellen for å holde de finansielle instrumentene vil være avgjørende for valg av kategori. Finansielle instrumenter som holdes for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal i utgangspunktet måles til amortisert kost.

Finansielle eiendeler som både holdes for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og for videresalg skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (OCI).

Derivater som benyttes i forbindelse med sikringsbøker måles etter prinsippene for sikringsbøker.

Note 2.1.2 viser utlån og nedskrivninger iht IFRS 9.

Finansielle instrumenter til amortisert kost

Gjeldsinstrumenter som har kontantstrømmer som kun representerer betaling av renter og avdrag og hvor formålet kun er å holde instrumentet for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal føres til amortisert kost. I foretaket er alle innlån og utlån med flytende rente klassifisert til amortisert kost.

NOTER TIL REGNSKAPET

Eiendeler og gjeld:

- Utlån til flytende rente
- Gjeld til kredittinstitusjoner
- Verdipapirgjeld til flytende rente

Utlån til kunder

Utlån til og fordringer på kunder er ved førstegangs måling vurdert til virkelig verdi med tillegg av direkte transaksjonsutgifter. I perioder etter første måling verddivurderes utlån til amortisert kost etter effektiv rentemetode. Lånene blir nedskrevet iht IFRS 9.

Potensiell eksponering

Ubenyttet trekk er off balance poster som er presentert i noter. Off balance poster er i hovedsak knyttet til ubenyttede kreditter på rammelån. Inntekter er presentert i provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester. Off balance poster inngår i beregningen av forventet tap. Forventet tap av off balance poster presenteres i balansen under andre forpliktelser.

Nedskrivninger på utlån

Reglene i IFRS 9 for nedskrivninger av finansielle eiendeler gjelder for engasjement målt til amortisert kost (engasjement med flytende rente er definert under denne kategorien) og for engasjementer målt til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (boliglån til flytende rente i morbanken). Standarden innebærer krav om tapsavsetninger også på nye engasjementer, ved at det skal gjøres en nedskrivning for forventet kredittap som følge av forventet mislighold de nærmeste tolv månedene. Det beregnes forventet tap for alle kunder på kontonivå. I beregningen inngår utlån, garantier, ubenyttede rammer på kreditter og lånetilsagn.

For utlån hvor kreditttrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det foretas nedskrivning for forventet kredittap over utlånenes løpetid.

Selskapet benytter SpareBank 1-alliansens tapsmodell. Modellen inneholder makrosenarioer i henhold til IFRS 9 (3 scenarioer).

Det beregnes forventet tap for alle konti. Alle kontoengasjementer legges inn i en av de tre "trinnene" i tapsmodellen, basert på deres risikoendring siden innvilgelse (endring i kredittisiko). For beskrivelse av de enkelte "trinnene" vises det til forklaringer nedenfor. Alle engasjement som ikke allerede på innregningstidspunktet har objektive bevis på tap plasseres ved innregningstidspunktet i trinn 1, og flyttes på et senere tidspunkt til trinn 2; i de tilfellene der det har vært en vesentlig økning i kredittisiko, eller trinn 3; i de tilfeller hvor det er objektive bevis på tap.

Trinn 1: 12 måneders forventet tap.

Her inngår de fleste tilfeller av finansielle eiendeler som er omfattet av den generelle tapsmodellen. Finansielle instrumenter som har tilsvarende sannsynlighet for mislighold (eller bedre) over gjenværende løpetid som ved førstegangsinnregning omfattes av dette trinnet. Det beregnede forventede tapet som avsettes i regnskapet tilsvarer forventet tap fra mislighold de neste 12 månedene.

Trinn 2: Forventet tap i levetiden.

I trinn 2 plasseres finansielle eiendeler som har hatt en vesentlig økning i sannsynlighet for mislighold (PD) siden førstegangsinnregning. Om et engasjement er «vesentlig forverret» avgjøres ved å sammenligne sannsynlighet for mislighold (PD) på innvilgelsestidspunkt med PD på beregningstidspunkt. Vurdering av vesentlig forverring tar utgangspunkt i både en relativ økning i PD og den absolutte endringen. Nivået er satt slik at både den relative endringen er vesentlig og at nivået i seg selv ikke er uvesentlig sammenlignet med hva som regnes som lav risiko. I tillegg er det lagt opp til at hvis det er en stor absolutt endring skal det uansett regnes som vesentlig forverret. Et engasjement som på beregningstidspunkt har en PD høyere enn 0,75 % og samtidig enten har fått dobbelt så høy PD, anses å være vesentlig forverret.

I tillegg er følgende hendelser er også vurdert å utgjøre en vesentlig økning i kredittisiko:

- Engasjement hvor det foreligger et 30 dagers overtrek eller restanse.
- Kunder merket med forbearce

Selskapet har interne rutiner for merking og identifisering av kunder som har fått betalingsuttsettelse. En kunde som har fått innvilget betalingslettelse som omfattes av Finanstilsynets retningslinjer for rapportering, vil være merket i en periode på minimum 2 år.

Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler der det er en vesentlig øking i kredittisiko og foreligger objektive bevis på tap på rapporteringstidspunktet. Forventet tap for eiendeler i trinn 3 beregnes over restløpetiden for eiendelen. Renteinntekter beregnes av eiendelens netto bokførte verdi. I trinn 3 inngår både misligholdte utlån og kreditter, samt engasjement hvor det foreligger øvrige objektive bevis for tap.

Objektive bevis for tap

I tillegg til misligholdte engasjement har banken definert at det foreligger objektive bevis for tap i et engasjement hvor det er åpnet konkurs, konstaterte tap på engasjementet, er foretatt

NOTER TIL REGNSKAPET

individuell vurdert avsetning, eller andre individuelle vurderinger som tilsier at det foreligger objektive bevis for tap. Ved Individuell vurderte nedskrivninger overstyrer modellnedskrivninger for aktuelle engasjement. Objektive bevis for tap vurderes på kundenivå.

Tilfriskning

Trinn 1 anses som standardtrinnet. Ethvert kontoengasjement som på beregningstidspunktet ikke oppfyller kriteriene for å ligge i trinn 2 eller 3, som beskrevet ovenfor, vil bli beregnet i trinn 1.

Mislighold

Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt når forfalte avdrag eller renter ikke er betalt 90 dager etter forfall, og misligholdt beløp sammenhengende overstiger 1 000 kroner for personmarkedet og 2 000 kroner for bedriftsmarkedet, samt en relativ beløpsgrense på 1 % av totalt engasjement.

Verdipapirgjeld med flytende rente

Ved førstegangs innregning vurderes gjelden til virkelig verdi med tillegg av direkte transaksjonsutgifter. I perioder etter første måling verddivurderes gjelden til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over totalresultatet

Eiendeler:

- Sertifikater, obligasjoner (rentebærende verdipapirer)

Sertifikater og obligasjoner

Sertifikater er klassifisert til virkelig verdi.

Finansielle instrumenter sikring

Eiendeler og gjeld:

- Verdipapirgjeld fastrente
- Derivater sikring

Selskapet benytter sikringsbokføring når det gjelder verdipapirgjeld til fastrente. Sikringen dekker renterisikoen i obligasjonene. Verdiendring resultatføres under netto gevinst/tap på finansielle instrumenter. Ved førtidig innfrielse eller tilbakekjøp av utstedte obligasjoner føres evt. gevinst /tap på netto gevinst/tap på finansielle instrumenter. Konsernet har som policy å sikre all eksponering mot verdipapirgjeld fastrente. Sikringsinstrumentene sikrer totalbeløpet og har løpetid, volum og fastrente tilsvarende det enkelte fastrentelånet. Det flytende benet i sikringsinstrumentet er avtalt med 3 mnd NIBOR. IFRS 9 forenkler kravene til sikringsbokføring ved å knytte sikringseffektiviteten tettere sammen med risikostyringsaktiviteter, og gir dermed større mulighet for vurdering. Det må være et økonomisk forhold mellom sikringsinstrumentet og det sikrede

elementet, og effekten av kredittrisiko må ikke dominere verdiendringer i sikringsforholdet. Banken tester effektivitet på sikringen iht. kravene i IFRS 9. Ineffektivitet i sikringen, definert som forskjellen mellom verdireguleringen av sikringsinstrumenter og verdjustering av den sikrede risikoen, innregnes i resultatregnskapet etter hvert som det oppstår. For verdipapirgjeld med fast rente benyttes normalt verdisikring. Virkelig verdi av derivatene brukt i sikringsrelasjoner er vist i note 2.2.2

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)

Eiendeler:

- Boliglån til flytende rente

Iht. IFRS 9 skal disse utlånene klassifiseres til virkelig verdi over utvidet resultat (holdt for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og videresalg). Selskapet selger bare deler av de lån som kvalifiserer til overføring til boligkreditselskap. Utlån som inngår i forretningsmodellen som kvalifiserer for salg holdes derfor for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og for salg. Basert på dette klassifiserer selskapet derfor alle boliglån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader.

Renteinntekter og rentekostnader

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer fratrukket direkte etableringskostnader. Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter vurdert til amortisert kost. Renteinntekter for finansielle eiendeler i trinn 1 og trinn 2 beregnes ved hjelp av den effektive rentemetoden på den finansielle eiendelens brutto verdi, mens renteinntekter for finansielle eiendeler i trinn 3 beregnes basert på den finansielle eiendelens amortisert kost.

Provisjonsinntekter og -kostnader

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt, og selskapet har rett til betaling iht. IFRS 15. Gebyr knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Avsetninger

En avsetning blir regnskapsført når foretaket har en gjeldende forpliktelse (rettslig eller antatt) som følge av hendelser som har skjedd, det er sannsynlighetsovervekt for at et økonomisk oppgjør som følge av forpliktelsen vil skje, og beløpets størrelse kan beregnes pålidelig. Avsetninger gjennomgås ved hver balansedato



NOTER TIL REGNSKAPET

og nivået reflekterer det beste estimatet på forpliktelsen.

Skatter

Utsatt skatt beregnes på alle midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige balanseverdier etter gjeldende skattesats ved periodens slutt (gjeldsmetoden). Skatteøkende midlertidige forskjeller inneholder en utsatt skatteforpliktelse, og skattereduserende midlertidige forskjeller sammen med underskudd til fremføring, inneholder en mulig utsatt skattefordel. Utsatt skattefordel balanseføres når det er sannsynlig at det i fremtiden vil oppstå skattbar inntekt som den utsatte skattefordelen kan anvendes mot.

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Endringen i utsatt skatt reflekterer de fremtidige betalbare skatter som oppstår som følge av årets virksomhet.

Aksjekapital

Avsatt utbytte og konsernbidrag blir klassifisert som egenkapital i perioden frem til utbyttet er besluttet av foretakets representantskap. Avsetning er ikke medtatt i beregning av kapitaldekning.

Når utbyttet eller konsernbidrag er besluttet av generalforsamlingen blir det tatt ut av egenkapitalen og klassifisert som kortsiktig gjeld frem til utbetaling finner sted.

Kontantstrømmer

Kontantstrømpoppstillingen (IAS 7) viser innbetalinger og utbetalinger av kontanter og kontantekvivalenter gjennom året. Kontanter og kontantekvivalenter er definert som kontanter og fordringer på sentralbanker.

Kontanter og kontantekvivalenter

Kontanter og kontantekvivalenter består av kontanter, bankinnskudd, andre kortsiktige, lett omsettelige investeringer med maksimum tre måneders opprinnelig løpetid og trekk på kassekreditt.

Sammenlignbarhet

Sammenligningstall er blitt justert der det er ansett nødvendig for at de skal være i overensstemmelse med presentasjonen for inneværende år.

Note 1.1 Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Selskapet utarbeider estimater og forutsetninger som har effekt på de rapporterte balansetallene for neste regnskapsår. Estimater og vurderinger er stadig gjenstand for evaluering og baserer seg på historisk erfaring og andre faktorer, herunder

forventninger i forhold til fremtidige hendelser som ansees som rimelige.

Nedskrivning på utlån

Vurdering av nedskrivninger vil delvis baseres på skjønn.

Låneporteføljer/garantiforpliktelser overvåkes løpende med hensyn til behov for nedskrivninger/avsetninger.

Nedskrivning/avsetning foretas iht. IFRS 9. Se regnskapsprinsipper og note 2.1.2.



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 2. KAPITALSTYRING OG RISIKOFORHOLD

Risiko og kapitalstyring

Risiko- og kapitalstyring støtter opp under foretakets strategiske utvikling og ambisjoner. Hovedmålsettingen er å sikre realisering av konsernets finansielle og operasjonelle mål. Uansett hvor god risikostyringen er vil det kunne oppstå uventet tap som krever at konsernet har tilstrekkelig egenkapital. Som en del av risikostyringsarbeidet er det for de ulike risikoområdene vurdert behov for tilleggskapital. Vurderingene er underbygget med ulike interne vurderinger og beregningsmodeller. Dette er oppsummert i bankens interne kapitalbehovsvurderingsprosess (ICAAP).

Risikokategorier og definisjoner:

- Kredittrisiko: risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser
- Likviditetsrisiko: risikoen for at konsernet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser ved forfall.
- Markedsrisiko: risikoen for tap som følge av endringer i markedspriser knyttet til aktiviteter og posisjoner i verdipapirer (renter).
- Operasjonell risiko: risiko for direkte eller indirekte tap grunnet svikt i interne rutiner, systemer og prosesser, utilstrekkelig kompetanse, skader på eiendeler, driftsavbrudd, systemfeil og internt eller eksternt bedrageri.

Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Risikoen styres primært gjennom policy og retningslinjer, rammer, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse.

Styret fastsetter konsernets kredittstrategi som dekker kredittrisiko, og konsernets finansstrategi som dekker likviditetsrisiko og markedsrisiko. Banken har kredittutvalg og finansutvalg for styring og oppfølging av risiko i tråd med styringsrammer og fullmakter gitt av styret.

Det er inngått en avtale med SpareBank 1 Helgeland som bla. ivaretar operasjonell risiko.

I tillegg er det inngått en rekke underliggende leveranseavtaler med morbanken som omfatter blant annet tjenester vedr. administrasjon, bankproduksjon og IT-drift.

Foretaket har ikke eksponering i valuta.

NOTE 2.1 KREDITTRISIKO

Samlet sett kan kredittrisikoen i foretaket betegnes som lav, snitt LTV 31.12.22 ble 50 (54) %.

NOTE 2.1.1 KREDITTEKSPONERING

Balansposter	31.12.22	31.12.21
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	380.607	579.819
Utlån til kunder	324.898	606.392
Sum utlån og fordringer vurdert til amortisert kost	705.505	1.186.211
Utlån til kunder virkelig verdi	4.835.782	6.431.010
Sertifikater og obligasjoner	148.240	99.821
Sum utlån og fordringer vurdert til virkelig verdi	4.984.022	6.530.831
Potensiell eksponering rammelån	370.257	369.918
Sum kreditteksponering, balansposter	370.257	369.918
Udisponert kredittammer	0	0
Sum kreditteksponering, utenom balanse	370.257	369.918
Total kreditteksponering 1)	6.059.784	8.086.960

1) Kreditteksponering etter IFRS er det beløp som best representerer foretakets maksimale eksponering for kredittrisiko. For en finansiell eiendel er dette brutto balanseført verdi, samt potensiell eksponering.



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 2.1.2 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNINGER OG RISIKOKLASSER

31.12.22	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum brutto utlån
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
Brutto utlån				
Brutto utlån pr. 01.01.22	6.565.793	471.274	336	7.037.403
Nye lån/kreditter	427.448	383	0	427.830
Overgang fra steg 1 til steg 2	-157.169	152.621	0	-4.549
Overgang fra steg 1 til steg 3	-775	0	755	-20
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	0	0	0
	0	0	0	
Overgang fra steg 3 til steg 2	0	-14	0	-14
Overgang fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 1	231.404	-240.479	0	-9.075
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1.698.627	-150.192	-336	-1.849.155
	0	0	0	0
Andre endringer i perioden	-439.359	-2.383	0	-441.742
Brutto utlån pr. 31.12.22	4.928.714	231.209	755	5.160.679
Ubenyttet trekk	369.396	861	-	370.257

Overgang mellom trinn inneholder endring av utlån fra begynnelsen til slutten av perioden.

31.12.21	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum brutto utlån
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
Brutto utlån				
Brutto utlån pr. 01.01.21	6.703.117	529.200	0	7.232.317
Nye lån/kreditter	2.232.954	107.353	336	2.340.643
Overgang fra steg 1 til steg 2	-232.016	226.289	0	-5.727
Overgang fra steg 1 til steg 3	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	0	0	0
	0	0	0	
Overgang fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Overgang fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 1	177.142	-184.799	0	-7.657
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2.072.762	-199.842	0	-2.272.604
	0	0	0	0
Andre endringer i perioden	-242.641	-6.928	0	-249.569
Brutto utlån pr. 31.12.21	6.565.793	471.274	336	7.037.403
Ubenyttet trekk	365.665	4.253	-	369.918

Overgang mellom trinn inneholder endring av utlån fra begynnelsen til slutten av perioden.



NOTER TIL REGNSKAPET

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
31.12.22				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.22	500	1.033	28	1.561
Nye lån/kreditter	41	1	0	42
Overgang fra steg 1 til steg 2	-21	610	0	589
Overgang fra steg 1 til steg 3	-1	0	37	36
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	0	0	0
Overgang fra steg 3 til steg 2	0	8	-20	-13
Overgang fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 1	29	-390	0	-360
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-131	-373	-8	-512
	0	0	0	
Andre endringer i perioden	-27	94	0	67
Tapsavsetninger pr. 31.12.22	389	984	37	1.410

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
31.12.21				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.21	432	1.455	0	1.887
Nye lån/kreditter	164	277	8	449
Overgang fra steg 1 til steg 2	-24	449	0	426
Overgang fra steg 1 til steg 3	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	0	0	0
Overgang fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Overgang fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 1	23	-500	0	-477
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-148	-603	0	-752
Andre endringer i perioden	-34	62	0	28
Tapsavsetninger pr. 31.12.21	413	1.140	8	1.561

Nedskrivninger for tap på utlån og utenombalanseposter iht IFRS 9

Se beskrivelse Note 1 regnskapsprinsipper og beskrivelse nedenfor for utfyllende informasjon tilknyttet beregning og forutsetninger i konsernets modell for nedskrivninger.

Forutsetninger i beregningsmodellen

Periodevis forventet tap beregnes som produktet av sannsynlighet for mislighold (PD), eksponering ved mislighold (EAD) og tap gitt mislighold (LGD), og skal være forventningsrett. Som følge av overgangen til SpareBank 1 alliansen gikk selskapet over til felles IFRS 9 modell i 2022. Beregningsmetodikken er i all hovedsak lik med tidligere år, og overgangen ga ingen vesentlig effekt på tapsavsetningene.



NOTER TIL REGNSKAPET

PD

PD-modell gir uttrykk for sannsynlighet for mislighold på kundenivå, ett år frem i tid. PD modellen gir sannsynlighet for at kunden vil misligholde alle sine engasjementer. Kundens PD kan derfor benyttes på kontonivå. PD-modellen har vært i bruk siden 2002, og blitt løpende revidert og validert.

Det er ikke utviklet modeller for å beregne livstids PD. Det benyttes derfor modeller som beregner sannsynlighet for mislighold de neste 12 månedene (12 måneders PD). Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall, samt ikke finansielle kriterier som atferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det ni risikoklasser (A – I). I tillegg benyttes 2 risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.

LGD

LGD-modellen (tap gitt mislighold) er en funksjon av forholdet mellom engasjementet og sikkerhetene som ligger bak, sannsynligheten for friskmelding og kostnader ved realisasjon. Sikkerhetsdekningen beregnes på kundenivå ut fra realisasjonsverdier på objektene, og benyttes på sikrede engasjement. Sikkerhetsdekning er begrenset oppad til den anvendbare sikkerheten som er sikkerhetsdekning med kvantitative begrensninger, herunder nedjustering av sikkerhetsdekning basert på kvaliteten til sikkerhetene. Se nærmere beskrivelse av sikkerhetene i note 21. Det benyttes syv klasser (1-7) for klassifisering etter tapsgrad ved mislighold.

EAD

EAD (eksponering ved mislighold) gir uttrykk for forventet eksponering på misligholdstidspunktet. EAD er en funksjon av forventet saldo, bevilgning og en konverteringsfaktor. Eksempelvis vil EAD aldri være større enn bevilgning for et enkelt engasjement, eller lavere enn saldo.

Scenarier

Modellen benytter tre forskjellige scenarier, som påvirker fremskrevet LGD, PD og PP. Scenarioene er utviklet med bakgrunn i historiske data, og makro-variabler.

Scenariobeskrivelser

Bakgrunn for fastsettelse av scenarioene er en helhetsvurdering av flere makrovariabler og andre faktorer, herunder: arbeidsledighet, prisfall og fraflytting. Det er effekter på totalnivået for PD og sikkerhetsverdier som er grunnlag for eventuelle justeringer av scenarier. For å hensynta mulig lavkonjunktur ble scenariovektningene endret i tredje kvartal 2022, fra 80, 10 og 10 til 70, 20 og 10 %. Dette medfører ved utgangen av året en tilleggsavsetning på 16 mill.kr.

Det er definert tre scenarier:

Scenario 1 - normalkonjunktur: Er et makroøkonomisk scenario som representerer forventet fremtidig økonomisk vekst de neste 5 år. Realistisk scenario er et scenario som er sammenlignbart med ICAAP scenarioet Base case. Scenarioet representeres en stabil og moderat global og nasjonal økonomisk vekst. Scenarioet er vektet med 70 %.

Scenario 2 – lavkonjunktur: Økonomiske utsikter er dårligere enn scenario 1

(gitt at man faktisk ikke er i og står overfor en fortsatt alvorlig lavkonjunktur). Her legges det til grunn en lavkonjunktur tilsvarende det man bruker i ICAAP.

PD og LGD er vesentlig høyere enn i scenario 1, tilsvarende nivåene ved forrige finanskriser, justert for endringer i porteføljekvalitet. Scenarioet er vektet med 20 %.

Scenario 3 - høykonjunktur: Er et makroøkonomisk scenario som representerer en bedre scenario enn scenario 1. Med betydelig økonomisk vekst, med høy oljepris, veldig lav arbeidsledighet og lav rente. Scenarioet er vektet med 10 %

Sensitivitetsvurderinger av sentrale forutsetninger

Modellen er mest sensitive mot parameterne LGD og PD. Disse har en sensitivitet på opp mot 70 % ved endringen av parameterne for både PM og BM. Følgelig vil en endring av LGD/PD på 10 % utgjøre en endring i avsetning tap på henholdsvis mot 7,0 og 5,5 %. Høy sensitivitet tilsier at resultatet av modellen er særskilt påvirket av endringer i disse. Parametere med høy sensitivitet blir derfor tett fulgt opp med tanke på input og validering av modell.



NOTER TIL REGNSKAPET

Estimeringsusikkerhet

Det foreligger underliggende estimeringsusikkerhet knyttet til flere av parameterne i modellen. Dette er hovedsakelig knyttet til underliggende sikkerhetsverdier, parametere i LGD, samt PD. Det foreligger ikke indikasjoner på vesentlige feil eller mangler i modellen ved utgangen av 2022, men det foreligger betydelig usikkerhet knyttet estimatet på tapsavsetningene, spesielt knyttet til krigen i Ukraina og det makroøkonomiske bildet med økte renter, høy prisvekst og økt skatte- og avgiftsnivå.

31.12.2022			
Effekt av macroscenarioer på beregnet tap	Tapsavsetninger på utlån	Base	Effekt av scenarioer
Tapsavsetninger under IFRS 9	1.410	854	556

31.12.2021			
Effekt av macroscenarioer på beregnet tap	Tapsavsetninger på utlån	Base	Effekt av scenarioer
Tapsavsetninger under IFRS 9	1.561	1.124	437

Utlån fordelt på risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.22
Lav risiko	4.867.541	28.614		4.896.155
Middels risiko	57.652	161.719		219.371
Høy risiko	3.521	40.876		44.397
Misligholdt			755	755
Samlet LTV	4.928.714	231.209	755	5.160.679

Utlån fordelt på risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.21
Lav risiko	5.693.115		0	5.693.115
Middels risiko	859.512	373.499	0	1.233.011
Høy risiko	13.166	97.775	0	110.941
Misligholdt			336	336
Samlet LTV	6.565.793	471.274	336	7.037.403

Sikkerhet; LTV fordeling	31.12.22	31.12.21
1-40	27,8 %	21,5 %
41-50	18,3 %	13,7 %
51-60	9,4 %	20,5 %
61-70	35,3 %	31,6 %
71-75	4,7 %	8,0 %
76-80	1,9 %	2,0 %
81-90	1,7 %	1,8 %
91-100	0,7 %	0,4 %
101-110	0,2 %	0,3 %
≥111	0,1 %	0,2 %
Samlet LTV	50 %	54 %

Kredittinstitusjoner

For balanseposten utlån og fordringer på kredittinstitusjoner har banken benyttet seg av unntaket for lav kredittrisiko. Bankens "Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner" er utelukkende mot morbanken med kredittrating og som oppfyller standardens presumpsjon om lav kredittrisiko og banken har vurdert at dette sammenholdt med LGD og lav eksponering til å gi uvesentlige tapsavsetninger. Banken har følgelig ikke foretatt tapsavsetninger knyttet til denne balanseposten.



NOTER TIL REGNSKAPET

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner fordelt etter ekstern rating

	31.12.22	31.12.21
Rating Moodys A3	380.607	579.819
Sum	380.607	579.819

Sertifikater: klassifisering av utstedere etter sektor

	31.12.22	31.12.21
Stat	148.240	99.821
Sum	148.240	99.821

Sertifikater: klassifisering av utstedere etter rating

	31.12.22	31.12.21
Rating Moodys A3	148.240	99.821
Total	148.240	99.821

NOTE 2.1.3 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Misligholdte engasjement	31.12.22	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement >90 dager	0	0
Individuelle nedskrivninger på misligholdte lån	0	0
Netto misligholdte engasjement	0	0
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	755	336
Trinn 3 nedskrivninger	-37	-8
Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	718	328

Tabellen viser forfalte beløp på utlån fordelt på antall dager etter forfall som ikke skyldes forsinkelser i betalingsformidlingen. Forfalte lån blir løpende overvåket. Engasjementer hvor det identifiseres en sannsynlig svekkelse i kundens betalingsevne, blir vurdert for nedskrivning.

Overtrukket antall dager	31.12.22	31.12.21
1-29 dager		0
30-59 dager	2.482	2.047
60-89 dager	311	0
> 90 dager		0
Sum forfalte lån uten nedskrivninger	2.793	2.047

NOTE 2.2 MARKEDSRISIKO

Helgeland Boligkreditt AS er gjennom sin ordinære drift eksponert for renterisiko. Styret fastsetter renterisikorammer og posisjonene overvåkes løpende. Det utarbeides rapporter som viser eksponering, disse rapporteres månedlig til finansutvalget i morbanken og daglig leder, samt kvartalsvis til foretakets styre.

Sensitivitetsanalysen (utlån og innlån) viser resultatpåvirkning som en endring i rentenivået på 1 prosentpoeng gir.

Renterisiko pr 31.12.22 utgjør 1,0 (-0,7) mill. kr. Foretakets ramme for renterisiko er < 10 mill. kr. ved 1 % skift i rentekurven.

Helgeland Boligkreditt AS er ikke eksponert for markedsrisiko i tilknytning til valuta og egenkapitalinstrumenter.



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 2.2.1 GJENSTÅENDE TID TIL RENTEREGULERING

Renterisiko, gjenstående tid til rentereguleringer							31.12.22
	Inntil 1 mnd.	Fra 1-3 mnd.	Fra 3 mnd	Fra 1-5 år	Over 5 år	Uten renteendring	Totalt
EIENDELER							
Utlån til og fordr. på kredittinst. u/avtalt løpetid		380.607					380.607
Netto utlån til og fordringer på kunder		5.159.270					5.159.270
Verdipapirer tilgjengelig for salg		148.240					148.240
Andre eiendeler						292	292
Sum eiendeler	0	5.688.117	0	0	0	292	5.688.409
GJELD OG EGENKAPITAL							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt lø	715.693						715.693
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	1.495.741	2.565.802			297.764		4.359.307
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl. swap)						36.694	36.694
Sum gjeld	2.211.434	2.565.802	0	0	297.764	36.694	5.111.694
Netto rente sensitivitetsgap	-2.211.434	3.122.315	0	0	-297.764	-36.402	576.715

Renterisiko, gjenstående tid til rentereguleringer							31.12.21
	Inntil 1 mnd.	Fra 1-3 mnd.	Fra 3 mnd	Fra 1-5 år	Over 5 år	Uten renteendring	Totalt
EIENDELER							
Utlån til og fordr. på kredittinst. u/avtalt løpetid		579.819					579.819
Netto utlån til og fordringer på kunder		7.035.841					7.035.841
Verdipapirer tilgjengelig for salg		99.821					99.821
Andre eiendeler, ikke rentebærende						407	407
Sum eiendeler	0	7.715.481	0	0	0	407	7.715.888
GJELD OG EGENKAPITAL							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt lø	1.029.585						1.029.585
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	500.019	5.263.976			299.581		6.063.576
Annen gjeld, ikke rentebærende						19.146	19.146
Sum gjeld	1.529.604	5.263.976	0	0	299.581	19.146	7.112.307
Netto rente sensitivitetsgap	-1.529.604	2.451.505	0	0	-299.581	-18.739	603.581

NOTE 2.2.2 VERDIPAPIRGJELD VERDISIKRING

For verdipapirgjeld med fast rente benyttes verdisikring. Ved inngåelse av sikringsforholdet dokumenteres sammenhengen mellom sikringsinstrumentene og sikringsobjektene. Helgeland Boligkreditt dokumenterer også sin vurdering av hvorvidt derivatene som benyttes er svært effektive i å utligne endringene i virkelig verdi knyttet til sikringsrisiko i sikringsobjektene. Slike vurderinger dokumenteres både ved inngåelse av sikringsforholdet og løpende i sikringsperioden. Renterisikoen verdisikres på individuelt nivå. Endringer i kredittspread inngår ikke i del av sikret risiko. Verdiendringer knyttet til endringer i NIBOR resultatføres og justerer bokført verdi av de sikrede fastrenteinnlånene løpende. Bokført verdi verdipapirgjeld sikring, inklusive renter, utgjør 299 (300) mill. kr. Netto resultatført gevinst knyttet til sikringsinstrumentene og sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen ble 0,3 (0,1) mill. kr.

Ineffektivitet verdisikring over resultatet	31.12.2022	31.12.2021
Verdiendring knyttet til sikringsobjekter	24.445	16.546
Verdiendring knyttet til sikringsinstrument	-24.706	-16.673
Netto ineffektivitet over resultatet	-261	-127



NOTER TIL REGNSKAPET

31.12.2022				
Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt		Virkelig verdi	
	Sum	Eiendeler	Forpliktelser	
Renteswapavtaler fastrente innlån sikring	300.000		28.620	
Sum finansielle derivater sikring	300.000	0	28.620	

31.12.2021				
Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt		Virkelig verdi	
	Sum	Eiendeler	Forpliktelser	
Renteswapavtaler fastrente innlån sikring	300.000	0	2.699	
Sum finansielle derivater sikring	300.000	0	2.699	

Sikringsinstrumentene er balanseført under finansielle derivater

NOTE 2.3 LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at foretaket ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser

Styret fastsetter på årlig basis rammer for styring av likviditetsrisikoen i foretaket. Dette innebærer fastleggelse av rammer for styring av likviditetsrisikoen, organisering og ansvarsforhold, stresstester (både for konsernet og for Helgeland Boligkreditt AS), rutiner for overvåkning av rammeutnyttelse og etterlevelse av retningslinjer, styre- og ledelsesrapportering samt uavhengig kontroll av systemer for styring og kontroll.

I henhold til Finansforetaksloven §11-12 (1) "skal kredittforetaket påse at betalingsstrømmene fra sikkerhetsmassen til enhver tid gjør kredittforetaket i stand til å innfri sine betalingsforpliktelser overfor eiere av obligasjoner med fortrinnsrett og motparter i derivatavtaler". Foretakets har etablert trekkfasiliteter for å redusere likviditetsrisikoen.

Samlet sett kan Helgeland Boligkreditt AS sin likviditetssituasjon pr 31.12.22 betegnes som god. Andel langsiktig finansiering med løpetid over ett år er 84,5 % (85,8 %).

31.12.2022							
Referanse	Sikringsobjekt	Kontraktsum	Oppgjørsdato	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje
6	Fastrente, innlån	300	2029	2,22	NOK	-26.779	Gjeld stillet ved ulst. av VP

Referanse	Sikringsinstrument	Kontraktsum	Oppgjørsdato	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje
6	Renteswap, fast	300	2029	2,22	NOK	18.054	Finansielle derivater
6	Renteswap, flyt	-300	2029	1,27	NOK	9.783	Finansielle derivater

Def betales ikke avdrag på instrumentene

31.12.2021							
Referanse	Sikringsobjekt	Kontraktsum	Oppgjørsdato	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje
6	Fastrente, innlån	300	2029	2,22	NOK	-2.334	Gjeld stillet ved ulst. av VP

Referanse	Sikringsinstrument	Kontraktsum	Oppgjørsdato	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje
6	Renteswap, fast	300	2029	2,22	NOK	-8.148	Finansielle derivater
6	Renteswap, flyt	-300	2029	1,27	NOK	11.279	Finansielle derivater

Def betales ikke avdrag på instrumentene



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 2.3.1 LIKVIDITETSRISIKO, RESTLØPETID

	31.12.22				
	Fra 0-3 mnd.	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1-5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner			715.692		715.692
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapir	122.000	989.858	3.109.500	323.310	4.544.668
Finansielle derivater brutto oppgjør(utstrømmer)	2.925	8.775	46.800	23.400	81.900
Sum utbetalinger	124.925	998.633	3.871.992	346.710	5.342.260
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		380.607			380.607
Utlån og fordringer på kunder	594.026	4.387	123.230	5.436.133	6.157.776
Sertifikater og obligasjoner	99.407	48.832			148.239
Sum innbetalinger	693.433	433.826	123.230	5.436.133	6.686.622
1)Finansielle derivater brutto oppgjør(innstrømmer)		6.660	26.640	6.660	39.960

	31.12.21				
	Fra 0-3 mnd.	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1-5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner			1.029.585		1.029.585
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapir	0	1.274.742	4.552.650	323.310	6.150.702
Finansielle derivater brutto oppgjør(utstrømmer)	953	2.858	15.240	7.620	26.671
Sum utbetalinger	953	1.277.600	5.597.475	330.930	7.206.958
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	0	580.819	0	0	580.819
Utlån og fordringer på kunder	726.577	4.740	154.233	6.870.237	7.755.787
Sertifikater og obligasjoner	49.957	49.863	0	0	99.820
Sum innbetalinger	776.534	635.422	154.233	6.870.237	8.436.426
1)Finansielle derivater brutto oppgjør(innstr)	0	6.660	26.640	13.320	46.620

Brutto oppgjør (inkl. rentebetalinger)

Foretaket har en driftskreditt (med løpetid > ett år) på 1.500 mill. kr. Pr 31.12.22 var ledig ramme 784 mill. kr. I tillegg har foretaket en revolverende trekkfasilitet på 1.500 mill. kr (med løpetid > ett år). Denne trekkfasiliteten skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode, og er i sin helhet ubenyttet. Statskasseveksel er vurdert til virkelig verdi.



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 3. SEGMENT

Foretakets virksomhet omfatter kun ett strategisk forretningsområde. Foretakets virksomhetsområde er personmarked. Utlån til bedriftsmarkedet er boliglån til enkeltmannsforetak og utgjør en mindre andel av utlånene. Geografisk segment er Helgeland. Foretaket rapporterer kun ett segment.

	31.12.22	31.12.21
Personmarked	5 066 116	6 915 065
Næringsliv (Enkeltmannsforetak)	94 564	122 338
Sum	5 160 680	7 037 403
Nedskrivning forventet tap	-1 410	-1 561
Sum netto utlån	5 159 270	7 035 841
Geografisk eksponering av utlånsporteføljen	31.12.22	31.12.21
Helgeland	3 937 300	5 281 363
Norge for øvrig	1 212 967	1 726 428
Utenfor Norge 1)	10 412	29 612
Sum	5 160 679	7 037 403

1) Kunde bosatt i utlandet. Helgeland Boligkreditt AS har pant i eiendom i Norge.

NOTE 4. NETTO RENTEINTEKTER

Spesifikasjon av inntekter	31.12.22	31.12.21
Renteinntekter av utlån til fordringer på kredittinstitusjoner	2.003	829
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	181.010	151.541
Renteinntekter av sertifikater og obligasjoner	0	1.213
Sum renteinntekter	183.013	153.583
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	26.174	11.946
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	109.293	57.046
Krisefond	1.225	0
Sum rentekostnader	136.692	68.992
Netto renteinntekter	46.321	84.591

NOTE 5. NETTO VERDIENDRING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Spesifikasjon verdiendring	31.12.22	31.12.21
Urealisert verdiendring verdipapirer	28	-2.498
Sum verdi finansielle instrumenter	28	-2.498



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 6. DRIFTSKOSTNADER

Spesifikasjon av kostnader:	31.12.22	31.12.21
Forvaltningshonorar og lønn daglig leder (note 23)	7.162	8.182
Øvrige adm. Kostnader	37	35
Sum lønn og administrasjonskostnader	7.199	8.217
Andre driftskostnader	2.659	2.990
Sum driftskostnader	9.858	11.207
Antall årsverk	0	0

Spesifikasjon av kostnader revisjon:	31.12.22	31.12.21
Løvpålagt revisjon	285	239
Andre tjenester, attestasjon og bistand	4	45
Sum kostnader revisjon	289	284

NOTE 7. SKATTEKOSTNAD

	31.12.22	31.12.21
Årets skatter:		
Betalbar skatt	7.894	16.398
Før lite avsatt forrige år	288	
Endring utsatt skatt (note 8)	170	-729
Årets skattekostnad	8.352	15.669

Spesifikasjon av regnskapsmessig resultat før skatt og årets skattepliktige inntekt:		
Regnskapsmessig resultat før skatt	36.647	71.219
Permanente forskjeller	8	6
Endring midlertidige forskjeller (note 8)	-772	3.314
Skattepliktig inntekt	35.883	74.539



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 8. UTSATT SKATT

Midlertidige forskjeller:	31.12.22	31.12.21
Positive midlertidige forskjeller:		
Sikring/kursregulering sertifikater		-11
Verdiendring finansielle derivater	-27.837	-3.131
Verdiendring OMF til amortisert kost	-1.266	-1.042
Sum positive midlertidige forskjeller	-29.103	-4.184
Negative midlertidige forskjeller:		
Verdiendring finansielle derivater	26.779	2.334
Sikring/kursregulering sertifikater	1.245	
Sum negative midlertidige forskjeller	28.024	2.334
Fremførbart underskudd	0	0
Sum midlertidige forskjeller	-1.079	-1.850
Utsatt skattfordel		
Utsatt skatt	-237	-407
Avstemming av skatt	31.12.22	31.12.21
Regnskapsmessig resultat før skatt	36.647	71.219
Skatt beregnet med foretakets veide gjennomsnittlige skattesats	8.062	15.668
Skatteeffekt av:		
Skattefrie inntekter		
Justering fra tidligere år	290	1
Skattekostnad i resultatregnskapet	8.352	15.669



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 9. KLASSIFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Klassifikasjon av finansielle instrumenter

				31.12.22
	FVOCI	Virkelig verdi over resultat	Amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner *)			380.607	380.607
Utlån til og fordringer på kunder	4.835.393		323.877	5.159.270
Verdipapirer		148.240		148.240
Sum eiendeler	4.835.393	148.240	704.484	5.688.117

				31.12.22
	FVOCI	Virkelig verdi over resultat	Amortisert kost	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)			715.693	715.693
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			4.359.307	4.359.307
Finansielle derivater		28.620		28.620
Sum gjeld		28.620	5.075.000	5.103.620

*) Gjelden er i sin helhet relatert til SpareBank 1 Helgeland.

				31.12.21
	FVOCI	Virkelig verdi over resultat	Amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner *)			579.819	579.819
Utlån til og fordringer på kunder	6.430.597		605.244	7.035.841
Verdipapirer		99.821		99.821
Sum eiendeler	6.430.597	99.821	1.185.063	7.715.481

				31.12.21
	FVOCI	Virkelig verdi over resultat	Amortisert kost	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)			1.029.585	1.029.585
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			6.063.576	6.063.576
Finansielle derivater		2.699		2.699
Sum gjeld		2.699	7.093.161	7.095.860

*) Gjelden er i sin helhet relatert til SpareBank 1 Helgeland.

NOTE 10. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	31.12.22	31.12.21
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	380.607	579.819
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	380.607	579.819

Gjelder i sin helhet bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland.

NOTE 11. UTLÅN OG NEDSKRIVNINGER

Utlån	31.12.22	31.12.21
Brutto utlån til kunder	5.160.679	7.037.403
Individuelle nedskrivninger på utlån	0	0
Utlån til kunder etter individuelle nedskrivninger til amortisert kost	5.160.679	7.037.403
Nedskrivning forventet tap	1.410	1.561
Utlån til og fordringer på kunder etter gruppenedskrivninger, til amortisert kost	5.159.269	7.035.842



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 12. FORDELING UTLÅN

	31.12.22	31.12.21
Lån med pant i bolig	5.150.364	7.029.545
Periodiserte renter	8.906	6.296
Sum	5.159.270	7.035.841

31.12.22

Utlån til amortisert kost og virkelig verdi

	Brutto utlån		Forventet tap			Individuelle nedskrivninger	Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	Virkelig verdi	Total
Sum næring	94.564	0	-8	-22	0	0	0	94.534
Sum personmarked	230.334	4.835.782	-380	-962	-37	0	0	5.064.736
Totalt	324.898	4.835.782	-389	-984	-37	0	0	5.159.270
Forventet tap Off balance PM			-8	-1	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

31.12.21

Utlån til amortisert kost og virkelig verdi

	Brutto utlån		Forventet tap			Individuelle nedskrivninger	Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	Virkelig verdi (FVOCI)	Total
Sum næring	122.338		-30	-31	0	0	0	122.277
Sum personmarked	484.054	6.431.010	-383	-1.109	-8	0	0	6.913.564
Totalt	606.392	6.431.010	-413	-1.140	-8	0	0	7.035.841
Forventet tap Off balance PM			-6	-2	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 13. GARANTIER OG FORPLIKTELSER

Foretaket har ingen slike forpliktelser.

NOTE 14. GJELD

	31.12.22	31.12.21
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	715.693	1.029.585
Gjeld til kredittinstitusjoner	715.693	1.029.585
Obligasjonsgjeld	4.359.307	6.063.576
Finansielle derivater	28.620	2.699
Verdipapirgjeld	4.387.927	6.066.275
Betalbar skatt	7.894	16.106
Utsatt skatt	0	0
Annen gjeld	180	341
Sum annen gjeld	8.074	16.447
Sum gjeld	5.111.694	7.112.307

Gjelden til kredittinstitusjoner er i sin helhet relatert til morbanken SpareBank 1 Helgeland.

NOTE 15. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER (OMF)

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er vurdert til amortisert kost.

Obligasjoner med fortrinnsrett:									31.12.22
ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.		Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	Bokført verdi
NO0010785843	NOK	122.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,64	2017	2023	2024	120.140
NO0010819568	NOK	500.000	45.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2018	2023	2024	453.076
NO0010826415	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024	498.032
NO0010831290	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	497.615
NO0010839434	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	498.104
NO0010847080	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	498.460
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	498.154
NO0010865852	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	499.972
NO0010867864	NOK	300.000		Fast	2,22 %	2019	2029	2030	297.764
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	497.990
Sum børsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett									4.359.307

Obligasjoner med fortrinnsrett:									31.12.21
ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.		Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	Bokført verdi
NO0010769920	NOK	500.000	240.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,78	2016	2022	2023	260.547
NO0010785843	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,64	2017	2022	2024	500.632
NO0010804008	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,45	2017	2022	2023	500.445
NO0010819568	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2018	2023	2024	500.340
NO0010826415	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024	499.834
NO0010831290	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	499.305
NO0010839434	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	499.951
NO0010847080	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	500.509
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	500.029
NO0010865852	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	502.579
NO0010867864	NOK	300.000		Fast	2,22 %	2019	2029	2030	299.581
NO0010935471	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,30	2021	2022	2023	500.019
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	499.805
Sum børsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett									6.063.576

	31.12.2022	31.12.2021
Børsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett	4.377.000	6.060.000
Egenbeholdning	45.000	240.000
Børsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett inkludert egenbeholdning	4.422.000	6.300.000
Utlån sikkerhet med pant i bolig *)	5.130.857	6.995.829
Fordring som utgjør sikkerhetsmasse (inkl. renter)	380.607	379.819
Sum sikkerhetsmasse	5.511.464	7.375.648

Overdekning sikkerhetsmasse	1.089.464	1.075.648
Overdekning sikkerhetsmasse %	25 %	17 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11-8.

*) Utlån som ikke er kvalifisert inngår ikke i tellende sikkerhetsmasse.



NOTER TIL REGNSKAPET

Endring i verdipapirgjeld totalt

	31.12.2021	Emittert	Forfalt/Innløst	Øvr. Endring	31.12.2022
Obligasjonslån, nominell verdi	6.060.000	901.000	-2.584.000		4.377.000
Verdijusteringer	-1.711			-24.172	-25.883
Påløpte renter	5.287			2.903	8.190
Totalt	6.063.576	901.000	-2.584.000	-21.269	4.359.307

Endring i verdipapirgjeld

amortisert kost	31.12.2021	Emittert	Forfalt/Innløst	Øvr. Endring	31.12.2022
Obl. a amortisert kost nominell verdi	5.760.000	901.000	-2.584.000		4.077.000
Påløpte renter	3.995			-19.452	-15.457
Totalt	5.763.995	901.000	-2.584.000	-19.452	4.061.543

Endring i verdipapirgjeld

sikring	31.12.2021	Emittert	Forfalt/Innløst	Øvr. Endring	31.12.2022
Obligasjonslån, nominell verdi	300.000	0	0		300.000
Verdijusteringer	-1.711			-24.172	-25.883
Påløpte renter	1.292			22.355	23.647
Totalt	299.581	0	0	-1.817	297.764

NOTE 16. SIKKERHETSMASSENS FYLINGSGRAD

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11-8.
LTV (loan to value) pr 31.12.22 ble 50 (54) %.

NOTE 17. BALANSEN SPLITTET I KORTSIKTIGE OG LANGSIKTIGE POSISJONER

	31.12.22	31.12.21
EIENDELER		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	380.607	579.819
Utlån til og fordringer på kunder	573.800	714.874
Verdipapirer	148.240	99.821
Andre eiendeler	292	407
Sum kortsiktige eiendeler	1.102.939	1.394.921
Utlån til og fordringer på kunder	4.585.470	6.320.967
Sum langsiktige eiendeler	4.585.470	6.320.967
Sum totale eiendeler	5.688.409	7.715.888
GJELD OG EGENKAPITAL		
Annen kortsiktig gjeld	8.074	16.447
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.071.248	1.261.011
Finansielle derivater	28.620	2.699
Sum kortsiktig gjeld	1.107.942	1.280.157
Gjeld til kredittinstitusjoner	715.693	1.029.585
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.288.059	4.802.565
Sum langsiktig gjeld	4.003.752	5.832.150
Sum gjeld	5.111.694	7.112.307
Innskutt egenkapital	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	36.705	63.571
Sum egenkapital	576.715	603.581
Sum gjeld og egenkapital	5.688.409	7.715.888



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 18. ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Foretaket har ingen ansvarlige lån pr 31.12.22 eller 31.12.21.

NOTE 19. KAPITALDEKNING

Kapitaldekningen er utarbeidet etter regelverk CRD V/CRR2 (standardmetode kredittrisiko).

	31.12.22	31.12.21
Sum innskutt kapital	540.010	540.010
Sum opptjent egenkapital	36.705	63.571
Tillegg		
Fradrag (utbytte og utsatt skattefordel)	-29.131	-55.889
Sum ren kjernekapital	547.584	547.692
Sum kjernekapital	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	547.584	547.692
Vektet beregningsgrunnlag	2.130.339	2.879.492
Kapitaldekning i %	25,70 %	19,02 %
Herav kjernekapitaldekning i %	25,70 %	19,02 %

Uvektet kjernekapitalandel er 9,3 (6,9) % pr 31.12.22.

Aksjekapitalen utgjør 540 mill. SpareBank 1 Helgeland er eneaksjonær i foretaket.

Ved beregning av kapitalkrav benyttes standardmetoden ved kredittrisiko, og basismetoden ved operasjonell risiko. Selskapets mål for ren kjernekapitaldekning er 15,5 % og totalkapitaldekning på over 19,0 %.

NOTE 20. BEREGNINGSGRUNNLAG

	31.12.22	31.12.21
Stater og sentralbanker		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)		
Offentlig eide foretak		
Institusjoner	76.027	115.964
Foretak		
Massemarkedsengasjementer	85.175	125.137
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.823.036	2.467.282
Forfalte engasjementer	717	327
Øvrige engasjementer	365	462
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	1.985.320	2.709.172
Kapitalkrav operasjonell risiko	141.416	166.554
Fradrag i kapitalkravet	3.603	3.766
Totalt beregningsgrunnlag	2.130.339	2.879.492

NOTE 21. AKSJEKAPITAL

Foretaket har en aksjekapital på kr 540 mill. Aksjene er pålydende kr 1.000,- og SpareBank 1 Helgeland eier alle aksjene.



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 22. TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Helgeland Boligkreditt AS er 100 prosent eid av SpareBank 1 Helgeland. Transaksjoner inngås mellom Helgeland Boligkreditt AS og SpareBank 1 Helgeland som del av de ordinære forretningstransaksjonene. Dette omfatter utlån og finansielle derivater som ledd i styringen av valuta- og renterisiko. Transaksjonene inngås til markedsmessige betingelser og er regulert i

- Overførings og serviceavtale om overføring av lån fra SpareBank 1 Helgeland til Helgeland Boligkreditt AS
- Hovedavtale om konserninterne tjenester og infrastruktur

Alle utlån som kommer inn i balansen til Helgeland Boligkreditt AS er overført fra SpareBank 1 Helgeland. Lån som overføres er godt sikrede boliglån innenfor panteverdi på 75 %. Fra overføringstidspunktet kommer inntekter og nedbetalinger i boligkredittforetaket. Banken administrerer lånene og det er inngått en egen overførings- og serviceavtale mellom Helgeland Boligkreditt AS og SpareBank 1 Helgeland. Overføringsavtalen regulerer overdragelse av utlånsportefølje som kvalifiserer som sikkerheter ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (Covered bonds). Helgeland Boligkreditt AS betaler forvaltningsgebyr til banken. Per 31.12.2022 er det overført utlån på 5.161 mill. kr Overdragelsen er basert på markedsmessige betingelser.

Hovedavtalen innebærer at Helgeland Boligkreditt AS kjøper tjenester fra banken som omfatter blant annet administrasjon, bankproduksjon, distribusjon, kundekontakt, IT-drift, økonomi- og likviditetsstyring. For tjenestene betaler Helgeland Boligkreditt AS et årlig forvaltningshonorar basert på forvaltet utlånsvolum 7,1 (8,2) mill. kr i tillegg til innleide årsverk.

Utbytte

Avsatt utbytte i 2021 på 55,5 mill. kr ble utbetalt i 2022 til SpareBank 1 Helgeland. I disponeringer per 31.12.22 er 28,3 mill. kr. foreslått avsatt til utbytte til morbanken. Forelått utbytte er klassifisert som egenkapital ved utgangen av året.

Transaksjoner med morselskapet	31.12.22	31.12.21
Resultatregnskap		
Renteinntekter og lignende inntekter	2.003	829
Renteutgifter og lignende utgifter	26.174	11.946
Utbytte	55.549	68.136
Forvaltningshonorar	7.162	8.182
Balanse		
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	380.607	579.819
Gjeld til kredittinstitusjoner	715.693	1.029.585
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer		80.000

NOTE 23. RESULTAT PER AKSJE

	31.12.22	31.12.21
Resultat for regnskapsåret	28.683	55.549
Antall aksjer per 31.12.	540.000	540.000
Gjennomsnitt antall aksjer igjennom året	540.000	540.000
Resultat per aksje i kroner	52	103
Utvannet resultat per aksje i kroner	52	103

NOTE 24. HENDELSE ETTER BALANSEDAGEN

Foretaket er ikke kjent med hendelser etter balansedagen som påvirker regnskapet.

Pågående rettstvister: Helgeland Boligkreditt AS har ikke vært involvert i forvaltningssaker, retterganger eller voldgiftssaker de siste 12 måneder, og foretaket har heller ikke kjennskap til at det er anlagt eller varslet slike saker, som kan få eller som i den senere tid har hatt vesentlig innvirkning på foretakets finansielle stilling eller lønnsomhet.



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 25. RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITT FORVALTNING

	31.12.22	31.12.21
Netto renteinntekter	2,74 %	2,01 %
Rentekostnader og lignende kostnader	2,05 %	0,91 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	0,69 %	1,10 %
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,00 %	0,00 %
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	0,00 %	0,00 %
Netto provisjonsinntekter	0,00 %	0,00 %
Netto verdiend. og gevinst/tap på fin. Instrumenter	0,00 %	-0,03 %
Driftskostnader	0,15 %	0,15 %
Driftsresultat	0,55 %	0,92 %
Tap på utlån, garantier m.v.	0,00 %	0,00 %
Resultat før skatt	0,55 %	0,92 %
Skatt på ordinært resultat	0,13 %	0,21 %
Årsresultat etter skatt	0,42 %	0,72 %

NOTE 26. REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Helgeland Boligkreditt utarbeider estimer og forutsetninger som har effekt på selskapet finansielle stilling. Estimer og vurderinger er løpende gjenstand for evaluering og baserer seg på historisk erfaring, og andre faktorer, herunder forventninger i forhold til fremtidige hendelser som ansees som rimelige. Det mest sentrale regnskapsestimatet for selskapet er nedskrivning på utlån. Vurdering av nedskrivninger vil delvis baseres på skjønn. Låneporteføljer/garantiforpliktelser overvåkes løpende med hensyn til behov for nedskrivninger/avsetninger. Nedskrivning/avsetning foretas iht. IFRS 9. Se regnskapsprinsipper og note 2.



ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVENS § 5-5

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2022 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat. Vi erklærer også at årsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretaket står overfor.

Mo i Rana, 22. februar 2023

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Søvting

Sten Ove Lisø
daglig leder



ØVRIGE NØKKELTALL

	31.12.22	31.12.21
Resultatregnskap		
Resultat etter skatt (1.000 kr.)	28.295	55.549
Nettorente i % av gjennomsnitt FVK	0,69 %	1,12 %
Kostnader i % av inntekter	21,3 %	13,2 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnitt FVK	0,42 %	0,73 %
Balanse		
Brutto utlån (1.000 kr.)	5.160.679	7.037.403
Gruppenedskrivning i % av utlån	0,0 %	0,0 %
12 mnd. vekst utlån	-26,7 %	-2,7 %
Forvaltningskapital (1.000 kr.)	5.688.409	7.715.888
Gjennomsnitt FVK	6.671.931	7.570.328
Soliditet		
Egenkapitalrentabilitet	5,0 %	9,4 %
Ren kjernekapital (1.000 kr.)	547.584	547.692
Ren kjernekapital dekning	25,7 %	19,0 %
Uvektet kjernekapitaldekning	9,3 %	6,9 %
Opplysning om utlånsporteføljen		
Overdekning sikkerhets masse (1.000 kr.)	1.089.464	1.075.648
Overdekning sikkerhets masse (%)	25 %	17 %
Indeksert LTV	50 %	54 %
Andel lån med flytende rente	100 %	100 %
Andel flexilån *)	11 %	10 %
Gjennomsnitt volum pr. lån (1.000 kr)	1.108	1.174
Antall lån	4.646	5.945
Gjenværende løpetid - vektet gjennomsnitt (år)	19,2	20,4
Seasoning - vektet gjennomsnitt (år)	4,1	3,2

*) Beregnet ut fra trukket beløp



Styrende organer i Helgeland Boligkreditt AS

Generalforsamling:

SpareBank 1 Helgeland v/ adm. direktør Hanne Nordgaard

Daglig leder
Sten Ove Lisø

Styre:

Hanne Nordgaard, leder
Anne Ekroll, nestleder
Brit Sjøfting

Kontaktinformasjon

Helgeland Sparebank

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana
Organisasjonsnummer: 937 904 029
www.sbh.no

Helgeland Boligkreditt AS

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana
Organisasjonsnummer: 993 359 696
www.sbh.no

Investor Relations

Anne Ekroll finansdirektør tlf: 913 36 452

Andre kilder:

Årsrapporter

Helgeland Boligkreditt AS er en del av konsernet SpareBank 1 Helgeland. Årsrapporter er tilgjengelige under investorinformasjon på www.sbh.no

Delårsrapporter

Kvartalsrapporter er tilgjengelige på www.sbh.no



Til generalforsamlingen i Helgeland Boligkreditt AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Helgeland Boligkreditt AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, endring egenkapital og kontantstrømmer 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 International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

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.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Helgeland Boligkreditt AS sammenhengende i 14 år fra valget på generalforsamlingen den 8. januar 2009 for regnskapsåret 2009.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Vi har fastslått at det ikke finnes noen sentrale forhold ved revisjonen å omtale i vår beretning.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

PricewaterhouseCoopers AS, Midtre gate 4, Postboks 1233, NO-8602 MO I RANA
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

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.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Helgeland Boligkreditt AS har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn Årsrapport 2022 Helgeland Boligkreditt.xhtml i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.



Revisors oppgaver og plikter

For beskrivelse av revisors oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, vises det til: <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Mo i Rana, 6. mars 2023
PricewaterhouseCoopers AS

Silja Eriksen
Statsautorisert revisor



Intern - Hjelgefand

Kontonummer	22	21
Lån til kunder	1 876 723	186 915
Renteinbetalinger på lån til kunder	181 010	151 941
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	-313 892	117 718
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-26 174	-11 946
Sertifikaater og obligasjoner	-50 000	0
Provisjonsinnbetaling	6	7
Løsbetalinger til drift	-9 858	-11 207
Betalt skatt	-19 222	-14 946
Andre løsløpshenninger	-10 027	-1 542
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1 448 656	426 538
Langsiktige investeringer i aksjer	0	0
Innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	0	0
B Netto likviditetsendring investering	0	0
Oppstak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	901 000	2 754 000
Tilbakebetaling - avsett verdipapir	-2 384 000	-2 838 000
Renteinbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-109 283	-55 595
Utbytte til aksjeeiere	-55 549	-48 136
C Netto likviditetsendring finansiering	-1 847 842	-227 731
A+B+C Netto endring likvider i perioden	-199 212	156 807
Likviditetsbeholdning periodens start	579 819	383 012
Likviditetsbeholdning periodens slutt	380 607	539 819
Likviditetsbeholdning spesifisert	-199 212	156 807
Balansert løpende	380 607	539 819

Kontonummer	CASH FLOW STATEMENT
Lån til kunder	Lending to customers
Renteinbetalinger på lån til kunder	Interest income lending to customers
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	Deposits from customers
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	Interest cost deposit from customers
Sertifikaater og obligasjoner	Serificates and bonds
Provisjonsinnbetaling	Comission income
Løsbetalinger til drift	Payments relating to operations
Betalt skatt	Paid tax
Andre løsløpshenninger	Other credits
A Netto likviditetsendring fra operasjon	A Net liquidity change from operating activities
Langsiktige investeringer i aksjer	Long-term investments in shares
Innbetaling fra salg langsiktige investeringer	Income sale of long-term investments in shares
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	Dividend from long-term investments in shares
B Netto likviditetsendring investering	B Liquidity change from financial activities
Oppstak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	New borrowing through issuance of securities
Tilbakebetaling - avsett verdipapir	Repayments - issued securities
Renteinbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	Interest payments borrowing through issuance of securities
Utbytte til aksjeeiere	Dividend to share owners
C Netto likviditetsendring finansiering	C Net liquidity change financing
A+B+C Netto endring likvider i perioden	A+B+C Net liquidity change in the period
Likviditetsbeholdning periodens start	Liquid funds at the start of the period
Likviditetsbeholdning periodens slutt	Liquid funds at the end of the period
Likviditetsbeholdning spesifisert	Liquid funds specified
Balansert løpende	Balances with credit institutions without net fee periods