



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Bård Bergvoll
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 23.02.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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, 06.07.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Administrasjonsinntekter	1,2	45 200 000	39 832 613
Provisjonsinntekter	1,2	93 964 571	140 916 681
Sum inntekter		139 164 571	180 749 294
Kostnader			
Provisjonskostnad	1,2	93 964 571	140 916 681
Lønnskostnad	3,4	8 314 765	6 629 389
Avskrivning på varige driftsmidler	5	7 613 473	5 849 991
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	5		1 350 000
Annen driftskostnad	3,4	30 482 762	23 863 822
Sum kostnader		140 375 570	178 609 883
Driftsresultat		-1 211 000	2 139 411
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern	3	2 821	
Annen renteinntekt	3	158 867	289 831
Sum finansinntekter		161 688	289 831
Annen rentekostnad	3	555	2 164
Sum finanskostnader		555	2 164
Netto finans		161 133	287 667
Ordinært resultat før skattekostnad		-1 049 867	2 427 078
Skattekostnad på ordinært resultat	6	-260 437	608 370
Ordinært resultat etter skattekostnad		-789 430	1 818 708
Årsresultat		-789 430	1 818 708
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-789 430	1 818 708
Overføringer og disponeringer			
Ordinært utbytte	7		1 245 740



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Overføringer annen egenkapital	7	-789 430	572 968
Sum overføringer og disponeringer		-789 430	1 818 708



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Anlegg under utførelse	5	5 289 216	
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	5	27 190 983	20 233 995
Utsatt skattefordel	6	61 003	
Sum immaterielle eiendeler		32 541 202	20 233 995
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	5	244 299	470 268
Sum varige driftsmidler		244 299	470 268
Sum anleggsmidler		32 785 501	20 704 263
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		1 889 785	1 204 312
Andre kortsiktige fordringer		1 327 081	11 560 561
Sum fordringer		3 216 866	12 764 873
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	8,9	118 205 055	101 265 688
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		118 205 055	101 265 688
Sum omløpsmidler		121 421 921	114 030 561
SUM EIENDELER		154 207 422	134 734 824
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	7	2 520 000	12 520 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Overkurs	7	50 080 000	50 080 000
Sum innskutt egenkapital		52 600 000	62 600 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	7	9 665 536	8 876 107
Sum opptjent egenkapital		-9 665 536	-8 876 107
Sum egenkapital		42 934 464	53 723 893
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	5		199 434
Sum avsetninger for forpliktelser			199 434
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		0	199 434
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld	9	17 775 737	1 249 475
Betalbar skatt	5		638 024
Skyldig offentlige avgifter		701 339	544 557
Utbytte	7		1 245 740
Annen kortsiktig gjeld		92 795 883	77 133 700
Sum kortsiktig gjeld		111 272 958	80 811 497
Sum gjeld		111 272 958	81 010 931
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		154 207 422	134 734 824



**Årsregnskap 2021
for
Sparebank 1 Verdipapirservice AS**

Organisasjonsnr. 998240603



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Årsberetning 2021



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Resultatregnskap

	Note	2021	2020
DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Administrasjonsinntekter	1,2	45 200 000	39 832 613
Provisjonsinntekter	1,2	93 964 571	140 916 681
Sum driftsinntekter		139 164 571	180 749 294
Driftskostnader			
Provisjonskostnad	1,2	93 964 571	140 916 681
Lønnskostnad	3,4	8 314 765	6 629 389
Avskrivning på varige driftsmidler	5	7 613 473	5 849 991
Nedskrivning på varige driftsmidler	5	0	1 350 000
Annen driftskostnad	3,4	30 482 762	23 863 822
Sum driftskostnader		140 375 570	178 609 883
DRIFTSRESULTAT		(1 211 000)	2 139 411
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Renteinnt. fra foretak i samme konsern	3	2 821	0
Annen renteinntekt	3	158 867	289 831
Sum finansinntekter		161 688	289 831
Finanskostnader			
Annen rentekostnad	3	555	2 164
Sum finanskostnader		555	2 164
NETTO FINANSPOSTER		161 133	287 667
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		(1 049 867)	2 427 078
Skattekostnad på ordinært resultat	6	(260 437)	608 370
ORDINÆRT RESULTAT		(789 430)	1 818 708
ARSRESULTAT		(789 430)	1 818 708
OVERF. OG DISPONERINGER			
Avsatt til ordinært utbytte	7	0	1 245 740
Overføringer annen egenkapital	7	(789 430)	572 968
Sum disponert		(789 430)	1 818 708



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Balanse pr. 31.12.2021

	Note	31.12.2021	31.12.2020
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Immaterielle eiendeler			
Anlegg under utførelse	5	5 289 216	0
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	5	27 190 983	20 233 995
Utsatt skattefordel	6	61 003	0
Sum immaterielle eiendeler		32 541 202	20 233 995
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	5	244 299	470 268
Sum varige driftsmidler		244 299	470 268
SUM ANLEGGSMIDLER		32 785 501	20 704 263
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Kundefordringer		1 889 785	1 204 312
Andre kortsiktige fordringer		1 327 081	11 560 561
Sum fordringer		3 216 866	12 764 873
Bankinnskudd, kontanter o.l.	8,9	118 205 055	101 265 688
SUM OMLØPSMIDLER		121 421 921	114 030 561
SUM EIENDELER		154 207 422	134 734 824



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Balanse pr. 31.12.2021

	Note	31.12.2021	31.12.2020
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	7	2 520 000	12 520 000
Overkurs	7	50 080 000	50 080 000
Sum innskutt egenkapital		52 600 000	62 600 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	7	(9 665 536)	(8 876 107)
Sum opptjent egenkapital		(9 665 536)	(8 876 107)
SUM EGENKAPITAL		42 934 464	53 723 893
GJELD			
LANGSIKTIG GJELD			
Avsetning for forpliktelser			
Utsatt skatt	5	0	199 434
Sum avsetning for forpliktelser		0	199 434
SUM LANGSIKTIG GJELD		0	199 434
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld	9	17 775 737	1 249 475
Betalbar skatt	5	0	638 024
Skyldig offentlige avgifter		701 339	544 557
Utbytte	7	0	1 245 740
Annen kortsiktig gjeld		92 795 883	77 133 700
SUM KORTSIKTIG GJELD		111 272 958	80 811 497
SUM GJELD		111 272 958	81 010 931
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		154 207 422	134 734 824

Tromsø, den 23.02.2022

Bård Bergvoll
Daglig lederRonni Møller Pettersen
StyrelederGlenn Sæther
StyremedlemWalter Arne Jacobsen
Styremedlem



Admincontrol

List of Signatures Page 1/1

Styrets årsberetning SB1 VPS 2021_endelig.pdf

Name	Method	Signed at
Jacobsen, Walter Arne	BANKID_MOBILE	2022-03-16 20:49 GMT+01
Pettersen, Ronni Møller	BANKID_MOBILE	2022-03-16 16:02 GMT+01
Bergvoll, Bård Christian	BANKID_MOBILE	2022-03-16 11:14 GMT+01
Sæther, Glenn	BANKID_MOBILE	2022-03-16 11:10 GMT+01



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

External reference: 43F1A72FF9F7478BB9D9AD58727D2A01

ÅRSBERETNING

SpareBank 1 Verdipapirservice AS

Virksomhetens art og hvor den drives

SpareBank 1 Verdipapirservice AS videreformidler ordrer om kjøp, salg og fondsutbytte av verdipapirfundsandeler gjennom egen teknisk løsning i digitale flater på vegne av bankene i SpareBank 1 og deres kunder, i tillegg til å forestå registerføring på vegne av bankene som er oppført som forvalter (nominee) for kundens verdipapirfundsandeler i det enkelte verdipapirfunds andelseierregister, føre fortegnelse over kundens verdipapirfundsandeler og utføre andre oppgaver som tilhører bankene som nominee.

Over 3,3 millioner ordrer er videreformidlet fra bankene til de ulike fondsforvaltere.

Selskapet formidler i overkant av 300 verdipapirfond fra til sammen 19 fondsleverandører. Tilbudet av nye fond er avledet av behovene hos bankene som distribuerer selskapets løsninger.

Selskapet har kontorsted i Tromsø.

Fortsatt drift

Årsregnskapet for år 2021 er satt opp under forutsetning av fortsatt drift. Selskapet fikk et negativt resultat på kr. 789.430. Det bekreftes herved at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Selskapets kundeporteføljer ble overdratt til bankene i SpareBank 1 Alliansen i mai 2021. Selskapets inntekter er nå betaling fra bankene for deres tjenestekjøp fra selskapet knyttet til ordreutførelse, nominee-tjenester og systemstøtte. Overdragelse av kundeporteføljene til bankene medfører også inntektsbortfall av tidligere mottatte provisjonsinntekter. Dette forklarer den betydelige endringen i selskapets inntekter.

Utvikling i resultat og stilling

Selskapet har fortsatt en vekst i omsetningen samt netto tilflytting av midler fra eksterne tilbydere. Selskapet opplevde fortsatt positiv nettotegning og sterk markedsvekst medførte stor økning i kapital under forvaltning.

Selskapet har en egenkapitalandel på 27,8 % og styret mener at årsregnskapet gir et rettvise bilde av selskapets eiendeler og gjeld, og finansielle stilling og resultat.



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

Document ID:
43F1A72FF9F7478BB9D9AD58727D2A01



Selskapet eies 100 % av SpareBank 1 Forvaltning AS.

Kapitaldekning per 31.12.2021 er 7,72 % og under minimumskravet på 8,0 %. Selskapet vil tilføres kapital som vil bringe kapitaldekningen over 15%. Det gjøres løpende prognostisering og simulering av kapitaldekningen.

Finansiell risiko

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

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

Forsknings- og utviklingsaktiviteter

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

Arbeidsmiljø

Selskapet har 9 ansatte i 2021 og har heller ikke vært utsatt for skader eller ulykker.

Sykefravær

Sykefraværet for 2021 var på 0,22 %.

Ytre miljø

Virksomheten påvirker ikke det ytre miljø.



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

Document ID:
43F1A72FF9F7478BB9D9AD58727D2A01



Bærekraft

Verdipapirfondene som distribueres inneholder alle uavhengig ESG-informasjon og denne er tilgjengeliggjort for kundene.

SpareBank 1 stiller krav til leverandørene om at de har retningslinjer innen bærekraft, og at disse skal omsettes til handling. Bærekraft i innkjøp omhandler leverandørens bevissthet om sin leverandørkjede og arbeidet de gjør for å redusere negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet i hele sin leverandørkjede.

Likestilling

Selskapet har 5 kvinner og 4 menn ansatt. Styret består av 3 menn. Styret har ut fra vurdering av bedriftens størrelse, antall ansatte og stillingskategorier ikke funnet det nødvendig å iverksette spesielle tiltak med hensyn til likestilling.

Tromsø, 23.februar 2022

Styret for SpareBank 1 Verdipapirservice AS

Ronni Møller Pettersen
Styreleder

Walter Arne Jacobsen
Styremedlem

Glenn Sæther
Styremedlem

Bård Bergvoll
Adm.direktør



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

Document ID:
43F1A72FF9F7478BB9D9AD58727D2A01



Admincontrol

List of Signatures Page 1/1

Årsregnskap SB1 VPS 2021.pdf

Name	Method	Signed at
Jacobsen, Walter Arne	BANKID_MOBILE	2022-03-16 20:50 GMT+01
Pettersen, Ronni Møller	BANKID_MOBILE	2022-03-16 16:02 GMT+01
Bergvoll, Bård Christian	BANKID_MOBILE	2022-03-16 11:16 GMT+01
Sæther, Glenn	BANKID_MOBILE	2022-03-16 11:11 GMT+01



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

External reference: 73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



SpareBank 1 Verdipapirservice AS

Årsregnskap 2021



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

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Resultatregnskap

	Note	2021	2020
DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Administrasjonssinntekter	1,2	45 200 000	39 832 613
Provisjonsinntekter	1,2	93 964 571	140 916 681
Sum driftsinntekter		139 164 571	180 749 294
Driftskostnader			
Provisjonskostnad	1,2	93 964 571	140 916 681
Lønnskostnad	3,4	8 314 765	6 629 389
Avskrivning på varige driftsmidler	5	7 613 473	5 849 991
Nedskrivning på varige driftsmidler	5	0	1 350 000
Annen driftskostnad	3,4	30 482 762	23 863 822
Sum driftskostnader		140 375 570	178 609 883
DRIFTSRESULTAT		(1 211 000)	2 139 411
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Renteinnt. fra foretak i samme konsern	3	2 821	0
Annen renteinntekt	3	158 867	289 831
Sum finansinntekter		161 688	289 831
Finanskostnader			
Annen rentekostnad	3	555	2 164
Sum finanskostnader		555	2 164
NETTO FINANSPOSTER		161 133	287 667
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		(1 049 867)	2 427 078
Skattekostnad på ordinært resultat	6	(260 437)	608 370
ORDINÆRT RESULTAT		(789 430)	1 818 708
ÅRSRESULTAT		(789 430)	1 818 708
OVERF. OG DISPONERINGER			
Avsatt til ordinært utbytte	7	0	1 245 740
Overføringer annen egenkapital	7	(789 430)	572 968
Sum disponert		(789 430)	1 818 708

Årsregnskap for Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Organisasjonsnr. 998240603



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

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Balanse pr. 31.12.2021

	Note	31.12.2021	31.12.2020
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Immaterielle eiendeler			
Anlegg under utførelse	5	5 289 216	0
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	5	27 190 983	20 233 995
Utsatt skattefordel	6	61 003	0
Sum immaterielle eiendeler		32 541 202	20 233 995
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	5	244 299	470 268
Sum varige driftsmidler		244 299	470 268
SUM ANLEGGSMIDLER		32 785 501	20 704 263
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Kundefordringer		1 889 785	1 204 312
Andre kortsiktige fordringer		1 327 081	11 560 561
Sum fordringer		3 216 866	12 764 873
Bankinnskudd, kontanter o.l.	8,9	118 205 055	101 265 688
SUM OMLØPSMIDLER		121 421 921	114 030 561
SUM EIENDELER		154 207 422	134 734 824

Årsregnskap for Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Organisasjonsnr. 998240603



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

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Balanse pr. 31.12.2021

	Note	31.12.2021	31.12.2020
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	7	2 520 000	12 520 000
Overkurs	7	50 080 000	50 080 000
Sum innskutt egenkapital		52 600 000	62 600 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	7	(9 665 536)	(8 876 107)
Sum opptjent egenkapital		(9 665 536)	(8 876 107)
SUM EGENKAPITAL		42 934 464	53 723 893
GJELD			
LANGSIKTIG GJELD			
Avsetning for forpliktelser			
Utsatt skatt	5	0	199 434
Sum avsetning for forpliktelser		0	199 434
SUM LANGSIKTIG GJELD		0	199 434
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld	9	17 775 737	1 249 475
Betalbar skatt	5	0	638 024
Skyldig offentlige avgifter		701 339	544 557
Utbytte	7	0	1 245 740
Annen kortsiktig gjeld		92 795 883	77 133 700
SUM KORTSIKTIG GJELD		111 272 958	80 811 497
SUM GJELD		111 272 958	81 010 931
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		154 207 422	134 734 824

Tromsø, den 23.02.2022

Bård Bergvoll
Daglig leder

Ronni Møller Pettersen
Styreleder

Glenn Sæther
Styremedlem

Walter Arne Jacobsen
Styremedlem

Årsregnskap for Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Organisasjonsnr. 998240603



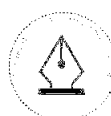
This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



Kontantstrømoppstilling

	2021	2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	-1 049 867	2 427 078
Periodens betalte skatt	-638 024	0
Tap/gevinst ved salg av anleggsmidler	0	0
Ordinære av- og nedskrivninger	7 613 473	7 199 991
Netto endring andre fordringer	9 548 007	6 287 041
Netto endring annen kortsiktig gjeld	32 345 225	44 384 351
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	47 818 815	60 298 461
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-19 633 708	-9 681 277
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-19 633 708	-9 681 277
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld		
Utbetalinger av utbytte	-1 245 740	-1 919 726
Nedsettelse og tilbakebetaling av aksjekapital til eierne	-10 000 000	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-11 245 740	-1 919 726
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	16 939 367	48 697 458
Kontanter og kontantekvivalenter 01.01.	101 265 688	52 568 230
Kontanter og kontantekvivalenter 31.12.	118 205 055	101 265 688



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

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse og noteopplysninger og er avlagt i samsvar med aksjelov, regnskapslov og god regnskapsskikk i Norge gjeldende pr. 31. desember 2021. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tall, dersom ikke annet er angitt. Årsregnskapet er basert på de grunnleggende prinsipper og klassifiseringen av eiendeler og gjeld følger regnskapslovens definisjoner. Ved anvendelse av regnskapsprinsipper og presentasjon av transaksjoner og andre forhold, legges det vekt på økonomiske realiteter, ikke bare juridisk form.

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

Betingede tap som er sannsynlige og kvantifiserbare, kostnadsføres.

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

Inntektsførings- og kostnadsføringstidspunkt - sammenstilling

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

Varige driftsmidler

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

Fordringer

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

Pensjonsforpliktelser og pensjonskostnad

Alle ansatte i SpareBank 1 Verdipapirservice AS har innskuddspensjon. Innskuddsandelen utgjør mellom 5 % og 8 % av grunnlaget.

Utsatt skatt og skattekostnad

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Ved beregningen benyttes nominell skattesats. Positive og negative forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Visse poster vurderes likevel særskilt, herunder merverdier ved oppkjøp og pensjonsforpliktelser. Utsatt skattefordel oppstår dersom en har midlertidige forskjeller som gir opphav til skattemessige fradrag i fremtiden. Årets skattekostnad består av endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel, sammen med betalbar skatt for inntektsåret korrigert for feil i tidligere års beregninger.

Kontantstrøm

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



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

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



Note 2 Driftsinntekter

	2021	2020
Administrasjonsgebyr	45 200 000	39 832 613
Provisjonsinntekter	93 964 571	140 916 681
Sum driftsinntekter	139 164 571	180 749 294
Provisjonskostnader	-93 964 571	-140 916 681
Netto administrasjons - og provisjonsinntekter	45 200 000	39 832 613

Note 3 Driftskostnader

	2021	2020
Beregning av faste kostnader		
Sum driftsinntekter	139 164 571	180 749 294
Netto finansposter	161 133	287 667
Sum inntekter	139 325 703	181 036 961
Resultat før skatt	-1 049 867	2 427 078
Sum driftskostnad	140 375 570	178 609 883
Variable provisjonskostnad	-93 964 571	-140 916 681
Andre variable kostnader	-3 320 511	-2 549 764
Sum faste kostnader	43 090 489	35 143 438
Kapitalkrav	10 772 622	8 785 860



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

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



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

Lønnskostnader mm.

	2021	2020
Lønninger	6 574 692	5 503 352
Folketrygdavgift	566 827	425 132
Finansskatt	360 490	297 152
Pensjonskostnader	665 512	316 375
Andre ytelser	147 245	87 379

Lønnskostnader	8 314 765	6 629 389
-----------------------	------------------	------------------

Gjennomsnittlig antall ansatte	9,0	9,0
--------------------------------	-----	-----

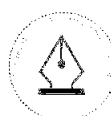
Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon og har etablert pensjonsordning som tilfredsstiller kravene i loven.

Godtgjørelser til daglig leder

	2021	2020
Lønn	1 771 399	1 267 105
Andre ytelser	5 820	10 212

Kostnadsført honorar til ekstern revisor fordeler seg som følger:

	2021	2020
Lovpålagt revisjon	268 353	163 561
Andre attestasjonstjenester	269 387	111 084
Sum godtgjørelse til revisor inkl mva	537 740	274 645



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

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



Note 5 Anleggsmidler

	Dataprogram	Driftsløsøre, inventar	Sum
Anskaffelseskost 01.01	55 938 259	1 062 752	57 001 011
Tilgang kjøpte driftsmidler	19 633 708	0	19 633 708
Avgang	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12	75 571 967	1 062 752	76 634 719
Avskrivninger, nedskrivninger 01.01	35 704 263	592 484	36 296 747
Akkumulerte avskrivninger 31.12	41 741 767	818 453	42 560 220
Akkumulerte nedskrivninger 31.12	1 350 000	0	1 350 000
Balanseført verdi pr. 31.12	32 480 199	244 299	32 724 498
Avskrivninger varige driftsmidler	7 387 504	225 970	7 613 473
Nedskrivninger på immaterielle eiendeler	0	0	0
Avskrivninger på immaterielle eiendeler	0	0	0
Sum årets av- og nedskrivninger	7 387 504	225 970	7 613 473
Avskrivningsplan	Lineær 3-10 år	Lineær 3-10 år	

Sammen med "Dataprogram" er det aktivert kr 5 289 216 i Anlegg under utførelse.



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

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



Note 6 Skatt

Da SB1 VPS AS driver innenfor finansiell sektor, vil de også for inntektsåret ha 25% skatt på alminnelig inntekt. Utsatt skattefordel per 31.12 er beregnet med skattesats på 25% (uforandret).

	2021	2020
Betalbar skatt fremkommer slik:		
Ordinært resultat før skattekostnad	-1 049 867	2 427 078
Ekstraordinært resultat før skattekostnad		
Permanente forskjeller	8 115	6 405
Endring midlertidige forskjeller	88 241	1 550 965
Grunnlag betalbar skatt før anvendelse av underskudd til fremføring	-953 511	3 984 448
Utnyttelse av fremførbart underskudd	0	-1 432 352
Grunnlag betalbar skatt	0	2 552 096
Skattesats	25 %	25 %
Betalbar skatt	0	638 024

Årets skattekostnad fremkommer slik:

Betalbar skatt på årets resultat	0	638 024
Endring utsatt skattefordel	-260 437	-29 654
Årets totale skattekostnad	-260 437	608 370

	2021	2020
Midlertidige forskjeller/utsatt skattefordel:		
Anleggsmidler	-709 498	-797 739
Underskudd til fremføring	953 511	0
Sum grunnlag utsatt skattefordel	244 013	-797 739
-Utsatt Skatt/ + Utsatt skattefordel 25%	61 003	-199 434



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

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



Note 7 Egenkapital, aksjonærinformasjon og ansvarlig kapital

Egenkapital	Aksjekapital	Overkurs	Annen EK/ udekket tap	Sum
Egenkapital 01.01	12 520 000	50 080 000	-8 876 107	53 723 894
Årets endring i egenkapital:				
Nedsettelse av aksjekapital	-10 000 000			
Årets resultat			-789 430	-789 430
Avsatt til utbytte				0
Egenkapital 31.12	2 520 000	50 080 000	-9 665 536	42 934 464

Aksjekapital og aksjonærinformasjon:

Aksjekapitalen på kr 2.520.000 består av 252.000 aksjer a kr 10,-

	Antall	Eierandel %
SpareBank 1 Forvaltning AS, org.nr. 925239690	252 000	100
Totaler	252 000	100
Resultat per aksje	2021	2020
Resultat	-789 430	1 818 708
Antall aksjer	252 000	1 252 000
Resultat per aksje	-3,13	1,45

Ansvarlig kapital/kapitaldekning	2021	2020
Selskapskapital	2 520 000	12 520 000
Overkurs	50 080 000	50 080 000
Annen egenkapital	-9 665 536	-8 876 107
Annen innskutt egenkapital		
Sum balanseført egenkapital	42 934 464	53 723 893
-fradrag i kjernekapitalen	32 541 202	20 233 995
Sum kjernekapital	10 393 262	33 489 898
Tilleggskapital utover kjernekapitalen:	0	0
Netto ansvarlig kapital	10 393 262	33 489 898
Kapitalkrav jfr CRR-forordningen		
Minstekrav til startkapital VPHL §9-15	1 248 600	1 308 788
Samelet kapitalkrav for operasjonell risiko	-	-
Kreditrisiko etter standardmetoden (SA)	717 534	1 651 292
Kapitalkrav relatert til faste kostnader	10 772 622	8 785 860
Beløp som legges til grunn for kapitalkrav	10 772 622	8 785 860
Kapitaldekning CRR-forordningen	7,72 %	30,49 %
Kjernekapitaldekning CRR-forordningen	7,72 %	30,49 %

Kapitaldekning per 31.12.2021 er 7,72 % og under minimumskravet på 8,0 %. Selskapet vil tilføres kapital som vil bringe kapitaldekningen over 15%.



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

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



Note 8 Likvider

	2021	2020
Sum bankinnskudd, kontanter o.l.	118 205 055	101 265 688
herav klientmidler	90 665 005	64 235 651
herav skyldig skattetrekk	341 338	239 750

Note 9 Leverandørgjeld og annen kortsiktig gjeld

	2021	2020
Annen leverandørgjeld eierbanker og tilknyttede selskap	17 480 759	743 123
Gjeld andre leverandører	294 978	506 352
Sum leverandørgjeld	17 775 737	1 249 475

Ikke utført ordre/forskudd fra kunder	91 219 085	64 521 249
Skyldig provisjon til eierbankene	495 353	11 702 730
Annet	1 081 445	909 719
Sum bokført kortsiktig gjeld	92 795 883	77 133 698

Note 10 Klientmidler og -ansvar:

	2021	2020
Klientmidler i form av finansielle instrumenter*)	658 098	36 240 492 522
Klientmidler innskudd bank	90 665 005	64 235 651
Totale klientmidler	91 323 103	36 304 728 173
Klientgjeld i form av finansielle instrumenter*)	-658 098	-36 240 475 604
Øvrig klientgjeld	-91 219 085	-64 521 249
Total klientgjeld	-91 877 183	-36 304 996 853
Netto klientmidler/-gjeld	-554 080	-268 680

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

Netto klientgjeld oppstår da gebyrer er belastet klientkonto per 31.12.21. Avviket er oppgjort etter



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

Document ID:
73B2B4A256124F9B82D4643E3C790082



KPMG AS
Stakkvollvegen 41
Postboks 6262
9292 Tromsø

Telephone +47 45 40 40 83
Fax +47 77 64 30 10
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Verdipapirservice AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Sparebank 1 Verdipapirservice AS' årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene 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 slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.
Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Stord
Alla	Finnsnes	Molde	Straume
Arendal	Hamar	Skien	Tromsø
Bergen	Haugesund	Sandefjord	Trondheim
Bodo	Knarvik	Sandnessjøen	Tynset
Drammen	Kristiansand	Stavanger	Ålesund



Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

Som del av en revisjon i samsvar med 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 risikoen, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet 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 omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.



Uavhengig revisors beretning - Sparebank 1 Verdpapirservice AS

Andre forhold

Selskapet er underlagt kapitaldekningskravet som følger av Lov om verdipapirhandel § 9-40, hvor et verdipapirforetaks ansvarlige kapital til enhver tid skal utgjøre minst åtte prosent av beregningsgrunnlaget. Pr. 31.12.2021 hadde selskapet en kapitaldekning på 7,72 %, og var således i brudd med gjeldende lovbestemmelse.

Tromsø, 31. mars 2022
KPMG AS


Trond Larssen
Statsautorisert revisor