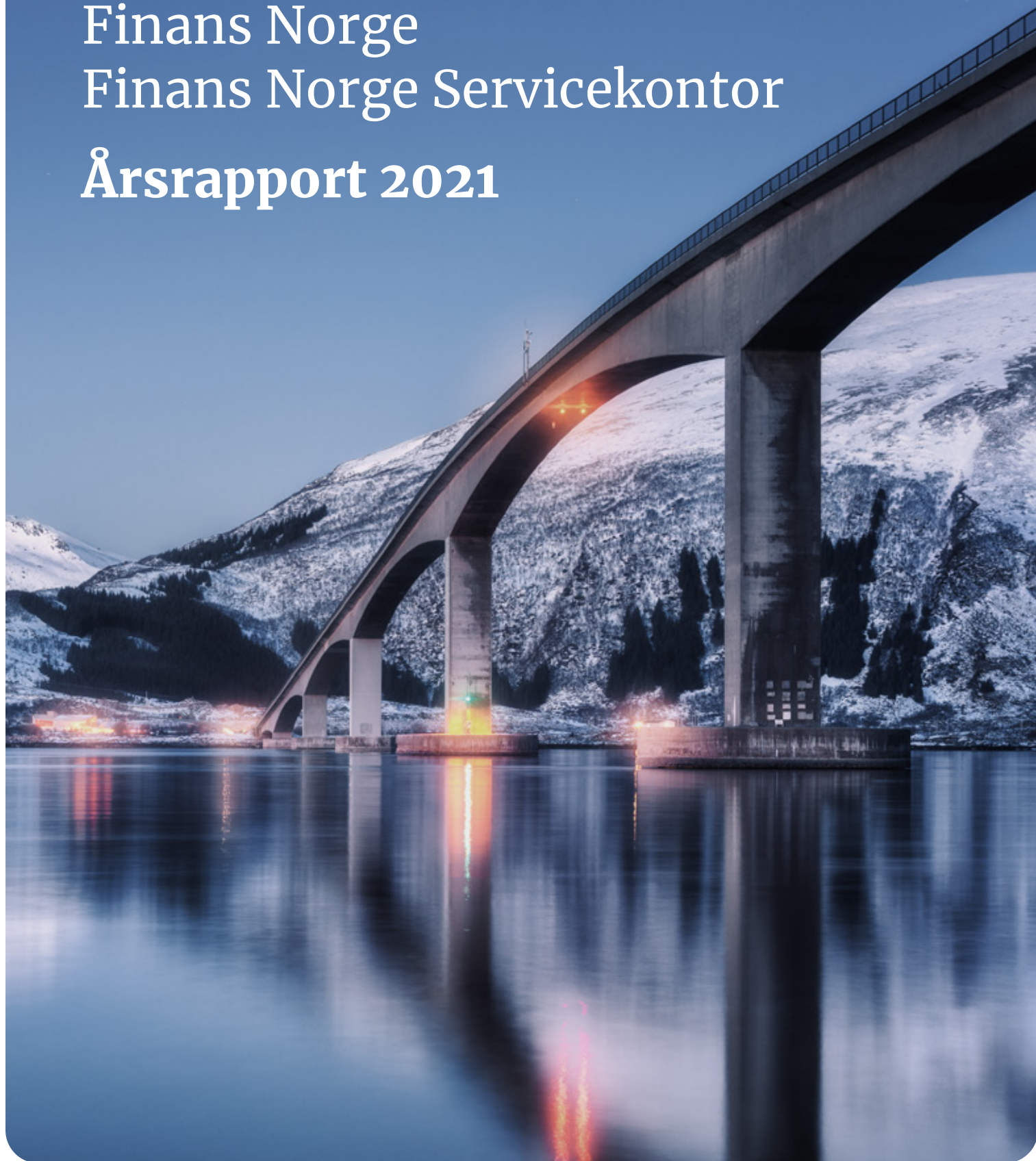


Finans Norge  
Finans Norge Servicekontor  
Årsrapport 2021



# Fakta om Finans Norge

---

Finansnæringen i Norge representerer to prosent av sysselsettingen, seks prosent av verdiskapingen og over 30 prosent av inntektsskatten fra næringslivet i Norge.

Finans Norge er hovedorganisasjon for finansnæringen i Norge. Finans Norge representerer 258 finansbedrifter og er arbeidsgiverorganisasjon for bedrifter med mer enn 38 000 ansatte.

Finans Norges medlemsbedrifter er primært sparebanker, forretningsbanker, livsforsikringsselskap, skadeforsikringsselskap, sparebankstiftelser og finanskonsern.

Banker og forsikringsselskaper er blodomløpet i norsk økonomi. Finansnæringen bidrar til verdiskapning og vekst i hele landet, finansierer gode prosjekter, sikrer trygghet for liv og verdier, og bidrar til et bærekraftig samfunn. Finans Norge arbeider for at næringen skal kunne gjøre denne jobben så godt som mulig. Det gjør Finans Norge gjennom å sikre gode rammebetingelser, øke tilliten til næringen og bidra til sikker og effektiv drift.

## FINANS NORGES VIKTIGSTE VIRKSOMHETS- OMRÅDER ER:

- Bank og kapitalmarked
- Livsforsikring og pensjon
- Skadeforsikring
- Arbeidsgiverspørsmål

## AVTALEPART I TARIFFAVTALER

Finans Norge er avtalepart i finansnæringens tariffavtaler. Finans Norge representerer næringen og arbeidsgiverinteressene ved de årlige sentrale tarifforhandlingene med Finansforbundet og LO.





# En solid og fremtiddrettet næring på lag med samfunnet

Nok et år influert av pandemi ligger bak oss. De verste nedstengningene ligger forhåpentligvis bak oss, men ringvirkningene vil vi måtte leve med i lang tid. Innenlands og på de globale markedene.

Både de direkte og de indirekte effektene har satt sitt preg på 2021, og skapt usikkerhet for oss privat, politisk og i samfunnet for øvrig. Den solide og robuste finansnæringen vi heldigvis har i Norge, viste også i 2021 sin viktighet og betydning som blodomløpet i det norske samfunnet. Vi har bidratt til å holde aktiviteten i næringslivet oppe gjennom utlån og finansiering til tross for usikre tider. Gjennom de mange digitaliseringsinitiativene har finansnæringen gjort en betydelig innsats for å hente ut positive effekter i form av enklere, billigere og bedre løsninger for samfunnet og innbyggere. Vi står fortsatt i front i den grønne omstillingen. Bankene, forsikringselskapene og pensjonsforvaltningen er nøkkelen til den klimatilpassingen og omstillingen det norske samfunnet må gjennom.

Politisk har 2021 også gitt Norge en ny regjering med ny politikk. Det innebærer at vi har fått nye sentrale aktører å forholde oss til. Vi har etablert god kontakt og ser frem til konstruktivt samarbeid.

Som organisasjon har også vi måttet sende folk på hjemmekontor og opplevd at ansatte har måttet prioritere egen og sine nærmestes helse og karanteneforpliktelser. Til tross for dette har Finans Norge holdt et svært høyt aktivitetsnivå også i 2021. Dette blir også lagt merke til hos medlemmene våre, som gir oss gode tilbakemeldinger i medlemsundersøkelser. Jeg vil derfor benytte anledningen til å sende en stor takk til alle de dedikerte medarbeiderne som har bidratt til å løse små og store oppgaver på vegne av våre medlemmer gjennom et slitsomt år.

Verden ser fortsatt usikker ut på svært mange måter. Heller ikke Norge er ferdig med alle virkningene av pandemien. Og når dette skrives pågår en forferdelig krig etter at Russland gikk til angrep på Ukraina. Det skaper ny usikkerhet. Finansnæringens oppgave vil igjen være å bidra til å skape stabilitet i økonomien, følge opp og etterleve sanksjoner, og bidra til god finansiell inkludering av flyktingene som kommer til Norge.

Heller ikke 2021 ble slik vi forutså. Men finansnæringen har kommet godt gjennom utfordringene. Vi vil fortsette å ivareta våre viktige samfunnsoppgaver og være en del av løsningen også fremover. La det være et godt utgangspunkt for veien videre.

Idar Kreutzer  
administrerende direktør



# Bank- og kapitalmarked

Bankene har en svært viktig rolle i samfunnsøkonomien. Deres hovedoppgaver er å yte lån, tilby innskuddsmuligheter og utføre betalinger. Banknæringen i Norge, inklusive kredittforetak og finansieringsselskaper, forvalter om lag 9 000 milliarder kroner, hvorav utlån til kunder utgjør nær 5 500 milliarder kroner. Næringen består av 114 norsk-regulerte banker, samt en rekke filialer av utenlandske banker.

**Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2021 nevnes:**

## **GJENNOMFØRING AV EUS SOLIDITETS-REGELVERK – BANKPAKKEN**

I 2021 har Finans Norge brukt betydelige ressurser på norsk innføring av EUs bankpakke (CRR II, CRD V og BRRD II). Vi har blant annet vært opptatt av å sikre norske banker proporsjonalitet, arbeidsdeling mellom bankenes pilar 1 og pilar 2-krav, og krav til etterstilling ved fastsettelse av krav til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL).

## **BEHANDLING AV FINANSIERING AV EIENDOMSPROSJEKTER - KLASSIFISERING SOM HØYRISIKO**

Finanstilsynets rundskriv med vurdering av hvilke engasjementer som skal regnes som høyrisiko etter det europeiske kapitalkravsregelverket for standardmetode-banker var en krevende sak i 2021. Finansdepartementets konklusjon i saken sammenfalt med Finans Norges vurderinger.

## **KRAV TIL VERDSETTELSE VED INNVILGNING OG OVERVÅKING AV LÅN**

Finans Norge har hatt en konstruktiv dialog med Finanstilsynet, hvor det særlig er lagt vekt på ivaretagelsen av en digital boliglånsprosess ved bruk av verdiestimat fra avanserte statistiske metoder. De endelige retningslinjene er etter Finans Norges syn i samsvar med banknæringens behov.

## **KRAV TIL IRB-MODELLER**

En viktig næringspolitisk sak gjennom 2021 har vært Finanstilsynets rundskriv om krav til IRB-modeller. Finans Norges innsigelser har i hovedsak omhandlet manglende samsvar mellom den særnorske tilsynspraksis som rundskrivet innfører og det samlede EU-regelverket for IRB-metoden.

## **NORSKE MYNDIGHETERS ANBEFALING OM UTBYTTEBEGRENSNINGER**

Vi har fulgt opp begrensningene i utbytteutbetalinger, etter at det europeiske systemrisikorådet (ESRB) tidlig i pandemiforløpet anbefalte utbytterestriksjoner for banker og forsikringsforetak. I januar omtalte Finansdepartementet hvordan norske myndigheter ville følge opp anbefalingen fra ESRB.

## **REGULERING AV EGENKAPITALBEVIS**

I tett samarbeid med Sparebankforeningen har vi arbeidet med kapitalstrukturen i norske sparebanker. Finansdepartementet har igangsatt en større prosess for å utrede regelverksspørsmål med betydning for sparebankene, især reglene om egenkapitalbevis.

## **FINANSTILSYNSLOVUTVALGET**

I september 2021 ble det oppnevnt et offentlig utvalg som skal gjennomgå og vurdere finanstilsynsloven og Finanstilsynets virksomhet. Finans Norge følger prosessen tett.

## **INNFØRING AV ALTERNATIV REFERANSERENTE I NORSKE KRONER**

Vi har vært tett involvert i prosessen med alternative referanserenter i Norge. Arbeidsgruppen har anbefalt Nowa som alternativ referanserente i norske kroner, samtidig som det er påpekt at det ikke er indikasjoner på at Nibor vil opphøre.

## **INNFØRING AV VERDIPAPIRIFISERING I NORGE**

Innføring av verdipapirifisering i Norge er blitt fulgt opp. Finans Norge har argumentert for at norske banker skal kunne ta i bruk verdipapirifisering kreves det endringer i gebyrstrukturen i Brønnøysundregistrene.

## **TAK PÅ INNBETALINGER TIL INNSKUDDSGARANTI- OG KRISETILTAKSFONDET**

Det er initiert en prosess for å utrede tak på innbetalinger til innskuddsgaranti- og krisetiltaksfondet.

## **BANKENES TILBUD AV KONTANTTJENESTER**

Med fallende bruk av kontanter i samfunnet, en tendens forsterket av pandemien, er det viktig at bankene finner felles løsninger for å sikre kundenes etterspørsel etter kontanter.

# Liv og pensjon

Livsforsikringselskapene har en viktig samfunnsoppgave i å tilby, forvalte og administrere alders-, uføre- og etterlattepensjon til arbeidstakere i offentlig og privat sektor.

Arbeidsgiverne er pålagt å spare til alderspensjon for sine ansatte gjennom obligatorisk tjenstepensjon.

Finans Norges rolle er blant annet å legge til rette for at leverandørene kan tilby tjenstepensjonsprodukter på mest mulig effektiv måte til beste for forbrukere.

Livsforsikringselskapene forvalter over 1500 milliarder kroner hvorav 625 milliarder kroner er kommunal tjenstepensjon og 766 milliarder kroner er privat tjenstepensjon. Det er ti livsforsikringselskaper i Norge som er medlem i Finans Norge.

**Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2021 nevnes:**

## INNFØRING OG IMPLEMENTERING AV EGEN PENSJONSKONTO

- Bidratt aktivt i arbeidet med å innføre og realisere egen pensjonskonto.
- Utarbeidet modell som estimerte nødvendig flytting av kapital mellom selskapene for implementering og realisering av egen pensjonskonto.
- Utarbeidet bransjeavtale om informasjon om egen pensjonskonto samt bransjeavtale om innføring av egen

pensjonskonto, herunder planer for flytting av kapital mellom selskapene som både medlemmer av Finans Norge og eksterne aktører og brukere av Pensjonskonto-registeret tiltrådte.

## ENDRINGER I REGLENE FOR GARANTERTE PRODUKTER

- Bidratt aktivt i de næringspolitiske prosessene knyttet til behovet for endringer i regelverket for forvaltning av garanterte tjenstepensjon.
- Gjennomslag for nytt bufferkapitalregelverk for kommunale tjenstepensjonsordninger i forbindelse med Stortingets behandling av Prop 223 L (2021-2022).

## SOLVENS II REVISJONEN

- Bidratt aktivt i arbeidet med Insurance Europes næringspolitiske prosesser, herunder den kommende høringen om EU-kommisjonens lovforslag, med fokus på forhold av særlig betydning for norsk forsikringsnæring, samt fulgt dette opp i dialog med norske myndigheter.

## DIGITALISERING

- Bidratt aktivt inn i prosessene knyttet til livområdet under DSOP programmet.
- Aktiv pådriver og bidragsyter i realisering av livselskapenes tilgang til a-ordningen.



# Skadeforsikring

Skadeforsikringselskapene har en sentral oppgave i å tilby økonomisk trygghet og avlastning ved uønskede inntrufne hendelser, som for eksempel ulykker, skader og naturskader. Finans Norges rolle er å arbeide for at forsikringselskapene får gode og bærekraftige rammebetingelser som legger til rette for effektive og konkurransemessige kundeleveranser.

Skadeforsikringselskapene forvalter et premievolum på 72,3 milliarder kroner, hvorav 45,4 kroner er på individuelle og private avtaler, mens resterende gjelder næring og kollektive forsikringer. Dette gjelder landbasert norsk forretning uten naturskadepremien.

## Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2021 nevnes:

- Pandemi og kriseløsninger er blitt vurdert i et fremtidig perspektiv etter erfaringene med pandemien. Målsetning har vært å utvikle kjennskap og forståelse for muligheter og utfordringer som ligger i næringens rolle som risiko avlaster.
- Oppfølging av Naturskadeforsikringsordningen i påvente av utfallet fra NOU om organisering av ordningen og som del av en løpende utvikling.
- Klima og værrelaterte utfordringer. Deling av kunnskap og data står sentralt og vi er del av en større søknad om et forskningsprosjekt som vil se på hvordan man kan kvantifisere at forebygging lønner seg inn mot Forskningsrådet. Målsetningen er å øke bevissthet om samfunnsgevinst ved å forebygge og at det gir seg utslag i økte bevilgninger både på nasjonalt og kommunalt plan.
- EUs taksonomi – et begrepsrammeverk for hva som er grønt skal implementere hos norske forsikringselskaper. Målsetningen er å bidra til at EUs taksonomi er relevant fra et norsk perspektiv og mulig å implementere for norske skadeforsikringselskaper. Finans Norge og en egen arbeidsgruppe fra næringen har jobbet med forståelse for og fortolkning av kriteriene og hvordan dette implementeres i praksis.
- Yrkesskadeforsikring er en sentral og obligatorisk forsikring som arbeidsgivere må tegne for sine ansatte. Det er fra politisk hold varslet at man vil se på ordningen. Målsetning er å beholde yrkesskadeforsikring som et

interessant forretnings- og markedsområde også etter at kommende endringsprosesser eventuelt er gjennomført.

- Forsikringsnæringen er langt fremme når det kommer til digital utvikling. Målsetning er å sette fokus på digital utvikling og effektivisering i regi av finansnæringen som gir samfunnsgevinster langt utover egen næring. Dette vil styrke næringen som en sentral aktør og gir næringen økt spillerom og påvirkningskraft.

## FINANS NORGE FORSIKRINGSDRIFT

Finans Norge Forsikringsdrift (FNF) er en medlemsorganisasjon for forsikringselskapene i Norge. FNF har som formål å ivareta drift av oppgaver og aktiviteter som medlemsbedriftene anser det er formålstjenlig å utføre i fellesskap, innenfor rammene av konkurranse-lovgivningen. Arbeid med gode digitale fellesløsninger og en fremtidsrettet IT-drift er sentralt. FNF jobber med områder innenfor brann, vann, bil og motor, yrkesskader, naturskader, en rekke godkjenningsordninger og kriminalitetsforebygging.

Finans Norge forsikringsdrift organiserer blant annet følgende ordninger:

### • Trafikkforsikringsforeningen

Alle forsikringselskaper som tilbyr trafikkforsikring i Norge er etter bilansvarsloven pliktige til å være medlem av Trafikkforsikringsforeningen (TFF).

### • Norsk Naturskadepool

Alle bygninger og løsøre som forsikres mot brannskader blir automatisk også forsikret mot naturskader. Denne ordningen administreres av Norsk Naturskadepool.



# Betalingsinfrastruktur og digitalisering

---

Finans Norge arbeider innenfor en rekke områder og deltar på ulike arenaer for å sikre trygg og effektiv betalingsformidling og god utnyttelse av digitale løsninger til felles beste for finansnæringen, det offentlige og forbrukerne.

Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2021 nevnes:

- Digital Samhandling Offentlig Privat
- EUs Digitale Agenda med særlig fokus på eIDAS og samspillet mot norsk eID løsninger
- Oppfølging av DORA/TIBER-NO/Cyberøvelser og utvikling av Finans Norges rolle
- Digitale sentralbankpenger - Norges Bank/ECB
- Oppfølging av NBO Real prosjektet
- Ivareta norske bankers interesser knyttet til utvalg i EBF, ESG og Nordiske undergrupper



# Tverrgående arbeid

Finans Norge arbeider for at finansnæringen skal være en viktig, ansvarlig og kompetent næring som bidrar til økt verdiskaping i Norge gjennom effektiv, sikker og god håndtering av viktige samfunnsoppgaver. De viktigste områdene er organisering i tverrgående satsingsområder og prosjekter.

**Finans Norge har i 2021 særlig lagt vekt på følgende i sitt arbeid med å ivareta finansnæringens samfunnsrolle:**

## BÆREKRAFT

Hvordan finansnæringen hensyntar og priser bærekraft og klimarisiko får effekt på kapitaltilgangen til andre næringer. Finansnæringen har i 2021 blitt løftet frem, for eksempel i Regjeringens klimaplan 2021–2030, som en foregangsnaering innenfor det grønne skiftet.

Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2021 nevnes:

- Oppfølging og kompetansebygging knyttet til EUs handlingsplan for bærekraftig finans med særlig vektlegging på EUs taksonomi for bærekraftige aktiviteter, offentliggjøringsforordningen og CSRD.
- Finansdepartementet har i 2021 opprettet en nasjonal referansegruppe for bærekraftig finans. Referansegruppen er et resultat etter initiativ fra Finans Norge, NHO og Rederiforbundet. Referansegruppen skal være et dialogforum mellom myndighetene, næringslivet,

akademia og finansnæringen for å sikre god og effektiv implementering av regelverk innenfor bærekraftig finans. Referansegruppen vil være viktig for å påvirke regelverksprosessene i en tidlig fase og bygge kompetanse på tvers av sektorer.

- Finans Norge har i 2021 jobbet med flere prosjekter knyttet til bærekraftig finans, prosjekter som har som målsetting å gjøre det enklere for medlemmene å operasjonalisere nytt EU-regelverk, eller å gjøre bærekraftinformasjon i produkter enklere for forbrukere å forstå og sammenligne på tvers av tilbydere.

## FORBRUKER

Det var en vesentlig oppgave for Finans Norge å jobbe for sikker bruk av digitale løsninger. Vi deltok aktivt i diskusjonen om utformingen av ansvarsregler for e-signatur i finansavtaleloven, både ved møter med stortingspolitikere, i offentlige debatter og i media. Selv om reglene ikke ble slik vi ønsket, fikk vi satt problemstillingen på dagsorden. Bransjenorm for BankID ble utarbeidet og forhandlet, og ble endelig vedtatt av Bransjestyre bank og kapitalmarked i januar 2021.

Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2021 nevnes:

- Antisvindel: Arbeidet med å implementere Bransjenorm for BankID ble påbegynt i bankene, og Finans Norge arrangerte webinarer for å informere medlemmene om





bakgrunnen for og formålet med reglene i normen. Det ble utarbeidet en veileder til normen. Forbrukerkonferansen 1. september var i sin helhet viet ID-tyveri og de tiltakene bransjen har iverksatt for å motvirke og avhjelpe svindel. Det ble etablert en svindelstatistikk som driftes av Vipps. Finans Norge deltar i det nyetablerte «BankID bransjeforum», som blant annet har til formål å sikre at utfordringer knyttet til bruk av BankID blir løst.

- Gjeld: Finans Norge rapporterte på utviklingen i forbruksgjeld den 1. i hver måned, og fikk god mediedekning. Forbrukslånsgjelden går ned, og Finans Norge mener gjeldsregistrene har hatt en avgjørende rolle i denne utviklingen. Vi har derfor vært aktive overfor politikere, aktuelle departement og i mediene med hensyn til ønsket fra bransjen om utvidelse av gjeldsregistrene til å omfatte flere typer gjeld. Vi innledet et samarbeid med NAV om bedre veiledning om personlig økonomi. Det ble avholdt to vellykkede webinarer for flere hunder rådgivere i bank og NAV. Det jobbes med felles informasjonstiltak som skal oppfordre folk med økonomiske problemer til å ta kontakt med rådgivere i bank eller NAV mens det er tid til å finne løsninger som kan hjelpe. Det er gitt innspill til ny gjeldsordningslov.

- Autorisasjon av rådgivere i bank og forsikring: FinAut hadde per høsten 2021 12500 autoriserte rådgivere. Det er viktig at rådgiverne opprettholder kontinuerlig god og oppdatert faglig kvalitet, samt etisk standard. FinAut påbegynte arbeidet med å vurdere nytt regime for opp-

dateringer. En arbeidsgruppe er ble nedsatt for å se på alternative løsninger. Den første rådgivningsroboten ble autorisert like før sommeren. Flere bedrifter var i dialog med FinAut høsten 2021 med tanke på autorisasjon, og fikk gode innspill til hva som måtte forbedres for at løsningen skulle bli autorisert.

## TEKNOLOGISK ENDRING

Prosjektet, som er organisert med både interne og eksterne ressurser, har i oppgave å se litt lenger frem for å se hvordan ny teknologi treffer næringen, regulator/lovgiver og samfunn, konsentrerte seg gjennom 2021 særlig om virtuelle valuta, digitale sentralbankpenger og cybersikkerhet.

Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2021 nevnes:

- Krypto og AML
- EUs digitale agenda
- Regulering av cyberrisk



# Finansregulatoriske forhold

---

Finansnæringen i Norge er omfattet av en rekke særskilte regulatoriske forhold. En viktig del av Finans Norge sitt arbeid er derfor å arbeide med ulike lovprosesser og fortolkningsspørsmål på vegne av våre medlemmer.

**Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2021 nevnes:**

- Ny finansavtalelov
- Forsikringsavtaleloven/forsikringsformidlingsloven
- Finanstilsynsloven
- Hvitvaskingsspørsmål
- IFRS

## Event og kurs

---

### **MANGE DIGITALE ARRANGEMENTER I 2021**

Finans Norge har i senere årene økt vektleggingen av konferanser, seminarer og kurs, og vi anser det å etablere sentrale møteplasser som støtter opp under våre næringspolitiske målsettinger og bidrar til å styrke samfunnsrollen og øke tilliten, som en del av vår kjernevirksomhet. Finans Norge har tradisjonelt vært sterke på gjennomføring av fysiske arrangementer, men da mulighetene for gjennomføring av fysiske møteplasser har vært begrenset gjennom 2020 og 2021 har organisasjonen også blitt veldig dyktige på digitale konferanser.

I 2021 var det mulig å delta på i 6 fysiske møteplasser i regi av Finans Norge, samt å følge over 40 arrangementer digitalt. Vi hadde til sammen nær 7000 deltakere på ulike typer arrangementer gjennom året som gikk. Av de

arrangementer som hadde flest deltakere kan nevnes Hvitvaskingskonferansen med 700 deltakere, Bærekraftkonferansen med over 300 deltakere samt webinar om ny finansavtalelov med nærmere 300 deltakere.

Finansnæringens dag ble i 2021 en heldigital #Finansuke21 fra 22.-25. mars, der vi samlet hadde over 1000 personer som fulgte hele eller deler av konferansen. Sendingene kunne følges «live» gjennom uka fra kl. 9.30 - 12.00 og i opptak. Totalt i hele perioden hadde Finansuke.no over 20 000 visninger. I tillegg har det foreløpig vært 3200 avspillinger av podcastene med Finanslunsj med Fåne og Staavi. Mange spennende gjester diskutere behovet for en million nye jobber i Norge fram mot 2060, bærekraftig utvikling og en verden i kraftig endring.

# Finans Norge som arbeidsgiverorganisasjon

---

Arbeidslivsavdelingen til Finans Norge har ansvar for tarifforhandlinger, medlemsrådgivning og arbeidslivspolitik. Rådgivning til medlemmene i arbeidsrettslige spørsmål (kollektiv og individuell arbeidsrett) og andre temaer knyttet til lønns- og arbeidsvilkår er en viktig del av arbeidslivsområdets arbeid. I 2021 hadde Finans Norge hadde 177 arbeidsgivermedlemmer med over 37 000 ansatte.

## Av saker Finans Norge har særlig arbeidet med på området i 2021 nevnes:

- Fremforhandlet nye tariffavtaler med Tekna og Nito.
- Enighet i mellomoppgjøret 2021 med Finansforbundet og LO.

- Analysert lønnsforholdene og lønnsdriverne i finansnæringen gjennom rapporten Finans og frontfaget.
- Analysert konsekvensene av ny regjeringsplattform og synliggjort medlemmenes behov ved ny arbeidslivspolitik.
- Synliggjort og videreutviklet Kvinner i Finans Charter for en mer likestilt finansnæring.
- Gjennomført Kompetansesjekken 2021 for å belyse medlemmenes kompetansebehov ovenfor relevante myndigheter, utdanningsinstitusjoner og fremtidige finansansatte.



# Årsberetning Finans Norge

---

## VIRKSOMHETEN 2021

Finans Norge er hovedorganisasjon for finansnæringen i Norge og representerer ca. 250 finansbedrifter med rundt 38 000 ansatte. Finans Norge og Finans Norge Service-kontor har kontor i Finansnæringens hus i Oslo.

## FORRETNINGSIDÉ OG STRATEGI

Finans Norge ivaretar finansforetakenes og finanskonsernernes felles interesser. Organisasjonen driver førøvrig faglig utredningsvirksomhet, informasjons- og opplysningsvirksomhet samt yter bistand overfor medlemsbedriftene.

Virksomheten i Finans Norge er organisert rundt fire kjerneområder; Bank og kapitalmarked, Liv og pensjon, Skadeforsikring og Arbeidsliv. I tillegg er det etablert tre tematiske satsningsområder; Bærekraft, Forbruker og Teknologisk endring. Pr. 31.12.21 hadde Finans Norge totalt 64 ansatte (gjelder for begge selskapet totalt).

## ORGANISASJON, KOMPETANSE OG ARBEIDSMILJØ

Finans Norge hadde ved årsskiftet 64 ansatte (gjelder for begge selskaper totalt).

Finans Norge har som mål å jobbe nærere medlemmene samt bli en modigere, raskere og enklere organisasjon. Dette måles gjennom medlemsundersøkelser og medarbeiderundersøkelser. Vi jobber etter halvårlige mål gjennom prosessen «Topp rullerende fem» som fastsettes i styrende organer. Det er et kontinuerlig fokus på å levere resultater til medlemmene.

Finans Norge er en kunnskapsorganisasjon med høy kompetanse på egne fagfelt. Kontinuerlig kompetanseutvikling er derfor viktig. Årlig gjennomføres det medarbeiderundersøkelser som følges opp med ulike tiltak. I dette arbeidet involveres tillitsvalgte og ledelsen samt alle ansatte. Finans Norge har i all hovedsak en god organisasjonskultur, med mange positive trekk. Medarbeiderundersøkelsen i 2021 viste positiv utvikling fra året før på mange områder. Det har i 2021 vært jobbet med å forsterke det positive i allerede eksisterende kultur, gjennom utarbeidelse av Kulturplakat, Ledelsesprinsipper og opplæring i «feedback verktøy». Hovedinntrykket er at et økt fokus på kultur og samspill internt, har skapt en positiv bevissthet omkring hva som skal kjennetegne organisasjonen. Det var vært avholdt digitale møteplasser samt en fysisk faglig og sosial dag for alle ansatte.

Gjennom Covid-19 pandemien har det vært viktig å involvere og kommunisere med de ansatte på digitale plattformer. Det har vært kjørt jevnlig temperaturmålinger med høy score. Sykefraværet i Finans Norge var i 2021 på 1,66 prosent (gjelder for begge selskaper), noe som er lavere enn gjennomsnittet i arbeidslivet.

Ansatte som blir syke følges opp gjennom interne rutiner og organisasjonen har helseforsikring som en del av velferdsordningen.

Finans Norge har ikke hatt noen alvorlige hendelser i 2021.

Det har ikke vært tatt i bruk deltidstilsetting i 2021. Organisasjonen har hatt 1 vikariat og 2 på engasjement 2021.

# HOVEDSTRUKTUR FINANS NORGE

## Ledelse, stab og støtte

<b>Bank og kapitalmarked</b> Erik Johansen	<b>Liv og pensjon</b> Stefi Kierulf Prytz	<b>Skade</b> Hege Hodnesdal	<b>Arbeidsliv</b> Runa Opdal Kerr
<b>Tematisk satsing: Bærekraft</b>			Agathe Schjetlein
<b>Tematisk satsing: Trygge forbrukere i et digitalt finansmarked</b>			Gry Nergård
<b>Prosjekt: Teknologisk endring</b>			Tom Staavi

### LIKESTILLING OG MANGFOLD

Det er 43 prosent menn og 57 prosent kvinner i organisasjonen (gjelder for begge organisasjoner). Ledergruppen i Finans Norge består av 6 menn og 5 kvinner. Finans Norge skal gi begge kjønn like muligheter for kompetanseutvikling, lønn, fleksibilitet og avansementsmuligheter.

Fordelingen av uttak fødselspermisjon mellom kvinner og menn har vært 86,8 uker (kvinner) og 6,2 uker (menn). Lønnsforskjellene i Finans Norge rapporteres annet hvert år, jf. likestillingsloven § 26 a. Det er ikke gjort en lønnskartlegging for 2021. Pr. 31.12.2020 var lønnsforskjellene som følger

### Lønnsforskjeller i Finans Norge pr 31.12.2020

	Kvinner	Menn	Lønn
Total	35	24	Menn har 13% høyere lønn
Ledere*	5	4	Kvinner har 9% høyere lønn
Fagansvarlig**	12	16	Menn har 13% høyere lønn
Funksjonær***	13	4	Kvinner har 30% høyere lønn
Admin****	5	0	N/A

\*Direktør med lederansvar (adm.dir. er ikke med i kartleggingen)

\*\*Fagdirektør- og fagsjek, advokat

\*\*\*Rådgiver, seniorrådgiver og spesialrådgiver

\*\*\*\*Administrativt personale, konsulent

Arbeidstakere med nedsatt funksjonsevne får individuell tilrettelegging av arbeidet. Finans Norge har utarbeidet en risikovurdering og dertil hørende aktivitetsplan for HMS, mangfold og likestilling i samarbeid med tillitsvalgte. Denne er tilgjengelig på [www.finansnorge.no](http://www.finansnorge.no). Kartleggingen er gjort felles for Finans Norge og Finans Norge Servicekontor som følger av organisasjonenes felles ledelse, styring og drift.

### YTRE MILJØ

Virksomheten i Finans Norge har i begrenset grad en direkte påvirkning på det ytre miljø.

### FINANSIELL RISIKO

Finans Norges primære inntektskilde er medlemskontingent. Antall medlemsselskaper har vært stabilt siste året. Utmeldelse av Finans Norge må skje skriftlig innen utgangen av et kalenderår og med minst tre måneders varsel. Har foreningen inngått tariffavtale for vedkommende medlem med de ansattes organisasjoner, kan medlemmet likevel ikke tre ut av Finans Norge før tariffavtalens utløp. Finans Norges inntekter og kostnader er i all hovedsak i norske kroner. Aktiviteten som tilbydes av konferanser mv. ble i stor grad lagt om med digitale og hybride løsninger som følge av pandemien. Inntekter fra event- og konferansevirksomheten er forbundet med markedsusikkerhet.

Finans Norge er i liten grad eksponert markedsrisiko og alle organisasjonens mellomværender er kortsiktige fordringer på selskap i finansnæringen med lav kreditt- risiko.

### STYREFORSIKRING

Det er ikke tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

### ÅRSREGNSKAP RESULTATDISPONERING

Årsregnskapet er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og norsk anbefaling for god regnskapsskikk. Etter hovedstyrets oppfatning gir det fremlagte årsregnskapet med balanse en rettvise oversikt over Finans Norges drift og økonomiske stilling ved årsskiftet.

Hovedstyret vil påse at de økonomiske forutsetningene er til stede for at Finans Norge vil opprettholde en tilstrekkelig finansiering av driften og at behov for nødvendig egenkapital som følge av avviklingen av ytelsespensjonsordningen per 31.12.2017 vil bli dekket ved økt medlemskontingent fordelt over totalt fem år i henhold til inngått intensjonsavtale. Siste året for slik kapitalinnhenting var 2021.

Finans Norge har i 2021 avdekket feilaktig avgiftsbehandling ved fakturering av tjenester fra Finans Norge Servicekontor til Finans Norge. Finans Norge og Finans Norge Servicekontor har selv tatt opp saken med Skatteetaten og er i prosess med å avklare forhold rundt retting for årene 2019, 2020 og 2021. Finans Norge Servicekontor vil kreditere tidligere fakturering uten merverdiavgift og

utstede nye fakturaer med merverdiavgift. Rettingen vil medføre økt kostnadsbelastning for Finans Norge. Den økte kostanden er estimert til kroner 1 430 000 og avsatt i regnskapet som annen kortsiktig gjeld. Styret besluttet i desember 2021 å øke medlemskontingenten for 2022 med et tilsvarende beløp.

I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter hovedstyret at forutsetning om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet er avlagt under den forutsetningen. Finans Norge er besluttet innfusjonert i Finans Norge Servicekontor pr 01.03.22.

*Driftsresultat for Finans Norge viser et underkudd på kroner 678 291 forhold til budsjett. Med tilleggskontingent på kroner 2 800 000 har Finans Norge et resultat på kroner 2 121 709 etter skatt.*

Hovedstyret foreslår overfor årsmøtet at overskuddet/ tilleggskontingent 2021 for Finans Norge på kr 2 121 709 dekkes slik:

- kr 2 121 709 overføres til annen egenkapital

Finans Norges egenkapital utgjorde kr 14 317 187 pr. 31.12.2021.

Oslo, 31. desember 2021

10. mars 2022

Geir Bergskaug (styreleder)	Kjerstin Braathen (styremedlem)	Arild Andersen (styremedlem)	Snorre Storset (styremedlem)
Odd Arild Grefstad (styremedlem)	Sverre Thornes (styremedlem)	Åmund Lunde (styremedlem)	Turid Grotmoll (styremedlem)
Helge Leiro Baastad (styremedlem)	Jon Håvard Solum (styremedlem)	Siri Berggreen (styremedlem)	Jan Erik Kjerpeseth (styremedlem)
Richard Heiberg (styremedlem)	Morten Thorsrud (styremedlem)	Idar Kreutzer (adm.dir.)	

# Årsregnskapet 2021

## Resultatregnskap

	NOTE	2021	2020
<b>DRIFTSINNEKTER</b>			
Medlemskontingent	1	50 092 553	51 630 529
Tilleggskontingent	2	2 800 000	2 800 000
Gevinst salg varige driftsmidler		0	173 400
Annen driftsinntekt	1, 3	28 143 938	31 310 855
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>81 036 491</b>	<b>85 914 784</b>
<b>DRIFTSKOSTNADER</b>			
Lønns- og personalkostnader	4	34 029 099	34 572 917
Avskrivning på varige driftsmidler	5	564 956	515 637
Annen driftskostnad	1, 6	44 342 638	41 764 226
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>78 936 693</b>	<b>76 852 780</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>2 099 798</b>	<b>9 062 004</b>
<b>FINANSINNEKTER OG -KOSTNADER</b>			
Annen renteinntekt		21 911	47 913
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>21 911</b>	<b>47 913</b>
<b>Årsresultat</b>	<b>7</b>	<b>2 121 709</b>	<b>9 109 917</b>
<b>Disponeres:</b>			
Overført annen egenkapital	7	2 121 709	9 109 917
<b>Sum disponert</b>		<b>2 121 709</b>	<b>9 109 917</b>

# Balanse

	NOTE	2021	2020
<b>EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Varige driftsmidler</b>			
Driftsløsøre, inventar mv.	5	7 933 778	8 314 478
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Langsiktige investeringer	8	184 604	184 604
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>8 118 382</b>	<b>8 499 082</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer		1 129 316	2 658 020
Mellomværende nærstående parter	1	4 444 878	1 797 201
Andre fordringer	9	985 776	681 445
<b>Bankinnskudd</b>	<b>10</b>	<b>35 455 727</b>	<b>32 477 586</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>42 015 697</b>	<b>37 614 252</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>50 134 079</b>	<b>46 113 334</b>
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
Annen egenkapital	7	14 317 187	12 195 478
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>14 317 187</b>	<b>12 195 478</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Avsetning for forpliktelser</b>			
Pensjonsforpliktelser usikret	11	23 139 977	23 620 919
Pensjonsforpliktelser sikret	11	409 946	217 797
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld		3 709 157	2 132 804
Mellomværende nærstående parter	1	16 929	140 764
Skyldige offentlige avgifter		3 711 075	3 712 123
Annen kortsiktig gjeld	12	4 304 808	4 093 449
<b>Langsiktig gjeld</b>	<b>13</b>	<b>525 000</b>	<b>0</b>
<b>SUM GJELD</b>		<b>35 816 892</b>	<b>33 917 856</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>50 134 079</b>	<b>46 113 334</b>

Oslo, 31. desember 2021

10.mars 2022

Geir Bergskaug (styreleder)      Kjerstin Braathen (styremedlem)      Turid Grotmol (styremedlem)      Odd Arild Grefstad (styremedlem)

Sverre Thornes (styremedlem)      Åmund Lunde (styremedlem)      Helge Leiro Baastad (styremedlem)      Jon Håvard Solum (styremedlem)

Siri Berggreen (styremedlem)      Richard Heiberg (styremedlem)      Morten Thorsrud (styremedlem)      Snorre Storset (styremedlem)

Jan Erik Kjerpeseth (styremedlem)      Arild Andersen (styremedlem)      Idar Kreutzer (adm.dir.)



# Kontantstrømoppstilling

	2021	2020
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat før skattekostnad	2 121 709	9 109 917
Periodens betalte skatt	0	0
Gevinst/tap ved salg av anleggsmidler	0	0
Ordinære avskrivninger	564 956	515 637
Endring i kundefordringer	1 528 704	-32 841
Endring i leverandørgjeld	1 452 518	1 394 725
Endring i forskjell mellom kostnadsført pensjon og inn-/utbetalinger i pensjonsordninger	-288 793	-346 791
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-886 421	357 751
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>4 492 673</b>	<b>10 998 398</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	764	3 703 902
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1 515 296	-5 396 498
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-1 514 532</b>	<b>-1 692 596</b>
<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>2 978 141</b>	<b>9 305 802</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 01.01.</b>	<b>32 477 586</b>	<b>23 171 784</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 31.12.</b>	<b>35 455 727</b>	<b>32 477 586</b>

Endring i andre tidsavgrensingsposter er på -886 421,- i 2021. Endringen fra 2020 skyldes i hovedsak økning i gjeld til nærstående parter.

Nedgangen på utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler fra -5 396 498,- i 2020 til 1 515 296,- i 2021 skyldes i hovedsak at nytt kurs- og konferanselokale ble ferdigstilt av i 2020, mens en mindre investering i 5.etg ble gjort i 2021.



# Noter til regnskapet 2021

Regnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk. Oppstillingsplanen er tilpasset foreningens formål. Det anses ikke nødvendig å utarbeide konsernregnskap da selskapets datterselskapet er av uvesentlig betydning.

## HONORARINNTEKTER

Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen.

## MEDLEMSKONTINGENT

Medlemskontingenten blir inntektsført det året medlemsavgiften dekker.

## KLASSIFISERING OG VURDERING AV BALANSE-POSTER

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter anskaffelsestidspunktet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmidler/langsiktig gjeld.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på opptakstidspunktet.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

## FORDRINGER

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap.

## VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets forventede levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

## PENSJONER

Alle nåværende ansatte har en innskuddsbasert pensjonsordning. Denne ordningen innebærer at selskapet yter et tilskudd på 7% av lønn fra første krone til 7,1 G og 20% av lønn fra 7,1 - 12G.

## SKATT

Selskapet er ikke skattepliktig for sin virksomhet.

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Likviditetsbeholdningen omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer som umiddelbart og med uvesentlig kursrisiko kan konverteres til kjente kontantbeløp og med gjenværende løpetid mindre enn tre måneder fra anskaffelsesdato.



**NOTE 1**

## Mellomværende med nærstående parter

Finans Norge definerer Finans Norge Forsikringsdrift, Finans Norge Servicekontor, Sparebankforeningen i Norge, Norsk Naturskadepool, Trafikkforsikringsforeningen og Finansforlaget AS som nærstående parter. Tallene for 2020 følger samme definisjon.

Transaksjoner med nærstående parter foretas i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper.

Mellomværende med nærstående parter utgjør:	2021	2020
<b>Fordringer</b>		
Sparebankforeningen i Norge	3 905 558	1 124 000
Finans Norge Forsikringsdrift	227 465	502 639
Finans Norge Servicekontor	208 284	163 529
Norsk Naturskadepool	25 182	3 175
Trafikkforsikringsforeningen	78 389	3 858
Sum mellomværende nærstående parter	4 444 878	1 797 201
<b>Gjeld</b>		
Finans Norge Servicekontor	16 929	140 764
Sum mellomværende nærstående parter	16 929	140 764
<b>Transaksjoner med nærstående parter</b>		
<b>Kjøp</b>		
Finans Norge Forsikringsdrift	4 344 081	3 567 847
Finans Norge Servicekontor	623 506	710 273
Kjøp nærstående parter	4 967 587	4 278 120
<b>Salg</b>		
Sparebankforeningen i Norge	21 274 867	23 342 907
Finans Norge Forsikringsdrift	5 639 972	5 393 963
Finans Norge Servicekontor	7 226 783	6 893 308
Norsk Naturskadepool	880 944	867 800
Trafikkforsikringsforeningen	3 125 884	3 018 044
Salg nærstående parter	38 148 450	39 516 022

Salg til Sparebankforeningen i Norge inkluderer medlemskontingent innkalt i Sparebankforeningen i Norge for Finans Norge.

**NOTE 2**

## Tilleggskontingent

Hovedstyret vil påse at de økonomiske forutsetningene er til stede for at Finans Norge vil opprettholde en tilstrekkelig finansiering av driften og at behov for nødvendig egenkapital som følge av avviklingen av ytelsespensjonsordningen per 31.12.2017 vil bli dekket ved økt medlemskontingent fordelt over fem år i henhold til inngått intensjonsavtale. Siste året for slik kapitalinnhenting var 2021.

**NOTE 3****Annen driftsinntekt**

	2021	2020
Leieinntekter lokaler	23 489 483	23 642 215
Refusjon Sparebankforeningen	3 100 000	4 496 000
Administrative tjenester	1 270 068	3 164 640
Kurs- og konferanseinntekt	284 387	8 000
Sum annen driftsinntekt	28 143 938	31 310 855

**NOTE 4****Lønns- og personalkostnader**

	2021	2020
Lønn	22 386 915	23 449 548
Arbeidsgiveravgift	4 581 999	3 948 185
Pensjonskostnad	5 980 087	6 160 803
Andre personalkostnader	1 080 098	1 014 381
Sum lønns- og personalkostnader	34 029 099	34 572 917

Gjennomsnittlig antall årsverk i regnskapsåret er 16,3.

Lønn til administrerende direktør utgjorde kr 3 796 499. I tillegg er det kostnadsført kr 639 640 knyttet til pensjonsordninger. Andre naturalytelser utgjorde kr 144 319. Pensjonsalder for adm.dir. er 65 år. Førtidspensjonen fra 65 til 67 år utgjør 70 % av årslønn per fratredelsestidspunktet. Det er ikke utbetalt honorar til hovedstyret. Det foreligger ingen forpliktelse til vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforhold for styreleder/daglig leder. Kostnadsført honorar til revisor er kr 752 166 (inkl. mva) hvor kr 165 125 gjelder pliktig revisjon, mens resterende mens resterende er knyttet til skatte- og avgifts rådgivning.

**NOTE 5****Varige driftsmidler**

	Biler	Aktivert ombygging	IT-utstyr	Totalt
Anskaffelseskost 1.1.21	730 627	8 997 698	1 532 375	11 260 700
Tilgang	0	1 298 729	216 567	1 515 296
Avgang	0	-764	0	-764
Anskaffelseskost 31.12.21	730 627	10 295 663	1 748 942	12 775 232
Akkumulerte avskrivninger 31.12.21	-181 525	-3 461 252	-1 198 677	-4 841 454
<b>Balanseført verdi 31.12.21</b>	<b>549 102</b>	<b>6 834 411</b>	<b>550 265</b>	<b>7 933 778</b>
Viderefakturerte kostnader	0	989 105	341 171	1 330 276
Periodens avskrivninger	146 125	199 855	218 976	564 956

Biler består 31.12.21 av 1 firmabil som avskrives over 5 år. Denne er byttet i 2020.

Aktivert ombygging (leietakerpåkøstninger) avskrives over 10 år, møbler avskrives over 5 år og it-utstyr over 3 år.

**NOTE 6**

## Annen driftskostnad

	2021	2020
Husleie, fellesutgifter mv.	26 414 915	26 663 977
IT- kostnader	1 964 497	2 145 338
Andre driftskostnader	1 441 332	1 633 200
Møtekostnader	3 444 248	1 658 235
Reisekostnader	519 068	744 605
Kurs- og konferansekostnader	429 841	736 195
Ekstern bistand og honorarer	2 187 506	1 648 338
Administrative tjenester Finans Norge Forsikringsdrift	1 760 466	1 760 222
Avsatt kostand, MVA på interne tjenester 2019-2021	1 430 000	0
Bidrag og kontingenter	4 750 765	4 774 116
Sum annen driftskostnad	44 342 638	41 764 226

**NOTE 7**

## Egenkapital

	2021	2020
Egenkapital per 1.1.	12 195 478	3 085 561
Årets resultat	2 121 709	9 109 917
Egenkapital per 31.12.	14 317 187	12 195 478

**NOTE 8**

## Langsiktige investeringer

	2021	2020
Aksjer i Finansforlaget AS (25 stk. á kr 4 000)	184 604	184 604

Aksjene ble anskaffet i 2015 og er bokført til kostpris.

Finans Norge har 100 % eierandel og stemmeandel i Finansforlaget AS.

Det anses ikke nødvendig å utarbeide konsernregnskap da selskapets datterselskap er av uvesentlig betydning.

**NOTE 9**

## Andre fordringer

	2021	2020
Opptjente, ikke fakturerte inntekter	250 000	15 196
Andre fordringer	735 776	666 249
Sum andre fordringer	985 776	681 445

**NOTE 10**

## Bankinnskudd

	2021	2020
Bankkonto drift	34 008 405	30 959 132
Bankkonto skattetrekk	1 447 322	1 518 454
Sum bankinnskudd	35 455 727	32 477 586

**NOTE 11**

# Pensjonsmidler og pensjonsforpliktelse

	2021	2021	2020	2020
	Sikret	Usikret	Sikret	Usikret
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	0	928 150	0	645 683
+Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	-114 552	377 861	-83 377	560 858
Pensjonskostnad før actuarielle avvik	-114 552	1 306 011	-83 377	1 206 541
+Amortifisering av actuarielle avvik	245 438	439 683	0	273 474
+Administrasjonskostnad	124 733	0	110 867	0
Netto pensjonskostnad	255 619	1 745 694	27 490	1 480 015
<hr/>				
Pensjonsmidler (til markedsverdi) per 31.12.	5 107 000	0	5 116 000	0
-Beregnete pensjonsforpliktelse per 31.12.	-5 300 913	-24 009 746	-6 238 450	-26 304 054
Netto pensjonsforpliktelse	-193 913	-24 009 746	-1 122 450	-26 304 054
Ikke resultatført actuarielt tap (gevinst)	-216 033	869 769	904 653	2 683 135
= Balanseførte pensjonsmidler (pensjonsforpliktelse) inkl. arbeidsgiveravgift	-409 946	-23 139 977	-217 797	-23 620 919

**Medlemmer av ordningene per 31.12.21:**

Aktive medlemmer av innskuddsordningen	17
Antall yrkesaktive i ytelsesordningene	1
Pensjonister og uføre i ordningene	19
<b>Totalt</b>	<b>37</b>

**Økonomiske forutsetninger:**

	2021	2020
Diskonteringsrente	1,50 %	1,50 %
Forventet avkastning på pensjonsmidler	3,80 %	3,80 %
Forventet lønnsvekst	2,25 %	2,25 %
Forventet G-regulering	0,50 %	0,50 %
Årlig regulering av pensjoner under utbetaling	2,00 %	2,00 %

Pensjonsforpliktelsene beregnes som nåverdi av fremtidige, sannsynlige pensjonsutbetalinger og bygger på aktuarmessige beregninger og forutsetninger. Pensjonsmidler og aktuarberegnet kostnad er inklusiv arbeidsgiveravgift.

Finans Norge er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon og pr. 31.12.21 hadde Finans Norge tjenstepensjonsordninger som oppfyller kravene etter denne loven.

Finans Norge avsluttet den kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen med virkning fra 31.12.17. Aktive medlemmer av den kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen gikk over til innskuddspensjon fra og med 01.01.18.

I 2020 er det regnskapsført en sikret ytelsespensjonsordning som ikke er regnskapsført tidligere. Denne er tidligere holdt utenfor regnskapet da dette gjelder en ansatt hvor arbeidsevnen har vært under avklaring. Dette ble avklart i 2020. Påvirkningen/resultatet av at denne ikke var regnskapsført tidligere medførte en kostnad på total kr 786 543,- som ikke var bokført i 2019. Kostnaden i 2020 som følge at denne regnskapsførtes var kr 32 303,-.

Totalt kostnadsført i 2020 på den sikrede ytelsesbaserte ordningen utgjør kr 818 846,-.

Samlet forpliktelse for de sikrede ordningene var pr 31.12.19 kr 248 702,-.

## NOTE 12

# Annen kortsiktig gjeld

	2021	2020
Skyldige feriepenger	2 508 130	2 311 934
Annen kortsiktig gjeld	1 796 678	1 781 515
Sum annen kortsiktig gjeld	4 304 808	4 093 449

## NOTE 13

# Langsiktig gjeld

	2021	2020
Depositum	525 000	0
Sum annen kortsiktig gjeld	525 000	0

## Hendelser etter balansedagen

Finans Norge har i 2021 avdekket feilaktig avgiftsbehandling ved fakturering av tjenester fra Finans Norge Servicekontor til Finans Norge. Finans Norge og Finans Norge Servicekontor har selv tatt opp saken med Skatteetaten og er i prosess med å avklare forhold rundt retting for årene 2019, 2020 og 2021. Finans Norge Servicekontor vil kreditere tidligere fakturering uten merverdiavgift og utstede nye fakturaer med merverdiavgift. Rettingen vil medføre økt kostnadsbelastning for Finans Norge. Den økte kostanden er estimert til kroner 1 430 000,- og avsatt i regnskapet som annen kortsiktig gjeld. Styret besluttet i desember 2021 å øke medlemskontingenten for 2022 med et tilsvarende beløp.

Finans Norge er besluttet innfusjonert i Finans Norge Servicekontor pr 01.03.22.



# Årsberetning Finans Norge Servicekontor

## VIRKSOMHETEN 2021

Konsern for Finans Norge Servicekontor består av selskapene, Norske Finansielle Referanser AS og Bits AS i tillegg til Finans Norge Servicekontor.

Norske Finansielle Referanser AS og Bits AS er begge heleide datterselskaper av Finans Norge Servicekontor. Finans Norge er hovedorganisasjon for finansnæringen i Norge og representerer ca. 250 finansbedrifter med rundt 38 000 ansatte. Finans Norge og Finans Norge Servicekontor har kontor i Finansnæringens hus i Oslo.

## FORRETNINGSIDÉ OG STRATEGI

Finans Norge ivaretar finansforetakenes og finanskonsernernes felles interesser. Organisasjonen driver for øvrig faglig utredningsvirksomhet, informasjons- og opplysningsvirksomhet samt yter bistand overfor medlemsbedriftene.

Virksomheten i Finans Norge Servicekontor er organisert rundt fire kjerneområder; Bank og kapitalmarked, Liv og pensjon, Skadeforsikring og Arbeidsliv. I tillegg er det etablert tre tematiske satsningsområder; Bærekraft, Forbruker og Teknologisk endring. Pr. 31.12.21 hadde Finans Norge Servicekontor totalt 64 ansatte (gjelder for begge selskaper totalt).

## ORGANISASJON, KOMPETANSE OG ARBEIDSMILJØ

Finans Norge Servicekontor hadde ved årsskiftet 45 ansatte, konsernet har 82 ansatte.

Finans Norge har som mål å jobbe nærmere medlemmene samt bli en modigere, raskere og enklere organisasjon. Dette måles gjennom medlemsundersøkelser og medarbeiderundersøkelser. Vi jobber etter halvårlige mål gjennom prosessen «Topp rullerende fem» som fastsettes i styrende organer. Det er et kontinuerlig fokus på å levere resultater til medlemmene.

Finans Norge Servicekontor er en kunnskapsorganisasjon med høy kompetanse på egne fagfelt. Kontinuerlig kompetanseutvikling er derfor viktig. Årlig gjennomføres det medarbeiderundersøkelser som følges opp med ulike tiltak. I dette arbeidet involveres tillitsvalgte og ledelsen samt alle ansatte. Finans Norge Servicekontor har i all hovedsak en god organisasjonskultur, med mange positive trekk. Medarbeiderundersøkelsen i 2021 viste positiv utvikling fra året før på mange områder. Det har i 2021

vært jobbet med å forsterke det positive i allerede eksisterende kultur, gjennom utarbeidelse av Kulturplakat, Ledelsesprinsipper og opplæring i «feedback verktøy». Hovedinntrykket er at et økt fokus på kultur og samspill internt, har skapt en positiv bevissthet omkring hva som skal kjennetegne organisasjonen. Det var vært avholdt digitale møteplasser samt en fysisk faglig og sosial dag for alle ansatte.

Gjennom Covid-19 pandemien har det vært viktig å involvere og kommunisere med de ansatte på digitale plattformer. Det har vært kjørt jevnlig temperaturmålinger med høy score. Sykefraværet i Finans Norge Servicekontor var i 2021 på 1,66 prosent (gjelder for begge selskaper), noe som er lavere enn gjennomsnittet i arbeidslivet.

Ansatte som blir syke følges opp gjennom interne rutiner og organisasjonen har helseforsikring som en del av velferdsordningen.

Finans Norge Servicekontor har ikke hatt noen alvorlige hendelser i 2021.

Det har ikke vært tatt i bruk deltidstilsetting i 2021. Organisasjonen har hatt 1 vikariat og 2 på engasjement 2021.



# HOVEDSTRUKTUR FINANS NORGE

## Ledelse, stab og støtte

<b>Bank og kapitalmarked</b>	<b>Liv og pensjon</b>	<b>Skade</b>	<b>Arbeidsliv</b>
Erik Johansen	Stefi Kierulf Prytz	Hege Hodnesdal	Runa Opdal Kerr
<b>Tematisk satsing: Bærekraft</b>			Agathe Schjetlein
<b>Tematisk satsing: Trygge forbrukere i et digitalt finansmarked</b>			Gry Nergård
<b>Prosjekt: Teknologisk endring</b>			Tom Staavi

### LIKESTILLING OG MANGFOLD

Det er 43 prosent menn og 57 prosent kvinner i organisasjonen (gjelder for begge organisasjoner). Ledergruppen i Finans Norge Servicekontor består av 6 menn og 5 kvinner. Finans Norge skal gi begge kjønn like muligheter for kompetanseutvikling, lønn, fleksibilitet og avansements-

muligheter. Fordelingen av uttak fødselspermisjon mellom kvinner og menn har vært 86,8 uker (kvinner) og 6,2 uker (menn). Lønnsforskjellene i Finans Norge rapporteres annet hvert år, jf. likestillingsloven § 26 a. Det er ikke gjort en lønnskartlegging for 2021. Pr. 31.12.2020 var lønnsforskjellene som følger

### Lønnsforskjeller i Finans Norge pr 31.12.2021

	Kvinner	Menn	Lønn
Total	35	24	Menn har 13% høyere lønn
Ledere*	5	4	Kvinner har 9% høyere lønn
Fagansvarlig**	12	16	Menn har 13% høyere lønn
Funksjonær***	13	4	Kvinner har 30% høyere lønn
Admin****	5	0	N/A

\*Direktør med lederansvar (adm.dir. er ikke med i kartleggingen)

\*\*Fagdirektør- og fagsjek, advokat

\*\*\*Rådgiver, seniorrådgiver og spesialrådgiver

\*\*\*\*Administrativt personale, konsulent

Arbeidstakere med nedsatt funksjonsevne får individuell tilrettelegging av arbeidet. Finans Norge Servicekontor har utarbeidet en risikovurdering og dertil hørende aktivitetsplan for HMS, mangfold og likestilling i samarbeid med tillitsvalgte. Denne er tilgjengelig på [www.finansnorge.no](http://www.finansnorge.no). Kartleggingen er gjort felles for Finans Norge og Finans Norge Servicekontor som følge av organisasjonenes felles ledelse, styring og drift.

### YTRE MILJØ

Virksomheten i Finans Norge har i begrenset grad en direkte påvirkning på det ytre miljø.

### FINANSIELL RISIKO

Finans Norges Servicekontor primære inntektskilde er medlemskontingent. Antall medlemsselskaper har vært stabilt siste året. Utmeldelse av Finans Norge må skje skriftlig innen utgangen av et kalenderår og med minst tre måneders varsel. Har foreningen inngått tariffavtale for vedkommende medlem med de ansattes organisasjoner, kan medlemmet likevel ikke tre ut av Finans Norge Servicekontor før tariffavtalens utløp. Finans Norge Servicekontors inntekter og kostnader er i all hovedsak i norske kroner. Aktiviteten som tilbydes av konferanser mv. ble i stor grad lagt om med digitale og hybride løsninger

som følge av pandemien. Inntekter fra event- og konferansevirksomheten er forbundet med markedsusikkerhet.

Finans Norge Servicekontor er i liten grad eksponert for markedsrisiko og alle organisasjonens mellomværender er kortsiktige fordringer på selskap i finansnæringen med lav kredittrisiko.

### STYREFORSIKRING

Det er ikke tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

### ÅRSREGNSKAP RESULTATDISPONERING

Årsregnskapet er utarbeidet i henhold til regnskapsloven og norsk anbefaling for god regnskapsskikk. Etter hovedstyrets oppfatning gir det fremlagte årsregnskapet med balanse en rettvise oversikt over Finans Norge Servicekontors drift og økonomiske stilling ved årsskiftet.

Konsernet hadde i 2021 driftsinntekter på NOK 192 715 668. Driftsresultatet ble kr 8 419 759, og et positivt årsresultat på kr 4 088 666.

Hovedstyret vil påse at de økonomiske forutsetningene er til stede for at Finans Norge vil opprettholde en tilstrekkelig finansiering av driften og at behov for nødvendig egenkapital som følge av avviklingen av ytelsespensjonsordningen per 31.12.2017 vil bli dekket ved økt medlemskontingent fordelt over totalt fem år i henhold til inngått intensjonsavtale. Siste året for slik kapitalinnhenting er 2021.

Finans Norge Servicekontor har i 2021 avdekket feilaktig avgiftsbehandling ved fakturering av tjenester til samarbeidende organisasjoner og medlemmer. Finans Norge har selv tatt opp saken med Skatteetaten og er i prosess med å avklare forhold rundt retting for årene 2019, 2020 og 2021. Finans Norge Servicekontor vil kreditere tidligere fakturering uten merverdiavgift og utstede nye fakturaer

med merverdiavgift. Rettingen vil ikke medføre noen endelig kostnadsbelastning for Finans Norge Servicekontor, men vil ha konsekvenser for samarbeidende organisasjoner og medlemmene. Finans Norge har estimert skyldig merverdiavgift for årene 2019–2021 til kroner 1 312 695. Dette beløpet er avsatt som skyldig merverdiavgift under annen kortsiktig gjeld med en tilsvarende kortsiktig fordring.

I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter hovedstyret at forutsetning om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet er avlagt under den forutsetningen. Finans Norge er besluttet innfusjonert i Finans Norge Servicekontor pr 01.03.22.

Driftsresultat for Finans Norge Servicekontor viser et overskudd på kroner 4 051 654 i forhold til budsjett. Med tilleggskontingent på kroner 1 800 000 og utbytte på kroner 2 500 000 har Finans Norge Servicekontor et resultat før skatt på kroner 8 351 654. Resultat etter skatt er kroner 6 948 284.

Hovedstyret foreslår overfor årsmøtet at overskuddet/ tilleggskontingent 2021 for Finans Norge Servicekontor på kr 6 948 284 dekkes slik:

- kr 6 948 284 overføres til annen egenkapital

Finans Norge Servicekontors egenkapital utgjorde kr 22 618 817 pr. 31.12.2021.

### Oslo, 31. desember 2021

10. mars 2022

Geir Bergskaug (styreleder)	Kjerstin Braathen (styremedlem)	Arild Andersen (styremedlem)	Snorre Storset (styremedlem)
Odd Arild Grefstad (styremedlem)	Sverre Thornes (styremedlem)	Åmund Lunde (styremedlem)	Turid Grotmoll (styremedlem)
Helge Leiro Baastad (styremedlem)	Jon Håvard Solum (styremedlem)	Siri Berggreen (styremedlem)	Jan Erik Kjerpeseth (styremedlem)
Richard Heiberg (styremedlem)	Morten Thorsrud (styremedlem)	Idar Kreutzer (adm.dir.)	

# Årsregnskapet 2021

## Resultatregnskap

MORSELSKAP			NOTE	KONSERN	
2021	2020			2021	2020
<b>DRIFTSINNETEKTER</b>					
80 848 899	76 500 969	Medlemskontingent	1	80 848 899	76 500 969
1 800 000	1 800 000	Tilleggskontingent	2	1 800 000	1 800 000
16 870 919	16 515 846	Annen driftsinntekt	1,3	110 066 769	134 820 370
<b>99 519 818</b>	<b>94 816 815</b>	<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>192 715 668</b>	<b>213 121 339</b>
<b>DRIFTSKOSTNADER</b>					
67 758 155	67 457 112	Lønns- og personalkostnader	4	116 298 354	110 135 624
1 151 881	1 234 102	Avskrivning på varige driftsmidler	5	1 442 653	1 479 316
24 840 786	24 544 467	Annen driftskostnad	1,6	66 554 902	71 276 212
<b>93 750 822</b>	<b>93 235 681</b>	<b>Sum driftskostnader</b>		<b>184 295 909</b>	<b>182 891 152</b>
<b>5 768 996</b>	<b>1 581 134</b>	<b>Driftsresultat</b>		<b>8 419 759</b>	<b>30 230 187</b>
<b>FINANSINNETEKTER OG -KOSTNADER</b>					
42 500	101 350	Annen renteinntekt		80 091	193 637
40 157	41 742	Annen finansinntekt		270 201	2 896 793
0	1 460	Annen finanskostnad		1 162 077	731 729
2 500 000	0	Inntekt på investering i datterselskap	7	0	0
0	0	Annen rentekostnad		11 426	0
<b>2 582 657</b>	<b>141 632</b>	<b>Sum netto finansinntekter</b>		<b>-823 211</b>	<b>2 358 701</b>
<b>8 351 654</b>	<b>1 722 766</b>	<b>Resultat før skatt</b>		<b>7 596 548</b>	<b>32 588 888</b>
1 403 370	436 623	Skattekostnad	8	3 507 882	2 812 016
<b>6 948 284</b>	<b>1 286 144</b>	<b>Årsresultat</b>	<b>9</b>	<b>4 088 666</b>	<b>29 776 872</b>
<b>Disponeres:</b>					
6 948 284	1 286 144	Overført annen egenkapital	9	4 088 666	29 776 872
<b>6 948 284</b>	<b>1 286 144</b>	<b>Sum disponert</b>		<b>4 088 666</b>	<b>29 776 872</b>

# Balanse

MORSELSKAP			NOTE	KONSERN	
2021	2020			2021	2020
<b>EIENDELER</b>					
<b>Anleggsmidler</b>					
<b>Immatrielle eiendeler</b>					
0	0	Domene		50 000	50 000
<b>Varige driftsmidler</b>					
5 968 303	8 381 969	Driftsløsøre, inventar mv.	5	7 258 173	9 633 742
<b>Finansielle anleggsmidler</b>					
0	0	Innskuddsfond		554 224	444 199
65 000	90 000	Langsiktige investeringer	10	5 000	30 000
3 766 880	3 837 634	Utsatt skattefordel	8	3 766 880	3 837 634
<b>9 800 183</b>	<b>12 309 603</b>	<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>11 634 277</b>	<b>13 995 575</b>
<b>Omløpsmidler</b>					
<b>Fordringer</b>					
3 983 389	6 011 387	Kundefordringer		4 087 277	8 484 375
3 313 081	2 540 820	Mellomværende nærstående parter	1	813 081	2 540 820
5 859 419	5 414 989	Andre fordringer	11	7 185 297	6 378 350
<b>37 016 386</b>	<b>23 932 105</b>	<b>Bankinnskudd</b>	<b>12</b>	<b>94 244 359</b>	<b>67 957 333</b>
<b>50 172 275</b>	<b>37 899 301</b>	<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>106 330 014</b>	<b>85 360 878</b>
<b>59 972 458</b>	<b>50 208 904</b>	<b>SUM EIENDELER</b>		<b>117 964 292</b>	<b>99 356 453</b>
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>					
<b>Egenkapital</b>					
22 618 817	13 170 534	Annen egenkapital	8	49 973 249	45 884 582
<b>22 618 817</b>	<b>13 170 534</b>	<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>49 973 249</b>	<b>45 884 582</b>
<b>Gjeld</b>					
<b>Avsetning for forpliktelser</b>					
18 445 018	19 852 753	Pensjonsforpliktelser usikret	13	18 999 242	20 296 952
0	0	Øvrig langiktig gjeld		2 405 000	2 185 000
0	0	Utsatt skatt	8	10 362	0
<b>Kortsiktig gjeld</b>					
4 013 532	658 441	Leverandørgjeld		10 485 998	5 985 300
367 063	163 529	Mellomværende nærstående parter	1	367 063	163 529
1 291 562	836 751	Betalbar skatt	8	3 385 712	3 212 144
4 980 113	5 586 449	Skyldige offentlige avgifter		8 465 181	7 832 647
8 256 358	9 940 448	Annen kortsiktig gjeld	14	23 872 488	13 796 299
<b>37 353 646</b>	<b>37 038 371</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>67 991 046</b>	<b>53 471 871</b>
<b>59 972 458</b>	<b>50 208 906</b>	<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>117 964 293</b>	<b>99 356 453</b>

Oslo, 31. desember 2021

10.mars 2022

Geir Bergskaug (styreleder)	Kjerstin Braathen (styremedlem)	Arild Andersen (styremedlem)	Snorre Storset (styremedlem)
Odd Arild Grefstad (styremedlem)	Sverre Thornes (styremedlem)	Åmund Lunde (styremedlem)	Turid Grotmoll (styremedlem)
Helge Leiro Baastad (styremedlem)	Jon Håvard Solum (styremedlem)	Siri Berggreen (styremedlem)	Jan Erik Kjerpeseth (styremedlem)
Richard Heiberg (styremedlem)	Morten Thorsrud (styremedlem)	Idar Kreutzer (adm.dir.)	

# Kontantstrømoppstilling

MORSELSKAP			KONSERN	
2021	2020		2021	2020
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>				
8 351 654	1 722 766	Resultat før skattekostnad	7 596 549	32 588 732
-877 805	-831 807	Periodens betalte skatt	-3 426 766	-919 817
0	0	Gevinst/tap ved salg av anleggsmidler	0	0
1 151 881	1 234 102	Ordinære avskrivninger	1 442 653	1 479 316
30 000	0	Nedskrivning anleggsmidler	30 000	0
0	0	Endring i varelager	0	0
2 027 998	-2 228 313	Endring i kundefordringer	4 397 098	-2 711 387
3 355 091	-390 564	Endring i leverandørgjeld	4 500 698	1 579 175
-1 407 735	1 217 872	Endring i forskjell mellom kostnadsført pensjon og inn-/utbetalinger i pensjonsordninger	-1 297 710	890 601
0	0	Effekt av valutakursendringer	0	0
-2 154 064	451 922	Endring i andre tidsavgrensningsposter	13 501 011	-8 156 920
<b>10 477 020</b>	<b>1 175 978</b>	<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>26 743 533</b>	<b>24 749 700</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>				
234 898	0	Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	0
122 635	1 160 313	Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	451 504	1 160 313
0	0	Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	0	0
5 000	0	Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	5 000	0
0	0	Innbetalinger ved salg av andre investeringer	0	0
0	0	Utbetalinger ved kjøp av andre investeringer	0	0
2 500 000	0	Innbetalinger av konsernbidrag/utbytte	0	0
<b>2 607 263</b>	<b>-1 160 313</b>	<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-456 504</b>	<b>-1 160 313</b>
<b>13 084 284</b>	<b>15 666</b>	<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>26 287 029</b>	<b>23 589 388</b>
<b>23 932 105</b>	<b>23 916 556</b>	<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 01.01.</b>	<b>67 957 332</b>	<b>44 367 945</b>
<b>37 016 389</b>	<b>23 932 222</b>	<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 31.12.</b>	<b>94 244 360</b>	<b>67 957 333</b>



# Noter til regnskapet 2021

Regnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk. Oppstillingsplanen er tilpasset foreningens formål.

## INNTEKT PÅ INVESTERING I DATTERSELSKAP

Datterselskap vurderes etter kostmetoden i selskapsregnskapet. Investeringen er vurdert til anskaffelseskost for aksjene med mindre nedskrivning har vært nødvendig. Det er foretatt nedskrivning til virkelig verdi når verdifall skyldes årsaker som ikke kan forventes å være forbigående og det må anses nødvendig etter god regnskapsskikk. Nedskrivninger er reversert når grunnlaget for nedskrivning ikke lenger er til stede.

Utbytte, konsernbidrag og andre utdelinger fra datterselskap er inntektsført samme år som det er avsatt i givers regnskap. Overstiger utbytte / konsernbidraget andelen av opptjent resultat etter anskaffelsestidspunktet, representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital, og utdelingene er fratrukket investeringens verdi i balansen til morselskapet

## KONSERNSAMMENSETNING

Datterselskapene Bits AS og Norske Finansielle Referanser AS er konsolidert inn i konsernregnskapet. Finans Norge Servicekontor har 100 % eier- og stemmeandel i begge datterselskap.

Bits AS og Norske Finansielle Referanser AS har forretningsadresse ved Finansnæringens hus, Hansteens gate 2, 0253 Oslo.

## KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Konsernregnskapet inkluderer Finans Norge Servicekontor og selskaper som Finans Norge Servicekontor har bestemmende innflytelse over. Bestemmende innflytelse oppnås normalt når konsernet eier mer enn 50 % av aksjene i selskapet, og konsernet er i stand til å utøve faktisk kontroll over selskapet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper, ved at datterselskapet følger de samme regnskapsprinsipper som morselskapet.

## DRIFTSINNTEKTER

Medlemskontingenten blir inntektsført det året medlemsavgiften dekker. Andre driftsinntekter resultatføres i takt med utførelse.

## KLASSIFISERING OG VURDERING AV BALANSE-POSTER

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter anskaffelsestidspunktet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmidler/langsiktig gjeld.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på opptakstidspunktet. Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

## FORDRINGER

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap.

## VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets forventede levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

## PENSJONER

Alle nåværende ansatte har en innskuddsbasert pensjonsordning. Denne ordningen innebærer at selskapet yter et tilskudd på 7% av lønn fra første krone til 7,1 G og 20% av lønn fra 7,1 - 12G.

## SKATT

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt beregnes med aktuell skattesats på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt eventuelt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverseres eller kan reverseres i samme periode er utlignet. Oppføring av utsatt skattefordel på netto skattereduserende forskjeller som ikke er utlignet og underskudd til fremføring, begrunnes med antatt fremtidig inntjening. Utsatt skatt og skattefordel som kan balanseføres oppføres netto i balansen. Utsatt skatt regnskapsføres til nominelt beløp.

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Likviditetsbeholdningen omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer som umiddelbart og med uvesentlig kursrisiko kan konverteres til kjente kontantbeløp og med gjenværende løpetid mindre enn tre måneder fra anskaffelsesdato.

**NOTE 1**

# Morselkap mellomværende med nærstående parter

Finans Norge Servicekontor definerer Finans Norge, Finans Norge Forsikringsdrift, Sparebankforeningen i Norge, Norsk Naturskadepool, Trafikkforsikringsforeningen, Norsk Gjeldsinformasjon AS, Bits AS og Norske Finansielle Referanser AS som nærstående partnere. Tallene for 2020 følger samme definisjon. Transaksjoner med nærstående partnere foretas i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper.

Mellomværende med nærstående parter utgjør:	2021	2020
<b>Fordringer</b>		
Finans Norge	721 242	531 750
Sparebankforeningen i Norge	0	516 000
Finans Norge Forsikringsdrift	73 565	103 294
Norsk Naturskadepool	5 330	11 127
Trafikkforsikringsforeningen	12 944	27 024
Norsk Gjeldsinformasjon AS	0	1 351 625
Norske Finansielle Referanser AS	2 500 000	0
Sum mellomværende nærstående parter	3 313 081	2 540 820
<b>Gjeld</b>		
Finans Norge	-208 284	-163 529
Finans Norge Forsikringsdrift	-158 779	0
Sum mellomværende nærstående parter	-367 063	-163 529
<b>Transaksjoner med nærstående parter</b>		
<b>Kjøp</b>		
Finans Norge	7 226 783	6 803 308
Finans Norge Forsikringsdrift	11 320 453	10 325 018
Kjøp nærstående parter	18 547 236	17 128 326
<b>Salg</b>		
Finans Norge	617 666	710 273
Sparebankforeningen i Norge	24 377 908	21 838 683
Finans Norge Forsikringsdrift	982 965	1 099 967
Norsk Naturskadepool	301 207	345 211
Trafikkforsikringsforeningen	847 995	906 375
Norsk Gjeldsinformasjon AS	50 600	27 300
Norske Finansielle Referanser AS	1 355 026	1 350 239
Salg nærstående parter	28 533 367	26 278 048

Salg til Sparebankforeningen i Norge inkluderer medlemskontingent innkalt i Sparebankforeningen i Norge for Finans Norge Servicekontor.

	2021	2020
<b>Konsernfordringer</b>		
Finans Norge	721 242	531 750
Sparebankforeningen i Norge	0	516 000
Finans Norge Forsikringsdrift	73 565	103 294
Norsk Naturskadepool	5 330	11 127
Trafikkforsikringsforeningen	12 944	27 024
Norske Finansielle Referanser AS	0	1 351 625
Sum mellomværende nærstående parter	813 081	2 540 820
<b>Konserngjeld</b>		
Finans Norge	-208 284	-163 529
Finans Norge Forsikringsdrift	-158 779	0
Sum mellomværende nærstående parter	-367 063	-163 529
<b>Konserntransaksjoner med nærstående parter</b>		
<b>Konsernkjøp</b>		
Finans Norge	7 226 783	6 803 308
Sparebankforeningen i Norge	0	0
Finans Norge Forsikringsdrift	11 320 453	10 325 018
Kjøp nærstående parter	18 547 236	17 128 326
<b>Konserngjeld</b>		
Finans Norge	617 666	710 273
Sparebankforeningen i Norge	24 377 908	21 838 683
Finans Norge Forsikringsdrift	982 965	1 099 967
Norsk Naturskadepool	301 207	345 211
Trafikkforsikringsforeningen	847 995	906 375
Salg nærstående parter	27 127 741	24 900 509

Salg til Sparebankforeningen i Norge inkluderer medlemskontingent innkalt i Sparebankforeningen i Norge for Finans Norge Servicekontor.

## NOTE 2

# Tilleggskontingent

Hovedstyret vil påse at de økonomiske forutsetningene er til stede for at Finans Norge Servicekontor vil opprettholde en tilstrekkelig finansiering av driften og at behov for nødvendig egenkapital som følge av avviklingen av ytelsespensjonsordningen per 31.12.2017 vil bli dekket ved økt medlemskontingent fordelt over fem år i henhold til inngått intensjonsavtale. I 2021 det ble innkalt 1 800 000 i tilleggskontingent som er bokført som driftsinntekt.



**NOTE 3**

## Annen driftsinntekt

MORSELSKAP			KONSERN	
2021	2020		2021	2020
8 429 979	7 597 245	Kurs- og konferanseinntekt	8 429 979	7 597 245
8 419 324	8 912 900	Administrative tjenester	7 064 298	7 486 142
0	0	Kundeavgift	94 550 876	119 731 282
21 616	5 701	Annen driftsinntekt	21 616	5 701
16 870 919	16 515 846	Sum annen driftsinntekt	110 066 769	134 820 370

**NOTE 4**

## Lønns- og personalkostnader

MORSELSKAP			KONSERN	
2021	2020		2021	2020
46 773 324	45 927 095	Lønn	83 336 347	77 075 570
8 747 132	7 697 686	Arbeidsgiveravgift	14 610 737	12 535 493
10 330 677	12 189 974	Pensjonskostnad	15 822 685	17 104 369
1 907 022	1 642 357	Andre personalkostnader	2 528 585	3 420 192
67 758 155	67 457 112	Sum lønns- og personalkostnader	116 298 354	110 135 624

Gjennomsnittlig antall årsverk for 2021 i morselskap er 45, og gjennomsnittlig antall årsverk i konsern er 82.

Administrerende direktør i morselskap er ansatt i og mottar lønn i Finans Norge.

Det er ikke utbetalt honorar til hovedstyret og de har ingen pensjonsrettigheter. Det foreligger ingen forpliktelse til vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforhold for styreleder/daglig leder i Finans Norge Servicekontor.

Det foreligger ingen bonusutbetalinger i 2021.

## NOTE 5

## Varige driftsmidler Morselskap

	Aktivert ombygging/ inventar	IT-utstyr	Totalt
Anskaffelseskost 1.1.21	21 299 450	5 446 315	26 745 765
Tilgang	0	122 635	122 635
Avgang	0	0	0
Korrigert tilgang fra 2020	0	-234 898	0
Anskaffelseskost 31.12.21	21 299 450	5 334 052	26 633 502
Akkumulerte avskrivninger 31.12.21	-15 871 973	-4 793 226	-20 665 199
<b>Balanseført verdi 31.12.21</b>	<b>5 427 477</b>	<b>540 826</b>	<b>5 968 303</b>
Viderefakturerte kostnader	1 112 973	36 546	1 149 519
Periodens avskrivninger	667 218	484 663	1 151 881

IT-utstyr avskrives over 3 år, inventar over 5 år og aktivert ombygging avskrives over 10 år.

## Varige driftsmidler Konsern

	Aktivert ombygging/ inventar	IT-utstyr	Totalt
Anskaffelseskost 1.1.21	24 323 623	5 446 315	29 769 938
Tilgang	328 869	122 635	451 504
Avgang	0	0	0
Korrigert tilgang fra 2020	0	-234 898	0
Anskaffelseskost 31.12.21	24 652 492	5 334 052	29 986 544
Akkumulerte avskrivninger 31.12.21	-17 058 174	-5 670 197	-22 728 371
<b>Balanseført verdi 31.12.21</b>	<b>7 594 318</b>	<b>-336 145</b>	<b>7 258 173</b>
Viderefakturerte kostnader	1 112 973	36 546	1 149 519
Periodens avskrivninger	957 990	484 663	1 442 653

**Immatrielle eiendeler konsern**

Immatrielle eiendeler består av domene på kr 50 000. Verdien av domene anses ikke som tapt og avskrives ikke.

**NOTE 6**

## Annen driftskostnad

MORSELSKAP			KONSERN	
2021	2020		2021	2020
6 586 454	5 705 266	Husleie, fellesutgifter mv.	10 029 432	8 958 646
762 393	806 911	IT- kostnader	1 659 253	2 179 537
12 639 013	12 583 844	Andre driftskostnader	15 353 007	13 816 799
144 865	266 728	Møtekostnader	757 167	1 585 008
497 313	351 472	Reisekostnader	638 944	572 941
1 611 038	2 252 881	Kurs- og konferansekostnader	1 638 633	2 253 558
2 518 312	2 442 145	Ekstern bistand og honorarer	34 905 718	40 723 762
81 398	135 220	Bidrag og kontingenter	1 572 748	1 185 961
24 840 786	24 544 467	Sum annen driftskostnad	66 554 902	71 276 212

**Morselskap godtgjørelse til revisor**

Kostnadsført honorar til revisor er kr 1 282 646 (inkl. mva) hvor kr 71 664 gjelder pliktig revisjon, mens resterende er knyttet til skatte- og avgifts rådgivning.

**Konsern godtgjørelse til revisor**

Kostnadsført honorar til revisor er kr 1 383 737 (inkl. mva) hvor kr 172 755 gjelder pliktig revisjon, mens resterende er knyttet til skatte- og avgifts rådgivning.

**NOTE 7**

## Inntekt på investering i datterselskap

Foretaket har i regnskapsåret inntektsført totalt kr 5 000 000 i utbytte fra datterselskap Norsk Finansielle Referanser. Kroner 2 500 000 av dette var avsatt hos datter i 2020 og er utbetalt til mor i 2021. Kroner 2 500 000 avsettes som inntekt i 2021, samme år som datterselskap avsetter utbyttet. Prinsipp om inntektsføring av utbytte fra datterselskap er med dette endret fra år 2021. Endringen er ført mot annen egen kapital 01.01.2021.

Sammenligningstall	2021	2020
Mottatt utbytte	2 500 000	2 500 000
Sum	2 500 000	2 500 000

## NOTE 8

## Skatt

MORSELSKAP		Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel	KONSERN	
2021	2020		2021	2020
		<b>Midlertidige forskjeller</b>		
1 322 834	2 408 960	Driftsmidler	1 369 935	2 408 960
0	0	Fremførbart underskudd	0	0
-18 445 018	-19 852 753	Netto pensjonsmidler	-18 445 018	-19 852 753
0	0	Andre tidsavgrensede poster	0	0
-17 122 184	-17 443 793	Netto midlertidige forskjeller/grunnlag utsatt skatt	-17 075 083	-17 443 793
<b>-3 766 880</b>	<b>-3 837 634</b>	<b>22 % (22 %) utsatt skatt (skattefordel)</b>	<b>-3 766 880</b>	<b>-3 837 634</b>
		<b>22 % (22 %) utsatt skatt</b>	<b>10 362</b>	
		<b>Grunnlag for skattekostnad, endring utsatt skatt og betalbar skatt</b>		
8 351 654	1 722 766	Resultat før skattekostnad	7 596 548	32 588 888
87 850	95 115	Permanente forskjeller	87 850	91 509
-2 500 000	0	Permanente forskjeller	-2 500 000	0
5 939 504	1 817 881	Grunnlag for årets skattekostnad	7 684 398	32 680 397
-321 610	1 985 533	Endring i midlertidige resultatforskjeller	-368 711	1 985 533
0	0	Fremførbart underskudd	0	0
5 617 894	3 803 414	Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	7 315 687	34 665 930
		<b>Fordeling av skattekostnaden</b>		
1 235 937	836 751	Betalbar skatt på årets resultat	3 330 087	3 212 144
55 625	0	Formue skatt	55 625	0
41 054	36 689	For lite avsatt i fjor	41 054	36 689
1 332 616	873 440	Sum betalbar skatt	3 426 766	3 248 833
70 754	-436 817	Endring i utsatt skatt	81 116	-436 817
1 403 370	436 623	Skattekostnad	3 507 882	2 812 016
		<b>Betalbar skatt i balansen</b>		
1 291 562	836 751	Betalbar skatt i balansen	3 385 712	3 212 144

## NOTE 9

## Egenkapital

MORSELSKAP			KONSERN	
2021	2020		2021	2020
13 170 533	11 884 390	Egenkapital pr. 1.1.	45 884 582	16 104 455
2 500 000	0	Prinsippendring pr. 1.1	0	0
6 948 284	1 286 144	Overført fra årets resultat	4 088 666	29 776 872
0	0	Endring EK Bits AS fra tidligere år	0	3 255
22 618 816	13 170 533	Egenkapital pr. 31.12.	49 973 248	45 884 582

## NOTE 10

## Aksjer i datterselskap

MORSELSKAP			KONSERN	
2021	2020		2021	2020
0	30 000	Aksjer i Norsk Gjeldsinformasjon AS (300 stk. á kr 100)	0	30 000
30 000	30 000	Aksjer i Bits AS (100 stk. á kr 300)	0	0
30 000	30 000	Aksjer i Norske Finansielle Referanser AS (300 stk. á kr 100)	0	0
5 000	0	Aksjer i Kvinner i Finans Charter AS (1 stk. á kr 5 000)	5 000	0
65 000	90 000	Sum langsiktige investeringer	5 000	30 000

Aksjene i Norsk Gjeldsinformasjon AS ble anskaffet i 2017 og er bokført til kostpris.

Aksjene i Bits AS og Norske Finansielle Referanser AS ble anskaffet i 2016 og er bokført til kostpris.

Finans Norge Servicekontor har 100 % eierandel og stemmeandel i Norske Finansielle Referanser AS og Bits AS.

Bits AS har i 2021 et resultat på kr -7 821 065 og egenkapital per 31.12.2021 er kr 15 672 607.

Norske Finansielle Referanser AS har i 2021 et resultat på kr 7 461 450 og egenkapital per 31.12.2021 er kr 11 741 828.

## NOTE 11

## Andre fordringer

MORSELSKAP			KONSERN	
2021	2020		2021	2020
720	18 934	Fordringer på ansatte	720	18 934
105 150	105 150	Opptjente, ikke fakturerte inntekter	105 150	105 150
4 440 854	5 290 905	Andre fordringer	5 766 732	6 254 266
1 312 695	0	Andre fordringer	1 312 695	0
5 859 419	5 414 989	Sum andre fordringer	7 185 297	6 378 350

## NOTE 12

## Bankinnskudd

MORSELSKAP			KONSERN	
2021	2020		2021	2020
34 415 337	21 062 726	Bankkonto drift	89 687 686	63 113 226
2 601 049	2 869 379	Bankkonto skattetrekk, bundne midler	4 556 673	4 844 106
37 016 386	23 932 105	Sum bankinnskudd	94 244 359	67 957 332

## NOTE 13

## Pensjonsmidler og pensjonsforpliktelse

	MORSELSKAP	
	2021	2020
	Usikret	Usikret
Resultatført avkortning	0	0
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	-612 715	799 212
+Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	364 810	499 472
Pensjonskostnad før actuarielle avvik	-247 905	1 298 684
+Amortisering av actuarielle avvik	922 855	492 492
+Admininstrasjonskostnader	0	0
Netto pensjonskostnad	674 950	1 791 176
Pensjonsmidler (til markedsverdi) pr 31.12.	0	0
-Beregnete pensjonsforpliktelse pr 31.12.	-21 511 484	-25 361 987
Netto pensjonsforpliktelse	-21 511 484	-25 361 987
Ikke resultatført actuarielt tap (gevinst)	3 066 466	5 509 234
= Balanseførte pensjonsmidler (pensjonsforpliktelse)	-18 445 018	-19 852 753

Medlemmer av ordningene pr. 31.12.21:	Mor
Aktive medlemmer av innskuddsordningen	45
Antall yrkesaktive i ytelsesordningene	2
Pensjonister ytelsesordningene	2
<b>Sum personer som er med i pensjonsordningene</b>	<b>49</b>

Økonomiske forutsetninger:	2021	2020
Diskonteringsrente	1,70 %	1,50 %
Forventet avkastning på pensjonsmidler	3,80 %	3,80 %
Forventet lønnsvekst	2,25 %	2,25 %
Forventet G-regulering	0,50 %	0,50 %
Årlig regulering av pensjoner under utbetaling	2,00 %	2,00 %

Pensjonsforpliktelsene beregnes som nåverdi av fremtidige, sannsynlige pensjonsutbetalinger og bygger på actuarmessige beregninger og forutsetninger. Pensjonsmidler og aktuarberegnet kostnad er inklusiv arbeidsgiveravgift.

Finans Norge Servicekontor er pliktig til å ha tjenstepensjon etter lov om obligatorisk tjenstepensjon og pr. 31.12.21 har man tjenstepensjonsordninger som oppfyller kravene etter denne loven.

Finans Norge Servicekontor avsluttet den kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen med virkning fra 31.12.17. Aktive medlemmer av den kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen gikk over til innskuddspensjon fra og med 01.01.18.

Bits As mottok en kapitaloverføring fra Finans Norge Servicekontor i 2019 som gjelder pensjonsforpliktelse for en ansatt, med årlig avsetning på kr 220 000. Den totale forpliktelsen er kategorisert som en kortsiktig gjeld i 2019, og som langsiktig gjeld i 2020. Forpliktelsen utbetales ved ansattes fylte 65 år i 2022.

Bits AS utarbeider regnskap i henhold til norske regnskapsregler/-standarder for små foretak, derfor utarbeider ikke pensjonsnote.

**NOTE 14**

# Annen kortsiktig gjeld

MORSELSKAP			KONSERN	
2021	2020		2021	2020
5 364 784	5 154 652	Skyldige feriepenger	9 257 102	8 438 817
1 578 879	3 442 046	Annen kortsiktig gjeld	13 302 691	4 013 732
0	1 343 750	Avsatte kostnader	0	1 343 750
1 312 695	0	Avsatte kostnader	1 312 695	0
8 256 358	9 940 448	Sum annen kortsiktig gjeld	23 872 488	13 796 299

**Hendelser etter balansedagen**

Finans Norge Servicekontor har i 2021 avdekket feilaktig avgiftsbehandling ved fakturering av tjenester til samarbeidende organisasjoner og medlemmer. Finans Norge Servicekontor har selv tatt opp saken med Skatteetaten og er i prosess med å avklarer forhold rundt retting for årene 2019, 2020 og 2021. Finans Norge Servicekontor vil kreditere tidligere fakturering uten merverdiavgift og utstede nye fakturaer med merverdiavgift. Rettingen vil ikke medføre noen endelig kostnadsbelastning for Finans Norge Servicekontor, men vil ha konsekvenser for samarbeide organisasjoner og medlemmene. Finans Norge Servicekontor har estimert og skyldig merverdiavgift for årene 2019-2021 til kroner 1 312 695. Dette beløpet er avsatt som skyldig merverdiavgift under annen kortsiktig gjeld med en tilsvarende kortsiktig fordring.

[www.finansnorge.no](http://www.finansnorge.no)