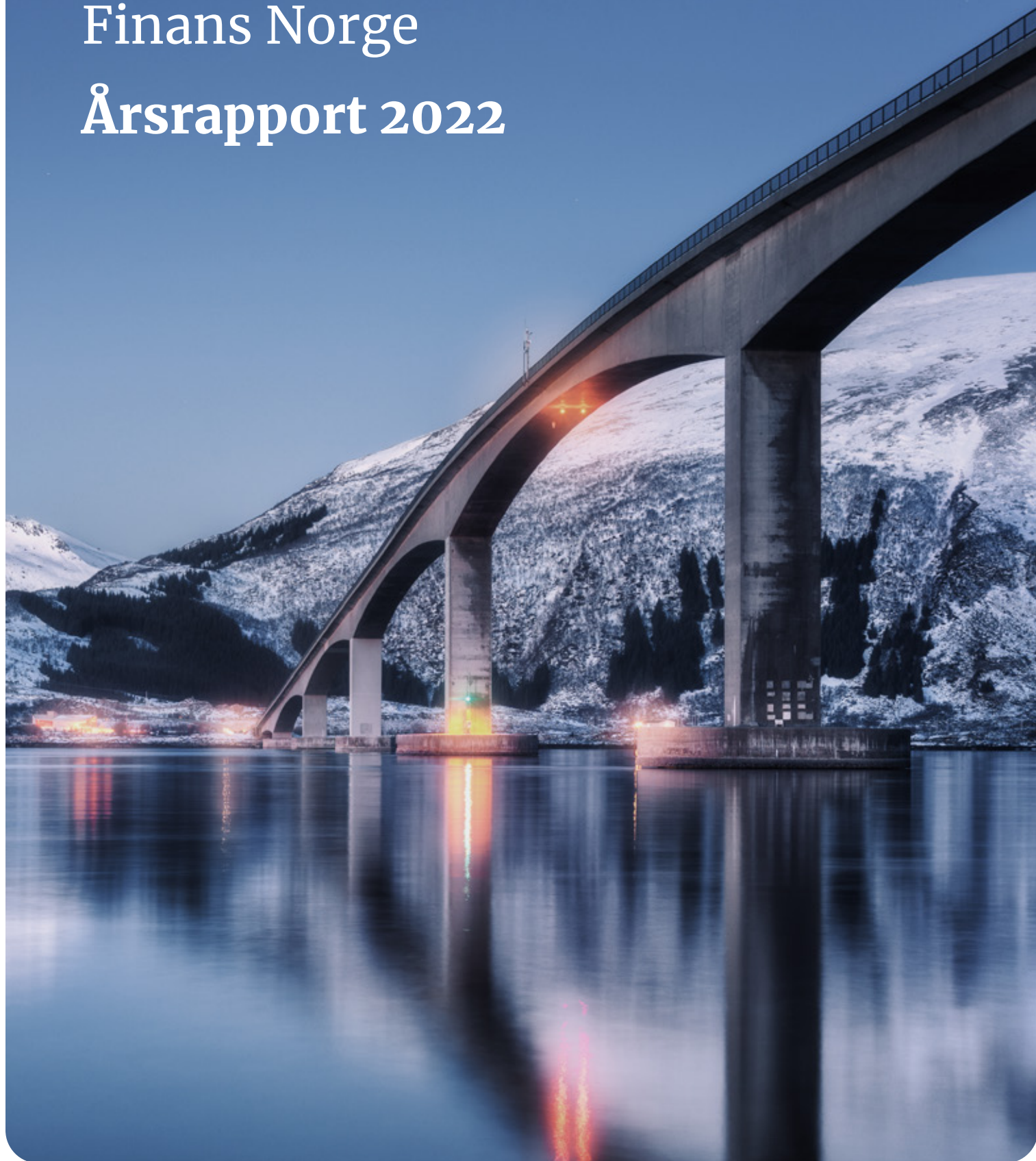


Finans Norge

Årsrapport 2022



Fakta om Finans Norge

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

Finans Norge er hovedorganisasjon for finansnæringen i Norge. Finans Norge representerer 266 finansbedrifter og er arbeidsgiverorganisasjon for bedrifter med rundt 40 000 ansatte. Med virkning fra 1. januar 2023 ble Finans Norge en landsforening i NHO.

Finans Norges medlemsbedrifter er primært sparebanker, forretningsbanker, livsforsikringsselskap, skadeforsikringsselskap, sparebankstiftelser, inkassoselskaper 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
- Inkasso
- 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. Fra 1. januar 2023 er Finans Norge en landsforening i NHO.





Taktskifte

Norge trenger en vekstkraftig, effektiv og sterk finansnæring mer enn noen gang. De neste tiårene skal Norge gjennom dyptgripende og krevende omstillinger. Dette er omstillinger som ikke lar seg gjennomføre uten en slagkraftig norsk finansnæring som gis de samme rammebetingelsene som resten av europeisk finansnæring.

Omstillingen vil særlig komme som en følge av tre viktige trender:

- Det skal skapes 25.000 nye verdiskapende arbeidsplasser i privat sektor hvert eneste år fremover. Disse blir ikke skapt uten en finansnæring som stiller både med investeringer og lån.
- Dersom vi skal nå våre ambisiøse klimamål innen 2030 og bli et lavutslippssamfunn innen 2050, må store deler av samfunnet omstilles. Dette vil ikke skje, hvis ikke finansnæringen evner å vri sine utlån og investeringer bort fra det grå og over til det grønne.
- Vi må få mer ut av hver krone både i offentlig og privat sektor. Norge må ta i bruk ny teknologi og digitalisering på en slik måte at vi opprettholder konkurransevne og kompetanseevne. Finansnæringen har vært og vil fortsette å være en motor i arbeidet.

Omstilling innebærer at vi må gjøre mindre av noe vi har gjort mye før, og mer av noe som er nytt og annerledes som vi ikke har gjort før. Det er utfordrende nok som det er.

Det krever kreativitet, kompetanse og samarbeid. Men det hjelper ikke med kloke tanker og gode ideer, hvis man ikke har finansiering til å realisere planene. All omstilling krever investeringer – store investeringer.

Produksjonsbedrifter skal investere i ny teknologi for å følge med i den rivende utviklingen. Prosesser skal digitaliseres og automatiseres. Infrastruktur skal utvikles og utbygges. Ansatte skal styrke kompetansen. Salgs- og markedsføringskanaler skal endres.

Omstilling krever kort sagt et enormt økonomisk løft. Finansnæringen er bindeleddet mellom de som har kapital og de som trenger kapital, og har derfor en helt sentral rolle å spille for at næringslivet blir satt i stand til å gjøre alle de nødvendige endringene. Norsk finansnæring

forvalter 11.000 milliarder kroner – nesten like mye som oljefondet. Forskjellen er at mens oljefondet har plassert milliardene i utlandet, så er norsk finansnæring på plass i Norge med store deler av midlene de forvalter. 1.400 milliarder kroner – mer enn et helt statsbudsjett, er til enhver tid lånt ut til norsk næringsliv.

Mer enn 8 av 10 kroner som finansierer norsk næringsliv kommer fra finansnæringen. Uten en sterk og god finansnæring stopper rett og slett omstillingen opp. En finansnæring som skal ivareta så viktige oppgaver, kommer ikke av seg selv. Å holde seg med en finansnæring som kan ta dette ansvaret, er en felles oppgave for næringen, myndighetene og politiske organer. Finansnæringen har et særlig ansvar for at forbrukerne får realisert sine drømmer og planer innenfor ansvarlige rammer. Derfor jobber vi målbevisst på lag med norske myndigheter for å sørge for at våre kunder tar informerte valg.

Det er Finans Norges oppgave å peke på sammenhengen mellom Norges omstillingsevne og finansnæringens rammebetingelser: norsk finansnæring er en helt avgjørende forutsetning for å få til det skiftet vi alle jakter på. For at vi skal kunne gjøre den jobben, er det avgjørende at vi har rammebetingelser som bidrar til nettopp det.

Norsk finansnæring er sterk og solid. Men det er store utfordringer foran oss. Finans er en internasjonal bransje, med sterk konkurranse over landegrensene. Teknologigigantene er på vei inn. Hver eneste konkurranseulønne eller særnorske regulering, er en ekstra vekt som må bæres på skuldrene til norsk finansnæring og norsk næringsliv. Norge trenger ikke bare en hvilken som helst finansnæring, men en stor, solid og offensiv norsk finansnæring.

Kari Olrud Moen
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 norskregulerte banker, samt en rekke filialer av utenlandske banker.

Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2022 nevnes:

UTLÅNSREGULERINGEN:

- Avgitt hørings svar, fremmet synspunkter i en rekke medier og vært i kontakt med alliansepartnere og besluttede myndighet. Utlånsforskriften er nå fastsatt, og den videreføres midlertidig. Ingen av Finanstilsynets markerte innstrammingsforslag ble fulgt opp, men derimot gjennomførte Finansdepartementet visse lettelselser, blant annet med hensyn til rentestresstesten.

NY FINANSTILSYNSLOV:

- Finanstilsynslovutvalget skulle opprinnelig levere sin utredning innen 01.12.22, men har nå fått utsatt frist til 01.03.23.

KAPITALKRAV:

- **Pilar 2:** Finans Norge avga kommentarer til Finanstilsynets utkast til SREP-rundskriv i juni og Finanstilsynet publiserte endelig rundskriv i september.
- **Systemrisikobuffer:** Finansdepartementet har forlenget overgangsregelen med ett år, og knytter fortsatt overgangsordningen til behovet for å tilpasse pilar 2-krav. For øvrig ble Finanstilsynets anbefaling om å utvide bufferens beregningsgrunnlag ikke fulgt opp av Finansdepartementet.
- **Risikovekting av eiendomslån:** Finanstilsynet foreslo høsten 2022 en skjerpelse av IRB-bankers gulfv for risikovekting av eiendomslån, men Finans Norge fikk gjennomslag for at det ikke var grunnlag for slike skjerpelser. Finans Norge arbeider for at EUs hovedregel for standardmetodebankers risikovekting av nærings-eiendomslån skal bli gjennomført i Norge.
- **Basel-reformen:** Prosessen er forsinket i EU-parlamentet.

BETALING OG DIGITALISERING: ARBEIDET MED CYBERSIKKERHET OG BANKID

- **Prosjekt Veikart for cybersikkerhet i finansnæringen:** (se under teknologisk endring)
- **BankID styringsstruktur:** Innsiktsfasene for Arbeidsgruppen forlenges, og det er ønskelig å hente erfaringer fra Norden for øvrig før innstilling leveres BBK i Q1 2023

FUNDING OG LIKVIDITET: BÆREKRAFT, VERDIPAPIRISERING OG NORSKE SENIOR-OBLIGASJONER

- **Bærekraft - EU Green Bond Standard:** Fulgt opp trilogforhandlinger via søsterorganisasjoner i EU.
- **Verdipapirisering:** Sendt ny anmodning til Finansdepartementet i november om at regelverket må tre i kraft så raskt som mulig.
- **Norske seniorobligasjoner som sikkerhet for lån i ECB:** Gjenoptatt saken etter dialog med myndighetene.

KRISEHÅNDTERING: BRRD2/CRR2

- **BRRD2/CRR2:** Godt samarbeid med Krisehåndteringsmyndigheten (KHM) og andre aktuelle parter.

INVEST EU OG BANKENES BRUK AV VIRKEMIDDELAPPARATET:

- Tett dialog med Innovasjon Norge og Eksfin med formål å bidra til økt kunnskap og kompetanse om risiko-avlastning- og finansieringsmuligheter gjennom virkemiddelapparatet.

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 1776 milliarder kroner hvorav 777 milliarder kroner er kommunal tjenstepensjon og 844 milliarder kroner er privat tjenstepensjon.

Det er tretten livsforsikringselskaper i Norge som er medlem i Finans Norge.

Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2022 nevnes:

ENDRINGER I REGLENE FOR GARANTERTE PRODUKTER

- Bidratt aktivt i de næringspolitiske prosessene knyttet til behovet for endringer i regelverket for forvaltning av garanterte tjenstepensjon i privat sektor.
- Aktivt fulgt opp argumentasjonen om opprettholdelse av næringens praksis om å behandle forvaltningshonorar i verdipapirfond som en del av avkastningsresultatet og fått støtte fra Finansdepartementet om at Finans-tilsynets lovforståelse ikke er riktig på dette området.

SOLVENS II-REVISJONEN

- Bidratt aktivt i arbeidet med Insurance Europes næringspolitiske prosesser, herunder høringen om EU-kommisjonens lovforslag, med fokus på forhold av særlig betydning for norsk forsikringsnæring (herunder renterisiko). Tett oppfølging og dialog med norske myndigheter, som aktivt har engasjert seg på vegne av næringen.

EVALUERING AV PENSJONSREFORMEN

- Besvart høringen til NOU 2022:07 Et forbedret pensjonssystem og fremhevet tjenstepensjonsordningenes rolle i det samlede norske pensjonssystem.

PENSJON FRA FØRSTE KRONE

- Fulgt opp praktiske spørsmål i forbindelse med innføring av pensjon fra første krone fra fylte 13 år som trådte i kraft 1.juli 2022.

DIGITALISERING

- Bidratt aktivt inn i prosessene knyttet til livområdet under DSOP programmet.
- Aktiv pådriver og bidragsyter i realisering av livselskapenes tilgang til a-ordningen.
- Aktiv bidragsyter i utvikling digitaliseringsprosjektet knyttet til innhenting av digital leveattest for personer bosatt i utlandet og som mottar pensjon fra Norge.



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 78,2 milliarder kroner, hvorav 48,2 milliarder 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 2022 nevnes:

- Endringer i naturskadeforsikringsloven ble vedtatt av Stortinget i 2022. Finans Norge har arbeidet for at forskrifter om naturskadeforsikringsordningen blir mest mulig hensiktsmessig med tanke på drift av ordningen.
- Klima og værrelaterte utfordringer. Deling av kunnskap og data står sentralt når vi skal tilpasse oss et klima i endring. Finans Norge har initiert og støttet et forprosjekt av Menon Economics og NGI, som viser verdien av å forebygge.
- EUs taksonomi – et klassifiseringssystem for hva som er grønt – skal implementeres hos norske forsikringselskaper. Finans Norge har jobbet sammen med medlemmene for å følge opp taksonomien og sikre at den er relevant fra et norsk perspektiv og mulig å implementere i praksis. Taksonomien vil bidra til at norsk skadeforsikringsdekning er mer klimarobust i årene som kommer.

- Yrkesskadeforsikring er en sentral og obligatorisk forsikring som arbeidsgivere må tegne for sine ansatte, og som det er varslet å se på.

- 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.

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.



Inkasso

Finans Norges inkassomedlemmer kom som næringspolitiske medlemmer fra Virke Inkasso, våren 2022. Det er forventet at de blir fullverdige medlemmer når ny tariffavtale er ferdigstilt med Finansforbundet, i beste tilfelle sommeren 2023, eventuelt våren 2024.

Inkasso består av de seks største inkassoselskapene i landet, og innehar omtrent 70 prosent av markedsandelene. Det eksisterer adskillig flere mindre aktører som fortsatt er medlem hos Virke (ca 60–70 inkassoselskap). Finans Norges medlemsorganisasjoner skiller seg ut ved å

være finansforetak som med dette har anledning til å kjøpe gjeldsporteføljer fra oppdragsgivere, ofte norske banker. Det er også dialog med andre inkassoselskap for potensielt medlemskap.

I løpet av 2022 har det hovedsakelig vært arbeidet med opprettelse av bransjestyret «BRI» hvor samtlige medlemmer er representert. I 2022 ble det avholdt tre bransjestyremøter, hvorav to viktige saker var å kartlegge felles interesser for utarbeidelse av TR5, samt ansettelse av direktør for Inkasso.



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 2022 nevnes:

- Standarder for finansiell inkludering ifm Ukrainske flyktninger
- Bransjenorm i bank for inkludering av digitalt svake grupper
- Digital Samhandling Offentlig Privat
- EUs Digitale Agenda med særlig fokus på eIDAS 2.0 og samspillet mellom norsk offentlig eID strategi og bruk av BankID strukturen
- Oppfølging av DORA/TIBER-NO/Cyberøvelser og utvikling av veikartet for Finans Norges rolle på Cyber sikkerhet
- Følge utviklingen av Digitale sentralbankpenger – Norges Bank/ECB
- Næringspolitiske saker knyttet til oppfølging av Felles operasjonell infrastruktur/Bits, herunder og NBO Real prosjektet og kontanter
- 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 verdiskapning 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 2022 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. Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2022 nevnes:

- Oppfølging og kompetansebygging knyttet til EUs handlingsplan for bærekraftig finans med særlig vektlegging på EUs taksonomi for bærekraftige aktiviteter, offentliggjøringsforordningen og CSRD. EUs taksonomi er skrevet av EU for EU, og avdelingen har brukt mye tid på næringspolitisk arbeid for å få viktige avklaringer fra norske myndigheter når det kommer til regelverk og

definisjoner taksonomien refererer til som ikke er implementert i Norge.

- Flere prosjekter der administrasjonen har samlet næringen for å sammen utforske hvordan man burde tolke og/eller operasjonalisere eksisterende eller kommende regelverk. Av prosjekter kan spesielt næringens fortolkning av taksonomiens kriterier for skadeforsikring og beregning av finansierte klimagassutslipp nevnes.
- Finans Norge har utarbeidet en veileder for hvordan norsk finansnæring kan jobbe med tap av natur og biologisk mangfold som finansiell risiko – naturrisiko. Veilederen viser hvordan finansnæringen er en pådriver for økt oppmerksomhet rundt problemstillinger knyttet til tap av natur og biologisk mangfold, samtidig som finansforetakene får konkrete anbefalinger til sitt arbeid. Blant de viktigste tiltakene veilederen anbefaler er; å sikre kompetanseoppbygging, etablere samarbeidsarenaer og å bruke sirkulær økonomi som et verktøy for å vurdere og redusere naturrisiko.



FORBRUKER

Digitalt utenforskap har vært et prioritert område for Finans Norge i 2022. Det er anslått at 600 000 mennesker i Norge er ikke-digitale – av ulike årsaker. Bankene i Norge leverer tjenester som alle er avhengige av å ha, og de lovpålagte til å gi grunnleggende banktjenester til alle. Dette kravet gjelder selv om kundene ikke er digitale. I samarbeid med bankene ble det utarbeidet og vedtatt en «Bransjenorm – finansiell inkludering» som sier hvordan bankene skal møte ikke-digitale kunder. Bransjenormen ble lansert på forbrukerkonferansen 1. september, og trådte i kraft 1. november. Det har fått stor positiv oppmerksomhet, blant annet med støtte på lederplass både i DN og VG. Finans Norge ble også invitert til å bidra i arbeidet med regjeringens handlingsplan for strategien «Digital hele livet».

Antisvindel var også høyt prioritert. Det ble lagt mye arbeid i kommunikasjonsaktiviteter, og det er en annen og mindre aggressiv tone mot bankene i mediasaker som omhandler svindel nå. Det er etablert en god dialog med representanter på forbruker- /kundesiden. Antisvindelperspektivet er også en del av diskusjonen om fremtidens BankID.

Trygg rådgivning er godt ivaretatt gjennom operasjonalisering av FinAut. I 2022 var det 10 000 rådgivere som til sammen hadde 23 818 autoriseringer, noe som viser at flere rådgivere er autoriserte i to eller flere ordninger. De

første autorisasjonene i Skadeforsikring næring og Personforsikring næring ble autorisert.

Det er mange regelverk fra EU som regulerer forbrukernes rettsstilling i et digitalt marked. Finans Norge har fulgt flere av regelverkene tett, og diskutert disse med nordiske finansorganisasjoner, i EBF og med Finans Norges medlemmer. Det er gitt innspill til endringer i Consumer Credit Directive om rentetak.

TEKNOLOGISK ENDRING

I et bredt anlagt prosjekt i Finans Norge, har vi jobbet med å kartlegge behov for og innretning av et «Veikart for cybersikkerhet i finansnæringen». Arbeidet ble vedtatt igangsatt i hovedstyret. Det er gjennomført 24 intervjuer med over 60 personer, primært fra CISO og Compliance-funksjoner som ledd i arbeidet og prosjektgruppen har fått god innsikt i behov og ønsker fra våre medlemmer. Myndighetenes arbeid med å regulere cybersikkerhetsområdet blir stadig mer omfattende, her vil innføringen av DORA innebære en stor endring for den norske finansnæringen. Innføringen av DORA kan sammenlignes med innføringen av GDPR og AML regelverket hvor strenge føringer fra EU vil gjøre det mer krevende å få aksept for løsninger skalert til norske forhold. Det forventes mindre rom for proporsjonalitetsvurderinger og kravene til dokumentasjon og rapportering vil øke betydelig. Veikartet vil legges frem våren 2023 og inneholde konkrete tiltak.



Finansregulatoriske forhold

Finansnæringen i Norge er omfattet av en rekke regulatoriske forhold. En viktig del av Finans Norges arbeid er derfor å arbeide med ulike lovprosesser, tolkningsspørsmål og veiledning til Finans Norges medlemmer.

Av saker Finans Norge særlig har arbeidet med på området i 2022 nevnes:

- Ny finansavtalelov
- Forsikringsavtaleloven/forsikringsformidlingsloven

- Hvitvaskingsspørsmål, herunder oppdatering av Finanstilsynets hvitvaskingsrundskriv

- Sanksjoner

- IFRS

- Personvern

Strategi, innsikt og analyse

Mot slutten av året ble avdeling Strategi, innsikt og analyse opprettet. Bakgrunnen var et ønske om større kraft i Finans Norges strategiske arbeid, og å få mer verdi ut av statistikk- og analysearbeidet som gjøres. Avdelingen har som

ambisjon å understøtte både det næringspolitiske arbeidet og omdømmearbeidet gjennom å levere faktabaserte analyser. Avdelingen skal også ha ansvar for utarbeidelse og oppfølging av Finans Norges overordnede strategier.



Event og kurs

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.

2022 ble et spesielt år for kurs- og konferansemarkedet, der vi opplevde ettervirkningene av en pandemi der folk ikke hadde hatt muligheten for å samles på to år. Den økte interessen og pågangen, sammen med stor arbeidsinnsats og god og profesjonell drift, la grunnlag for høyere inntjening enn forventet.

Gjennom året arrangerte Finans Norge over 50 arrangementer, en fin mix av digitale, hybride og fysiske betalings- og gratisarrangementer. Totalt nådde vi ut til nærmere 12 000 personer som har deltatt på en eller flere av våre møteplasser. Av disse var ca 61 % digitale og 39 % fysiske deltakere. Rundt 4500 har vært betalende deltagere, resten har deltatt på et av våre mange gratis medlemsarrangementer. Vi gleder oss over alle de gode tilbakemeldinger vi mottar gjennom våre evalueringer, som i snitt

ligger et sted mellom 4,5 og 5,5 i helhetsinntrykk på hvert enkelt arrangement. For året samlet endte gjennomsnittet på hele 4,99.

Finansnæringens dag ble i 2022 arrangert på Clarion Hotel The Hub 21. juni. Konferansen ble gjennomført som et fysisk arrangement der opptak av innleggene i plenumssal ble delt på hjemmesiden i etterkant. Det var påmeldt 746 deltagere, og ca 600 møtte opp fysisk på konferansen.

Etter at hovedprogrammet var over inviterte vi til nettverking og mingling på after-conference, en uformell møteplass der rundt 400 personer deltok.

Verden står overfor store utfordringer. Pandemi, krig i Europa, villere og våtere vær, et samfunn som må omstilles i en bærekraftig og klimanøytral retning, og vi trenger å skape mange nye jobber for å sikre velferden. På Finansnæringens dag 21. juni gikk vi i dybden på dette, og sammen med mange spennende gjester satte vi søkelyset på vår egen rolle og mulighet til å bidra.



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 2022 hadde Finans Norge 176 arbeidsgivermedlemmer med over 37 000 ansatte.

Av saker Finans Norge har særlig arbeidet med på området i 2022 nevnes følgende:

- Det er fremforhandlet nye tariffavtaler med Econa og Juristforbundet
- Det ble enighet i hovedoppgjøret med Finansforbundet og LO. Finans Norge og Finansforbundet ble blant annet enige om å nedsette et partssammensatt utvalg som skal fremme forslag til en alternativ og rammepreget tariffavtale for arbeidsgivermedlemmer som ikke er finansforetak.
- Rapporten «Finans og frontfaget» ble lansert i februar med god mediedekning og ble også henvist til i Teknisk Beregningsutvalgs (TBU) rapport om lønnsoppgjørene 2021. Rapporten analyserer lønnsforholdene og lønnsdriverne i finansnæringen, og klarlegger og dokumenterer hvorfor lønnsveksten i finans, gjennom de siste årene, har ligget høyere enn frontfagsrammen.
- Dagens regjering startet sitt omfattende arbeid med å endre lovgivningen på arbeidslivsområdet. Det har medført en rekke høringssaker og behov for en koordinert arbeidsgiverside. Finans Norge har arbeidet aktivt med innspill og orientert og bistått medlemmene i forbindelse med lovendringer.
- Arbeidet med å synliggjøre og utvikle Kvinner i Finans Charter for en mer likestilt finansnæring fortsatte i 2022. Per desember 2022 har 51 virksomheter signert charteret. Flertallet av tilsluttede bedrifter er medlem av Finans Norge. Den 29. september ble den første statusrapporten til Kvinner i Finans Charter lagt fram. Rapporten viser at kvinneandelen i ledende stillinger i charteret er langt bedre enn kvinneandelen i finansbransjen for øvrig.
- Det ble gjennomført en kompetanseundersøkelse blant Finans Norges medlemsbedrifter. Resultatet viste en forsterket trend med store, til dels udekkede behov for kompetanse innenfor IT og teknologi. Resultatet av undersøkelsen blir benyttet for å belyse medlemmenes kompetansebehov ovenfor relevante myndigheter, utdanningsinstitusjoner og fremtidige finansansatte.
- Finans Norges besluttet å gå inn som landsforening i NHO. Finans Norge har gjennom høsten avklart med NHO hvordan sentrale områder innenfor avdeling arbeidsliv skal håndteres etter integrasjonen.



Årsberetning Finans Norge

VIRKSOMHETEN 2022

Finans Norge er hovedorganisasjon for finansnæringen i Norge og representerer 266 finansbedrifter med rundt 40 000 ansatte. Finans Norge og Finans Norge Servicekontor har i 2022 slått seg sammen til et selskap og har kontor i Finansnæringens hus i Oslo. Med virkning fra 1. januar 2023 ble Finans Norge en landsforening i NHO.

FORRETNINGSIDÉ OG STRATEGI

Finans Norge ivaretar finansforetakenes og finanskonsernens 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.

ORGANISASJON, KOMPETANSE OG ARBEIDSMILJØ

Finans Norge hadde ved årsskiftet 66 ansatte.

Kari Olrud Moen overtok etter Idar Kreutzer som administrerende direktør i Finans Norge fra 1. mars 2023.

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.

Et hovedfunn i medarbeiderundersøkelsen i 2022 var arbeidsglede hos de ansatte. Det er avholdt work-shop om arbeidsglede og «work-life-balance» hvor de ansatte har kommet med innspill og forslag til å forsterke arbeidsgleden. Det er blitt jobbet videre med samarbeid på tvers noe integrasjonsprosjektet med NHO også viste. Her ble ti delprosjekter for å sikre en god integrasjon med NHO ledet av ansatte som selv satte sammen teamene.

Det har i 2022 vært jobbet videre med å forsterke det positive i allerede eksisterende kultur, og forberede organisasjonen med inntreden i NHO. 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.

Sykefraværet i Finans Norge var i 2022 på 1,85 prosent, 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 2022.

Det har ikke vært tatt i bruk deltidstilsetting i 2022. Organisasjonen har hatt to vikariat og ingen på engasjement 2022.

HOVEDSTRUKTUR FINANS NORGE

Ledelse, stab og støtte

Bank og kapitalmarked	Liv og pensjon	Skadeforsikring	Arbeidsliv	Inkasso
Erik Johansen	Stefi Kierulf Prytz	Hege Hodnesdal	Therese H. Grimstad	Eddy Kjær
Tematisk satsing: Bærekraft og medlemskontakt				Agathe Schjetlein
Tematisk satsing: Trygge forbrukere i et digitalt finansmarked				Gry Nergård
Prosjekt: Teknologisk endring				Tom Staavi

LIKESTILLING OG MANGFOLD

Det er 39 prosent menn og 61 prosent kvinner i organisasjonen. Ledergruppen i Finans Norge består av seks menn og syv kvinner. Finans Norge skal gi begge kjønn like muligheter for kompetanseutvikling, lønn, fleksibilitet og avansementmuligheter. Fordelingen av uttak fødselsper-

misjon mellom kvinner og menn har vært 7,7 uker (kvinner) og 14,4 uker (menn).

Lønnsforskjellene i Finans Norge rapporteres annet hvert år, jf. likestillingsloven § 26 a. Pr. 31.12.2022 var lønnsforskjellene som følger

Lønnsforskjeller i Finans Norge pr 31.12.2022

	Kvinner	Menn	Lønn
Total	41	25	Menn har 38% høyere lønn
Ledere*	7	6	Menn har 30% høyere lønn
Fagansvarlig**	14	18	Menn har 17% høyere lønn
Funksjonær***	14	1	Menn har 4% høyere lønn
Admin****	6	0	N/A

*Ledergruppe

**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. Kartleggingen er gjort for Finans Norge som følge av organisasjonenes ledelse, styring og drift.

Finans Norge vil offentliggjøre redegjørelsene i samsvar med åpenhetsloven på www.finansnorge.no innen 30. juni. Vi vil også gi informasjon til enhver som retter en skriftlig forespørsel om det.

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. Våren 2022 åpnet Finans Norge for medlemskap for inkassobyråene. Seks av de største inkassobyråene i Norge er nå medlemmer i Finans Norge. 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 tilbyder 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 for 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.

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. Det er ikke inntruffet hendelser etter balansedato som påvirker Finans Norges virksomhet.

Driftsresultat for Finans Norge viser et overskudd på kr 1 141 031. Årsresultatet er på kr 3 212 694 etter skatt.

Hovedstyret foreslår overfor årsmøtet at overskuddet 2022 for Finans Norge på kr 3 212 694 fordeles slik:
– kr 3 212 694 overføres til annen egenkapital

Finans Norges egenkapital utgjorde kr 39 986 096 pr. 31.12.2022.

Oslo, 31. desember 2022

9. mars 2023

Benedicte Schilbred Fasmer (leder)	Kjerstin Braathen	Geir Bergskaug	
Odd Arild Grefstad	Sverre Thomes	Evy Ann Hagen	Turid Grotmoll
Geir Holmgren	Lars Haram	Erlend Angelfoss	Snorre Storset
Richard Heiberg	Morten Thorsrud	Jan Erik Kjerpeseth	
Kari Olrud Moen (adm.dir.)			

Årsregnskapet 2022

Resultatregnskap 31.12.22

	NOTE	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
		2022	2021	2022	2021
DRIFTSINTEKTER					
Medlemskontingent	1	140 944 197	80 848 899	140 944 197	80 848 899
Tilleggskontingent	2	0	1 800 000	0	1 800 000
Annen driftsinntekt	1,3	51 427 164	16 870 919	152 896 808	110 066 769
Sum driftsinntekter		192 371 361	99 519 818	293 841 004	192 715 668
DRIFTSKOSTNADER					
Lønnskostnad	4	109 093 525	67 758 155	164 187 353	116 298 354
Avskrivning på varige driftsmidler	5	4 144 413	1 151 881	4 495 458	1 442 653
Annen driftskostnad	1,6	77 992 392	24 840 786	116 070 746	66 554 902
Sum driftskostnader		191 230 330	93 750 822	284 753 557	184 295 909
Driftsresultat		1 141 031	5 768 996	9 087 447	8 419 759
Finansinntekter og finanskostnader					
Annen renteinntekt		486 459	42 500	949 674	80 091
Annen finansinntekt		2 955	40 157	622 199	270 201
Annen finanskostnad		-7 503	0	-1 304 136	-1 162 077
Inntekt investering i datterselskap	7	2 502 387	2 500 000	2 387	0
Annen rentekostnad		-192 436	0	-288 951	-11 426
NETTO FINANSPOSTER		2 791 862	2 582 657	-18 828	-823 211
Ordinært resultat før skattekostnad		3 932 893	8 351 653	9 068 619	7 596 548
Skattekostnad på ordinært resultat	8	720 199	1 403 370	2 369 675	3 507 882
Ordinært resultat		3 212 694	6 948 283	6 698 944	4 088 666
Årsresultat	9	3 212 694	6 948 283	6 698 944	4 088 666
Overføringer	9				
Overføring til annen egenkapital	9	3 212 694	6 948 283	6 698 944	4 088 666
Sum disponert	9	3 212 694	6 948 283	6 698 944	4 088 666

Balanse pr. 31.12.

	NOTE	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
		2022	2021	2022	2021
EIENDELER					
Anleggsmidler					
Immaterielle eiendeler					
Domene				50 000	50 000
Utsatt skattefordel	8	4 282 437	3 766 880	4 282 437	3 766 880
Sum immaterielle eiendeler		4 282 437	3 766 880	4 332 437	3 816 880
Varige driftsmidler					
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	5	10 277 423	5 968 303	11 403 334	7 258 173
Sum varige driftsmidler		10 277 423	5 968 303	11 403 334	7 258 173
Finansielle anleggsmidler					
Innskuddsfond				955 050	554 224
Langsiktige Investeringer	10	249 604	65 000	5 000	5 000
Sum finansielle anleggsmidler		249 604	65 000	960 050	559 224
Sum anleggsmidler		14 809 464	9 800 183	16 695 821	11 634 277
Omløpsmidler					
Fordringer					
Kundefordringer	1	22 543 526	3 983 389	28 009 401	4 087 277
Mellomværende nærstående parter	1	16 127 642	3 313 081	12 427 740	813 081
Andre kortsiktige fordringer	11	4 335 376	5 859 419	5 665 053	7 185 297
Sum fordringer		43 006 544	13 155 889	46 102 194	12 085 655
Bankinnskudd og kontanter	12	47 614 865	37 016 386	97 855 771	94 244 359
Sum omløpsmidler		90 621 409	50 172 275	143 957 965	106 330 014
SUM EIENDELER		105 430 873	59 972 458	160 653 786	117 964 291

	NOTE	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
		2022	2021	2022	2021
EGENKAPITAL OG GJELD					
Egenkapital					
Annen egenkapital	9	39 986 096	22 618 817	71 101 425	49 973 248
Sum opptjent egenkapital		39 986 096	22 618 817	71 101 425	49 973 248
SUM EGENKAPITAL	9	39 986 096	22 618 817	71 101 425	49 973 248
Gjeld					
Avsetning for forpliktelser					
Pensjonsforpliktelser usikret	13	39 572 961	18 445 018	40 528 011	18 999 242
Pensjonsforpliktelser sikret	13	381 053	0	381 053	0
Annen langsiktig gjeld		0	0	2 051 679	2 405 000
Utsatt skatt	8	0	0	99	10 362
Sum avsetning for forpliktelser		39 954 014	18 445 018	42 960 842	21 414 604
Annen langsiktig gjeld		39 954 014	18 445 018	42 960 842	21 414 604
Kortsiktig gjeld					
Leverandørgjeld	1	5 075 008	4 013 532	10 190 748	10 485 998
Betalbar skatt	8	1 235 756	367 063	2 886 244	367 063
Skyldig offentlige avgifter		9 681 986	1 291 562	14 602 898	3 385 712
Mellomværende nærstående parter	1	0	4 980 113	2 500 000	8 465 181
Annen kortsiktig gjeld	14	9 498 012	8 256 358	16 411 628	23 872 488
Sum kortsiktig gjeld		25 490 762	18 908 628	46 591 518	46 576 442
SUM GJELD		65 444 776	37 353 646	89 552 360	67 991 046
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		105 430 873	59 972 458	160 653 786	117 964 291

Oslo, 31. desember 2022

9. mars 2023

Benedicte Schilbred Fasmer
Styreleder

Sverre Thornes
Styremedlem

Geir Holmgren
Styremedlem

Snorre Storset
Styremedlem

Jan Erik Kjerpeseth
Styremedlem

Odd Arild Grefstad
Styremedlem

Lars Haram
Styremedlem

Richard Herman Heiberg
Styremedlem

Morten Thorsrud
Styremedlem

Kjerstin Elisabeth R. Braathen
Styremedlem

Turid Grotmoll
Styremedlem

Geir Bergskaug
Styremedlem

Erlend Sigve Angelfoss
Styremedlem

Evy Ann Hagen
Styremedlem

Kari Olrud Moen
Administrerende direktør

Kontantstrømoppstilling

	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Resultat før skattekostnad	3 932 893	8 351 654	9 068 619	7 596 548
Periodens betalte skatt	-1 403 370	-877 805	-3 507 882	-3 426 766
Tap / - Vinning ved salg av anleggsmidler	0	0	0	0
Ordinære avskrivninger	4 144 413	1 151 881	4 495 458	1 442 653
Nedskrivning anleggsmidler	0	30 000	0	30 000
Endring i kundefordringer	-18 585 731	2 027 998	-23 947 718	4 397 098
Endring i leverandørgjeld	825 011	3 355 091	-531 715	4 500 698
Endring i forskjell mellom kostnadsført pensjon og inn/utbetalinger i pensjonsordninger	-2 040 926	-1 407 735	-1 640 100	-1 297 710
Endring i andre tidsavgrensingsposter*	17 977 633	-2 154 064	16 613 280	13 501 011
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	4 849 923	10 477 020	549 943	26 743 532
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter				
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	234 898	0	
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-519 752	-122 635	-706 837	-451 504
Utbetaling ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	0	-5 000	0	-5 000
Innbetalinger av konsernbidrag/utbytte	2 500 000	2 500 000	0	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	1 980 248	2 607 263	-706 837	-456 504
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter				
Kontanter tilført ved fusjon	3 768 306	0	3 768 306	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	3 768 306		3 768 306	
Netto endring i kontanter mv	10 598 477	13 084 283	3 611 411	26 287 028
Beholdning av kontanter mv ved per 01.01	37 016 388	23 932 105	94 244 360	67 957 332
Kontantbeholdning 31.12.	47 614 865	37 016 388	97 855 771	94 244 360

*Endringer i andre tidsavgrensingsposter skyldes hovedsakelig mellomværende med nærstående parter utenfor konsern



Noter til regnskapet 2022

FORTSATT DRIFT

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning av at fortsatt drift er tilstede. Styret bekrefter dette.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk.

INNTÉKT PÅ INVESTERING I DATTERSELSKAP

Datterselskap vurderes etter kostmetoden i regnskapet. 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/konsernbidrag andelen av opptjent resultat etter anskaffelsestidspunktet, representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital. Utdelingene er fratrukket investeringens verdi i balansen til morselskapet.

KONSERNSAMMENSETNING

Datterselskapene Finansforlaget AS, Bits AS og Norske Finansielle Referanser AS er konsolidert inn i konsernregnskapet. Finans Norge har 100% eier- og stemmeandel i alle datterselskapene. Datterselskapene har forretningsadresse ved Finansnæringens hus, Hansteens gate 2, 0253 Oslo.

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Konsernet omfatter morforeningen Finans Norge og datterselskapene som Finans Norge 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 regnskapsprinsippene som morselskapet.

DRIFTSINNTEKTER

Medlemskontingenten blir inntektsført det året medlemskontingenten dekker.

Andre driftsinntekter resultatføres i takt med utførelse.

ANLEGGSMIDLER/LANGSIKTIG GJELD

Anleggsmidler er eiendeler ment til varig eie og bruk i virksomheten. Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi dersom verdifallet ikke forventes å være forbigående.

Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

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.

OMLØPSMIDLER/KORTSIKTIG GJELD

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel. Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til kostpris.

KORTSIKTIGE PLASSERINGER

Kortsiktige plasseringer (aksjer og andeler vurdert som omløpsmidler) vurderes til virkelig verdi på balansedagen. Mottatt utbytte og andre utdelinger fra selskapene inntektsføres som verdiendring av markedsbaserte finansielle omløpsmidler.

FORDRINGER

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

Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.



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 7,1–12 G.

SKATT

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli nyttiggjort.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter en indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter 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

	2022	2021
Fordringer		
Bits AS - kundefordring	2 009 445	0
Sparebankforeningen i Norge	12 686 642	0
Finansforlaget AS	300 000	0
Finans Norge Forsikringsdrift - kundefordring	428 758	73 565
Norsk Naturskadepool - kundefordring	27 923	5 330
Den Norske Forsikringsforening	590 000	0
Trafikkforsikringsforeningen - kundefordring	95 006	12 944
Norsk Gjeldsinformasjon	51 000	0
Norske Finansielle Referanser	2 674 670	2 500 000
Sum fordringer	18 863 444	2 591 839
Gjeld		
Bits AS	899 902	0
Finans Norge Forsikringsdrift - leverandørgjeld	127 370	158 779
Sum gjeld	1 027 272	158 779
Transaksjoner med nærstående parter		
Kjøp		
Finans Norge Forsikringsdrift	12 747 708	11 320 453
Sum kjøp	12 747 708	11 320 453
Salg		
Bits AS	3 755 497	0
Sparebankforeningen i Norge	45 810 000	24 377 908
Finans Norge Forsikringsdrift	6 785 687	982 965
Norsk Naturskadepool	1 155 279	301 207
Trafikkforsikringsforeningen	4 642 413	847 995
Norsk Gjeldsinformasjon	51 000	50 600
Norske Finansielle Referanser	2 068 116	1 355 026
Sum salg	64 267 992	27 915 701

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

	2022	2021
Konsernfordringer		
Sparebankforeningen i Norge	12 686 642	0
Finans Norge Forsikringsdrift - kundefordring	428 758	73 565
Norsk Naturskadepool - kundefordring	27 923	5 330
Trafikkforsikringsforeningen - kundefordring	95 006	12 944
Den Norske Forsikringsforening	590 000	0
Norsk Gjeldsinformasjon	51 000	0
Sum fordringer	13 879 329	91 839
Konserngjeld		
Finans Norge Forsikringsdrift - leverandørgjeld	127 370	158 779
Sum gjeld	127 370	158 779
Konserntransaksjoner med nærstående parter		
Konsernkjøp		
Finans Norge Forsikringsdrift	12 747 708	11 320 453
Sum kjøp	12 747 708	11 320 453
Konsernsalg		
Sparebankforeningen i Norge	45 810 000	24 377 908
Finans Norge Forsikringsdrift	6 785 687	982 965
Norsk Naturskadepool	1 155 279	301 207
Trafikkforsikringsforeningen	4 642 413	847 995
Norsk Gjeldsinformasjon	51 000	50 600
Sum salg	58 393 379	26 510 075

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 pr 31.12.2017 vil bli dekket ved økt medlemskontingent fordelt over 5 år i henhold til inngått intensjonsavtale. I 2021 ble det innkalt 1 800 000 i tilleggskontingent som er bokført som driftsinntekt, og 2021 var siste år for innhenting av tilleggs-kontingent.

NOTE 3

Spesifikasjon av annen driftsinntekt

	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Annen driftsinntekt				
Kurs- og konferanseinntekt	13 304 320	8 429 979	13 304 320	8 429 979
Administrative tjenester	20 466 269	8 419 324	20 466 269	7 064 298
Kundeavgift	0	0	101 469 644	94 550 876
OU-Fond	5 905 900	0	5 905 900	0
Andre inntekter	11 750 675	21 616	11 750 675	21 616
Sum andre driftsinntekter	51 427 164	16 870 919	152 896 808	110 066 769

Under Andre inntekter ligger blant annet korreksjonen av medlemskontingent 2019, 2020 og 2021 pga. tidligere feilfakturering mht. mva.

NOTE 4

Lønn og godtgjørelser

	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Lønnskostnader				
Lønninger	75 556 913	46 773 324	115 886 603	83 336 347
Arbeidsgiveravgift	12 836 925	8 747 132	19 585 448	14 610 737
Pensjonskostnader	17 496 619	10 330 677	24 252 668	15 822 685
Andre ytelser	3 203 067	1 907 022	4 462 634	2 528 585
Sum lønn og godtgjørelse	109 093 525	67 758 155	164 187 353	116 298 354
Gjennomsnittlig antall ansatte	62	45	101	82

Foreningen er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Foreningens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

Godtgjørelser til daglig leder	Lønn	Andre godtgjørelser	Totalt
Idar Kreutzer	3 367 247	705 012	4 072 259

Det er ikke gitt lån eller stilt sikkerhet for lån til daglig leder.

Pensjonsalder for daglig leder er 65 år. Før tidspensjonen fra 65 til 67 år utgjør 70 % av årslønn pr fratredelsestidspunktet. Det foreligger ingen forpliktelse til vederlag ved opphør eller endring i ansettelsesforhold for daglig leder.

Styret

Finans Norge sitt styre har 14 medlemmer. Det foreligger ingen forpliktelse til vederlag ved opphør eller endring i ansettelsesforhold for styret.

	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Revisor				
Revisjonshonorar	321 591	71 664	484 007	172 755
Andre tjenester	779 001	1 210 982	779 001	1 210 982

Andre tjenester inneholder kostnader knyttet til omorganisering, fusjon og mva-avklaringer. Revisjonskostnadene er ekskl. mva.

NOTE 5

Varige driftsmidler

	Finans Norge			
	Biler	Aktivert ombygging Inventar	IT-utstyr	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2022	0	21 299 450	5 334 052	26 633 502
Tilgang	0	128 225	391 527	519 752
Tilgang fusjon	730 627	10 295 663	1 748 942	12 775 232
Avgang	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2022	730 627	31 723 338	7 474 521	39 928 486
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2022	0	15 871 971	4 793 226	20 665 197
Akkumulerte avskrivninger fusjon 01.03.2022	181 525	3 461 252	1 198 677	4 841 454
Årets avskrivninger	146 125	3 034 164	964 124	4 144 413
Bokført verdi 31.12.2022	402 977	9 355 951	518 495	10 277 423
Økonomisk levetid	5 år	10/5 år	5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	

	Finans Norge			
	Biler	Aktivert ombygging Inventar	IT-utstyr	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2022	0	24 652 492	5 334 052	29 986 544
Tilgang	0	315 310	391 527	706 837
Tilgang fusjon	730 627	10 295 663	1 748 942	12 775 232
Avgang	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2022	730 627	35 263 465	7 474 521	43 468 613
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2022	0	17 935 142	4 793 226	22 728 368
Akkumulerte avskrivninger fusjon 01.03.2022	181 525	3 461 252	1 198 677	4 841 454
Årets avskrivninger	146 125	3 385 209	964 124	4 495 458
Bokført verdi 31.12.2022	402 977	10 481 862	518 495	11 403 334
Økonomisk levetid	5 år	10/5 år	5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	

NOTE 6

Annen driftskostnad

	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Husleie, fellesutgifter mv.	28 423 850	6 586 454	29 452 731	10 029 432
IT-kostnader	9 196 951	762 393	9 196 951	1 659 253
Andre driftskostnader	10 149 286	12 639 013	12 773 815	15 353 007
Møtekostnader	588 791	144 865	1 502 258	757 167
Reisekostnader	1 735 522	497 313	2 122 126	638 944
Kurs- og konferansekostnader	8 838 403	1 611 038	8 838 403	1 638 633
Ekstern bistand og honorarer	10 668 563	2 518 312	42 216 745	34 905 718
Bidrag og kontingenter	8 391 027	81 398	9 967 717	1 572 748
Sum lønn og godtgjørelse	77 992 392	24 840 786	116 070 746	66 554 902

NOTE 7

Inntekt på investering i datterselskap

	Finans Norge	
	2022	2021
Mottatt utbytte	2 500 000	2 500 000
Årets totale skattekostnad på ordinært resultat	2 500 000	2 500 000

Utbytte avsettes og inntektsføres samme år som datter avgir utbytte. Utbytte er mottatt fra Norske Finansielle Referanser AS.



NOTE 8

Skattekostnad

	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Årets skattekostnad fremkommer slik:				
Betalbar skatt på årets resultat	1 136 452	1 235 937	2 786 940	3 330 087
Formue skatt	99 304	55 625	99 304	55 625
For lite avsatt i fjor	0	41 054	0	41 054
Endring i utsatt skatt	-515 557	70 754	-516 569	81 116
Årets totale skattekostnad på ordinært resultat	720 199	1 403 370	2 369 675	3 507 882
Beregning av årets skattegrunnlag:				
Resultat før skattekostnad	2 267 682	8 351 654	9 765 873	7 596 548
Permanente forskjeller	390 138	-2 412 150	389 563	87 850
Endring i midlertidige forskjeller	2 507 871	-321 610	2 512 473	-368 711
Anvendelse av fremførbart underskudd	0	0	0	0
Sum årets grunnlag for betalbar skatt	5 165 691	5 617 894	12 667 909	7 315 687
Spesifikasjon av grunnlag for utsatt skatt				
Forskjeller som utlignes:				
Anleggsmidler	-2 411 900	1 322 834	-2 411 448	1 369 935
Netto pensjonsmidler	-17 053 726	-18 445 018	-17 053 726	-18 445 018
Underskudd til fremføring	0	0	0	0
Andre tidsavgrensede poster	0	0	0	0
Sum midlertidige forskjeller	-19 465 626	-17 122 184	-19 465 174	-17 075 083
Utsatt skattefordel 22%	-4 282 437	-3 766 880	-4 282 338	-3 756 518

Finans Norge er 10% skattepliktig. Avdeling Event og Kurs er full skattepliktig.

NOTE 9

Egenkapital

	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Egenkapital pr 01.01.	22 618 816	13 170 533	49 973 248	45 884 582
Egenkapital fra Finans Norge (mor) pr 01.03	14 154 586	0	14 154 586	0
Egenkapital Finansforlaget AS pr 01.01			274 647	
Prinsippendring	0	2 500 000		0
Årets resultat	3 212 694	6 948 284	6 698 944	4 088 666
EK 31.12.	39 986 096	22 618 817	71 101 425	49 973 248

NOTE 10

Aksjer i datterselskap

	Antall	Kost pr aksje	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
			2022	2021	2022	2021
Bits AS	STK 100	NOK 300	30 000	30 000	0	0
Norske Finansielle Referanser AS	STK 300	NOK 100	30 000	30 000	0	0
Kvinner i Finans Charter AS	STK 100	NOK 5000	5 000	5 000	5 000	5 000
Finansforlaget AS	STK 25	NOK 4000	184 604	0	0	0
EK 31.12			249 604	65 000	5 000	5 000

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

Aksjene i Finansforlaget AS ble anskaffet i 2015 av Finans Norge (mor) og er bokført til kostpris.

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

Bits AS hadde i 2022 er resultat på NOK 193 804 og egenkapital pr 31.12.2022 på NOK 15 866 411.

Norske Finansielle Referanser AS hadde i 2022 er resultat på NOK 3 348 715 og egenkapital pr 31.12.2022 på NOK 15 090 544.

Finansforlaget AS hadde i 2022 er resultat på NOK -56 267 og egenkapital pr 31.12.2022 på NOK 402 978.

NOTE 11

Andre fordringer

	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Fordringer på ansatte	-6 406	720	-6 406	720
Opptjent, ikke fakturerte inntekter	0	105 150	0	105 150
Andre fordringer	3 505 437	4 440 854	4 835 113	5 766 732
Andre fordringer	836 346	1 312 695	836 346	1 312 695
Sum andre fordringer	4 335 376	5 859 419	5 665 053	7 185 297

NOTE 12

Bankinnskudd

	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Frie bankinnskudd	42 668 373	34 415 337	90 688 242	89 687 686
Bundne midler skattetrekk	4 946 492	2 601 049	7 167 529	4 556 673
Sum bankinnskudd	47 614 865	37 016 386	97 855 771	94 244 359

NOTE 11

Pensjonsmidler og pensjonsforpliktelse

	Finans Norge			
	2021	2021	2020	2020
	Sikret	Usikret	Sikret	Usikret
Periodens pensjonskostnader				
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	0	0	351 398	315 435
Rente av årets pensjonsopptjening	-54 885	-114 552	704 442	742 671
Pensjonskostnad før actuarielle avvik	-54 885	-114 552	1 055 840	1 058 106
Amortifisering av actuarielle avvik	0	245 438	489 194	1 362 538
Administrasjonskostnad	125 689	124 733	0	0
Netto pensjonskostnader	70 804	255 619	1 545 034	2 420 644
Pensjonsmidler til markedsverdi pr 31.12.	4 750 000	5 107 000	0	
Pensjonsforpliktelse 31.12.	-5 539 041	-5 300 913	-47 105 720	-45 521 230
Netto pensjonsforpliktelse	-789 041	-193 913	-47 105 720	-45 521 230
Ikke resultatført actuarielt tap (gevinst)	407 988	-216 033	7 532 759	3 936 235
Netto balanseført forpliktelse 31.12.	-381 053	-409 946	-39 572 961	-41 584 995

Medlemmer av ordningen pr 31.12.22

Aktive medlemmer av innskuddsordningen	62
Antall yrkesaktive i ytelsesordningene	3
Pensjonister og uføre i ordningene	21
Totalt	86

Økonomiske forutsetninger:

	2022	2021
Diskonteringsrente	1,70 %	1,50 %
Forventet avkastning på pensjonsmidler	0,00 %	3,80 %
Årlig forventet lønnsvekst	2,25 %	2,25 %
Årlig forventet regulering av pensjoner under utbetaling	0,00 %	2,00 %
Årlig forventet G-regulering	2,00 %	0,50 %

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 tjenstepensjon etter lov om obligatorisk tjenstepensjon og pr. 31.12.22 har man tjenstepensjonsordninger som oppfyller kravene etter denne loven.

Finans Norge avsluttet den kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen med virkning fra 31.12.2017. Aktive medlemmer av denne kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen gikk over til innskuddspensjon fra og med 01.01.2018.

NOTE 14

Annen kortsiktig gjeld

	Finans Norge		Finans Norge Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Skyldige feriepenger	8 593 965	5 364 784	13 070 556	9 257 102
Annen kortsiktig gjeld	904 047	1 578 879	3 341 072	13 302 691
Avsatte kostnader	0	1 312 695	0	1 312 695
Sum annen kortsiktig gjeld	9 498 012	8 256 358	16 411 628	23 872 488

NOTE 15

Hendelser gjennom året og etter balansedagen

Finans Norge Servicekontor fusjonerte inn Finans Norge (mor) 01.03.2022. Finans Norge Servicekontor endret så foretaksnavn til Finans Norge. Fusjonen er gjennomført etter oppkjøpsmetoden til virkelig verdi, i samsvar med NRS 9. Finans Norge Servicekontor tar over alle eiendeler, egenkapital og gjeld på fusjonstidspunktet. Den innfusjonerte foreningen er ikke skattepliktig og fusjonen medfører ingen prinsippendringer. Overdragende forening hadde ingen inntekt fra 01.01.2022 til fusjonstidspunktet 01.03.2022. Som følge av fusjonen er ikke 2021 og 2022 sammenlignbare og 2021 er ikke omarbeidet i samsvar med NRS 9.



www.finansnorge.no