



Årsrapport  
2022

# ÅRSBERETNING

## Årsberetning Helgeland Boligkreditt AS 2022

### Generell informasjon

#### Virksomhet

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

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

#### Regnskapsprinsipper

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

#### Rating

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

#### Resultat

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

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

#### Nøkkeltall pr 31.12.22 (31.12.21)

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

#### Disponering av resultat

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

#### Balanseutviklingen.

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

#### Sikkerhetsmassen

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

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

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

#### Finansiering

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

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

#### Kontantstrøm

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

#### Risikoforhold og kapitaldekning

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

Styret vurderer foretakets samlede risiko som lav.

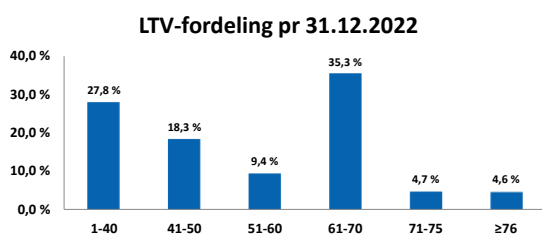
## ÅRSBERETNING

### Kredittrisiko

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

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

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



### Likviditetsrisiko

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

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

### Markedsrisiko

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

lån i valuta. Renterisikoen er innenfor foretakets styringsrammer.

### Operasjonell risiko

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

### Kapitaldekning

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

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

### Samfunnsansvar

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

### Personal

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

### Hendelser etter balansedagen

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

### Utsiktene fremover

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

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

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

## ÅRSBERETNING

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

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

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

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

Mo i Rana, 22. februar 2023

Hanne Nordgaard  
*styreleder*

Anne Ekroll  
*nestleder*

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø  
*daglig leder*

## Eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

### Eierstyring og selskapsledelse

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

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

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

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

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

Generalforsamlingen skal behandle:

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

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

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

### Virksomhet

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

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

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

### Egenkapital

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

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

### Valg

Generalforsamlingen velger styre.

### Styrets sammensetning og uavhengighet

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

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

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

## EIERSTYRING OG SELSKAPSFØRSEL

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

### Risikostyring og intern kontroll

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

Risikostyring er knyttet opp mot fire risikoområder:

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

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

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

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

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

### Godtgjørelse til styret

Generalforsamlingen fastsetter honorarsatser til styret.

### Godtgjørelse til ledende ansatte

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

Foretaket har ingen opsjons- eller bonusavtaler.

### Informasjon og kommunikasjon

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

### Revisor

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

### Gransker

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

INNHOLDSFORTEGNELSE:

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

## RESULTAT

### RESULTATREGNSKAP (tall i hele tusen)

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



## BALANSE

### BALANSE (tall i hele tusen)

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

Mo i Rana, 22. februar 2023

Hanne Nordgaard  
styreleder

Anne Ekroll  
nestleder

Brit Søfting

Sten Ove Lisø  
daglig leder

## EGENKAPITAL

### ENDRING EGENKAPITAL (tall i hele tusen)

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

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

### KONTANTSTRØMMER (tall i hele tusen)

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

#### Generelt

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

#### Presentasjonsvaluta og enhet

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

#### Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

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

#### Presentasjon i balanse og resultat

##### Utlån til og fordringer på kunder

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

##### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

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

##### Verdipapirer

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

##### Finansielle derivater

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

##### Gjeld til kredittinstitusjoner

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

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

#### Segmentrapportering

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

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

#### Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger

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

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

#### Finansielle instrumenter

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

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

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

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

Note 2.1.2 viser utlån og nedskrivninger iht IFRS 9.

#### Finansielle instrumenter til amortisert kost

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### Eiendeler og gjeld:

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

### Utlån til kunder

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

### Potensiell eksponering

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

### Nedskrivninger på utlån

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

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

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

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

### Trinn 1: 12 måneders forventet tap.

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

### Trinn 2: Forventet tap i levetiden.

I trinn 2 plasseres finansielle eiendeler som har hatt en vesentlig økning i sannsynlighet for mislighold (PD) siden førstegangsinnregning. Om et engasjement er «vesentlig forverret» avgjøres ved å sammenligne sannsynlighet for mislighold (PD) på innvilgelsestidspunkt med PD på beregningstidspunkt.

Vurdering av vesentlig forverring tar utgangspunkt i både en relativ økning i PD og den absolutte endringen. Nivået er satt slik at både den relative endringen er vesentlig og at nivået i seg selv ikke er uvesentlig sammenlignet med hva som regnes som lav risiko. I tillegg er det lagt opp til at hvis det er en stor absolutt endring skal det uansett regnes som vesentlig forverret.

Et engasjement som på beregningstidspunkt har en PD høyere enn 0,75 % og samtidig enten har fått dobbelt så høy PD, anses å være vesentlig forverret.

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

- Engasjement hvor det foreligger et 30 dagers overtrekk eller restanse.
- Kunder merket med forbearance

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

### Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

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

### Objektive bevis for tap

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

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

### *Tilfriskning*

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

### *Mislighold*

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

### Verdipapirgjeld med flytende rente

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

### **Finansielle instrumenter til virkelig verdi over totalresultatet**

Eiendeler:

- Sertifikater, obligasjoner (rentebærende verdipapirer)

### Sertifikater og obligasjoner

Sertifikater er klassifisert til virkelig verdi.

### **Finansielle instrumenter sikring**

Eiendeler og gjeld:

- Verdipapirgjeld fastrente
- Derivater sikring

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

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

### **Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)**

Eiendeler:

- Boliglån til flytende rente

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

### **Renteinntekter og rentekostnader**

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

### **Provisjonsinntekter og -kostnader**

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

### **Avsetninger**

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

og nivået reflekterer det beste estimatet på forpliktelsen.

### Skatter

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

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

### Aksjekapital

Avsatt utbytte og konsernbidrag blir klassifisert som egenkapital i perioden frem til utbyttet er besluttet av foretakets representantskap. Avsetning er ikke medtatt i beregning av kapitaldekning. Når utbyttet eller konsernbidrag er besluttet av generalforsamlingen blir det tatt ut av egenkapitalen og klassifisert som kortsiktig gjeld frem til utbetaling finner sted.

### Kontantstrømmer

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

### Kontanter og kontantekvivalenter

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

### Sammenlignbarhet

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

### Note 1.1 Regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

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

forventninger i forhold til fremtidige hendelser som ansees som rimelige.

### Nedskrivning på utlån

Vurdering av nedskrivninger vil delvis baseres på skjønn.

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

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 2. KAPITALSTYRING OG RISIKOFORHOLD

#### Risiko og kapitalstyring

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

Risikokategorier og definisjoner:

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

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

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

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

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

Foretaket har ikke eksponering i valuta.

#### NOTE 2.1 KREDITTRISIKO

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

#### NOTE 2.1.1 KREDITTEKSPONERING

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

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 2.1.2 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNINGER OG RISIKOKLASSER

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

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

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

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



## NOTER TIL REGNSKAPET

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

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

### Nedskrivninger for tap på utlån og utenombalansposter iht IFRS 9

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

### Forutsetninger i beregningsmodellen

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### PD

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

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

### LGD

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

### EAD

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

### Scenarier

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

### Scenariobeskrivelser

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

### Det er definert tre scenarier:

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

*Scenario 2 – lavkonjunktur:* Økonomiske utsikter er dårligere enn scenario 1 (gitt at man faktisk ikke er i og står overfor en fortsatt alvorlig lavkonjunktur). Her legges det til grunn en lavkonjunktur tilsvarende det man bruker i ICAAP. PD og LGD er vesentlig høyere enn i scenario 1, tilsvarende nivåene ved forrige finanskriser, justert for endringer i porteføljekvalitet. Scenarioet er vektet med 20 %.

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

### Sensitivitetsvurderinger av sentrale forutsetninger

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### Estimeringsusikkerhet

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

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

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

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

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

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

### Kredittinstitusjoner

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner fordelt etter eksternt rating

	31.12.22	31.12.21
Rating Moodys A3	380.607	579.819
<b>Sum</b>	<b>380.607</b>	<b>579.819</b>

### Sertifikater: klassifisering av utstedere etter sektor

	31.12.22	31.12.21
Stat	148.240	99.821
<b>Sum</b>	<b>148.240</b>	<b>99.821</b>

### Sertifikater: klassifisering av utstedere etter rating

	31.12.22	31.12.21
Rating Moodys A3	148.240	99.821
<b>Total</b>	<b>148.240</b>	<b>99.821</b>

## NOTE 2.1.3 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

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

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

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

## NOTE 2.2 MARKEDSRISIKO

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

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

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

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 2.2.1 GJENSTÅENDE TID TIL RENTEREGULERING

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

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

### NOTE 2.2.2 VERDIPAPIRGJELD VERDISIKRING

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

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

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

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

Sikringsinstrumentene er balanseført under finansielle derivater

### NOTE 2.3 LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at foretaket ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser

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

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

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

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

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

Det betales ikke avdrag på instrumentene

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

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

Det betales ikke avdrag på instrumentene

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 2.3.1 LIKVIDITETSRISIKO, RESTLØPETID

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

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

#### Brutto oppgjør (inkl. rentebetalinger)

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 3. SEGMENT

Foretakets virksomhet omfatter kun ett strategisk forretningsområde.

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

	31.12.22	31.12.21
Personmarked	5 066 116	6 915 065
Næringsliv (Enkeltmannsforetak)	94 564	122 338
<b>Sum</b>	<b>5 160 680</b>	<b>7 037 403</b>
Nedskrivning forventet tap	-1 410	-1 561
<b>Sum netto utlån</b>	<b>5 159 270</b>	<b>7 035 841</b>

Geografisk eksponering av utlånsporteføljen	31.12.22	31.12.21
Helgeland	3 937 300	5 281 363
Norge for øvrig	1 212 967	1 726 428
Utenfor Norge 1)	10 412	29 612
<b>Sum</b>	<b>5 160 679</b>	<b>7 037 403</b>

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

### NOTE 4. NETTO RENTEINNTEKTER

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

### NOTE 5. NETTO VERDIENDRING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Spesifikasjon verdiendring	31.12.22	31.12.21
Urealisert verdiendring verdipapirer	28	-2.498
<b>Sum verdi finansielle instrumenter</b>	<b>28</b>	<b>-2.498</b>



## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 6. DRIFTSKOSTNADER

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

<b>Spesifikasjon av kostnader revisjon:</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>
Lovpålagt revisjon	285	239
Andre tjenester, attestasjon og bistand	4	45
<b>Sum kostnader revisjon</b>	<b>289</b>	<b>284</b>

### NOTE 7. SKATTEKOSTNAD

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

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 8. UTSATT SKATT

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 9. KLASSEFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

#### Klassifikasjon av finansielle instrumenter

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

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

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

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

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

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

### NOTE 10. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	31.12.22	31.12.21
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	380.607	579.819
<b>Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>	<b>380.607</b>	<b>579.819</b>

Gjelder i sin helhet bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland.

### NOTE 11. UTLÅN OG NEDSKRIVNINGER

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

# NOTER TIL REGNSKAPET

## NOTE 12. FORDELING UTLÅN

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

**31.12.22** **Utlån til amortisert kost og virkelig verdi**

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

**31.12.21** **Utlån til amortisert kost og virkelig verdi**

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 13. GARANTIER OG FORPLIKTELSE

Foretaket har ingen slike forpliktelser.

### NOTE 14. GJELD

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

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

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

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

Obligasjoner med fortrinnsrett:										31.12.22
ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.		Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall		Bokført verdi
NO0010785843	NOK	122.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,64	2017	2023	2024		120.140
NO0010819568	NOK	500.000	45.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2018	2023	2024		453.076
NO0010826415	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024		498.032
NO0010831290	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025		497.615
NO0010839434	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025		498.104
NO0010847080	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025		498.460
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026		498.154
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026		499.972
NO0010867864	NOK	300.000		Fast	2,22 %	2019	2029	2030		297.764
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026		497.990
<b>Sum børnsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett</b>										<b>4.359.307</b>

Obligasjoner med fortrinnsrett:										31.12.21
ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.		Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall		Bokført verdi
NO0010769920	NOK	500.000	240.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,78	2016	2022	2023		260.547
NO0010785843	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,64	2017	2023	2024		500.632
NO0010804008	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,45	2017	2022	2023		500.445
NO0010819568	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2018	2023	2024		500.340
NO0010826415	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024		499.834
NO0010831290	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025		499.305
NO0010839434	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025		499.951
NO0010847080	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025		500.509
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026		500.029
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026		502.579
NO0010867864	NOK	300.000		Fast	2,22 %	2019	2029	2030		299.581
NO0010935471	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,30	2021	2022	2023		500.019
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026		499.805
<b>Sum børnsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett</b>										<b>6.063.576</b>

	31.12.2022	31.12.2021
Børnsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett	4.377.000	6.060.000
Egenbeholdning	45.000	240.000
<b>Børnsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett inkludert egenbeholdning</b>	<b>4.422.000</b>	<b>6.300.000</b>
Utlån sikkerhet med pant i bolig *)	5.130.857	6.995.829
Fordring som utgjør sikkerhetsmasse (inkl. renter)	380.607	379.819
<b>Sum sikkerhetsmasse</b>	<b>5.511.464</b>	<b>7.375.648</b>
Overdekning sikkerhetsmasse	1.089.464	1.075.648
Overdekning sikkerhetsmasse %	25 %	17 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11-8.

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### Endring i verdipapirgjeld totalt

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

### Endring i verdipapirgjeld

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

### Endring i verdipapirgjeld

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

### NOTE 16. SIKKERHETSMASSENS Fyllingsgrad

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

### NOTE 17. BALANSEN SPLITTET I KORTSIKTIGE OG LANGSIKTIGE POSISJONER

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 18. ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Foretaket har ingen ansvarlige lån pr 31.12.22 eller 31.12.21.

### NOTE 19. KAPITALDEKNING

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

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

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

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

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

### NOTE 20. BEREGNINGSGRUNNLAG

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

### NOTE 21. AKSJEKAPITAL

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

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 22. TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

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

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

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

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

#### Utbytte

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

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

### NOTE 23. RESULTAT PER AKSJE

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

### NOTE 24. HENDELSE ETTER BALANSEDAGEN

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

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



## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 25. RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNIITT FORVALTNING

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

### NOTE 26. REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

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

## ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVENS § 5-5

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

Mo i Rana, 22. februar 2023

Hanne Nordgaard  
*styreleder*

Anne Ekroll  
*nestleder*

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø  
*daglig leder*

## ØVRIGE NØKKELTALL

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

\*) Beregnet ut fra trukket beløp

## Styrende organer i Helgeland Boligkreditt AS

### Generalforsamling:

SpareBank 1 Helgeland v/ adm. direktør Hanne Nordgaard

Daglig leder  
Sten Ove Lisø

### Styre:

Hanne Nordgaard, leder  
Anne Ekroll, nestleder  
Brit Søfting

## Kontaktinformasjon

### Helgeland Sparebank

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Organisasjonsnummer: 937 904 029

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

### Helgeland Boligkreditt AS

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Organisasjonsnummer: 993 359 696

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

### Investor Relations

Anne Ekroll finansdirektør tlf: 913 36 452

### Andre kilder:

### Årsrapporter

Helgeland Boligkreditt AS er en del av konsernet SpareBank 1 Helgeland. Årsrapporter er tilgjengelige under investorinformasjon på [www.sbh.no](http://www.sbh.no)

### Delårsrapporter

Kvartalsrapporter er tilgjengelige på [www.sbh.no](http://www.sbh.no)



Til generalforsamlingen i Helgeland Boligkreditt AS

## Uavhengig revisors beretning

### Uttalelse om årsregnskapet

#### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Helgeland Boligkreditt AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, endring egenkapital og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

#### Grunnlag for konklusjonen

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

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

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

#### Sentrale forhold ved revisjonen

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

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

#### Øvrig informasjon

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

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

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

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

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

### **Ledelsens ansvar for årsregnskapet**

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

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

### **Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet**

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

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoen, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.

- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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

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

## Uttalelse om andre lovmessige krav

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

#### *Konklusjon*

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

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

#### *Ledelsens ansvar*

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



*Revisors oppgaver og plikter*

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

Mo i Rana, 6. mars 2023  
**PricewaterhouseCoopers AS**

A handwritten signature in blue ink that reads 'Silja Eriksen'.

Silja Eriksen  
Statsautorisert revisor