



## **BANK- OG FINANSIELLE TJENESTEKJØP**

BEHOV OG NØKKELTALL VEDLEGG 2

**FERDE AS**  
m/tilhørende selskaper

**org.nr 918 012 745**

Bergen, 10. juni 2020

## INNHOLDSFORTEGNELSE

1. Executive Summary	3
2. Kort om konsernet	3
3. Regnskapstall	7
4. Kontantstrømanalyse	12
5. Ferde som bankkunde, historisk rating	15
6. Demand Norge som bankkunde, historisk rating	16
7. Spesielle forhold ved historiske regnskap	17
8. Budsjett / Prognose 2020 - 2021	18
9. Kredittrisikofaktorer	19
10. Risikofaktorer - Inntekter - Kontantstrøm - Balanse	19
11. Oversikt gjeldende bankengasjement	21
11.1. Daglig bankforretning	21
11.2. Nåværende kontostruktur	21
11.3. Likviditetsutvikling februar 2019 - 2020	23
11.4. Gjeldende kredittstruktur	24
11.5. Gjeldende rentesikring	26
11.6. Gjeldende typer/volumer betalingsformidling	27
12. Forutsetning og krav til leveransen - Ferde sitt behov	28
12.1. Konsernkonto / Nettbank	28
12.2. Eksisterende systemløsninger som benyttes av Ferde	29
12.3. Cash management-analyse	30
13. Ny struktur samlet bankengasjement	31
13.1. Ny kontostruktur	31
13.2. Lån	32
13.3. Rentesikring	32
13.4. Skattetrekkgaranti	32
13.5. Valutakonti og kontostruktur for flervaluta	32
13.6. Betalingsformidling ny bankavtale typer/volumer	33
13.7. Service - Oppfølging og Tilgjengelighet	34
13.8. Bankbytte implementering	34
14. Sikkerheter og andre vilkår	34
14.1. Sikkerheter	34
14.2. Andre vilkår	34

## 1. Executive Summary

Ferde er organisert som administrasjonsselskap for 24 bompengeprojekt, og datterselskapet Demand Norge AS. Ferde er et regionalt bompengeselskap for Sør-Vestlandet som driver og finansierer bompengeprojekter i de 3 eierfylkene; Vestland, Rogaland og Agder. Konsernet har sitt hovedkontor i Fjøsangerveien 68 i Bergen med avdelingskontorer i Kristiansand og Moss. I desember 2019 overtok de regionale bomselskapene offisielt ansvar for vegkantutstyr fra Statens vegvesen som tidligere har hatt dette ansvaret. For Ferde vil det si ansvar for alle prosjekter i regionene Ferde opererer.

Konsernet budsjetterer med en omsetning på ca NOK 3,9 mrd i bompengeinntekter for 2020 fra 25 bompengeprojekter bestående av 107 bomstasjoner med ca. 290 mill passeringer i året. Samlet gjeld utgjør pr. dato ca NOK 22 mrd. Planlagte nye prosjekter gir et estimert fremtidig kredittbehov på over NOK 50 mrd. Alle nye låneopptak i Ferde har sikkerhet i en kommunal og/eller fylkeskommunal selvskyldnergaranti fra en av kommunene på Sør-Vestlandet.

Ferde har en klar og tydelig målsetting om å forvalte virksomheten med fokus på best mulig kostnadseffektivitet- og samfunnsnytte. Ferde jobber derfor kontinuerlig bl.a. med å skaffe best mulig finansiering av de nye bompengeprojektene, samtidig som det utvikles gode innkrevingsløsninger og økonomioppfølgingssystemer som ivaretar de særskilte krav som blir pålagt selskapet, jfr. Bompengeavtalen.

Denne anskaffelsen omhandler i hovedtrekk følgende:

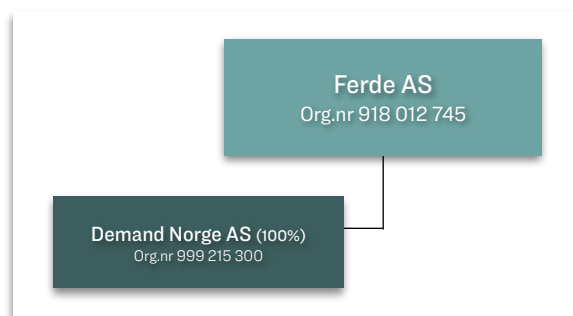
- Konsernkontoløsning
- Innskudd av cirka 1 980 MNOK
- Kredittengasjement NOK 60,7 mill
- Garantier MNOK 5
- Betalingsformidling ca 6 mill transaksjoner på årlig basis
- Systemintegrasjon
- CM-analyse

Ytterligere informasjon om forutsetninger for leveransen, anvendelse, type kreditt, ønsket løpetid, sikkerhet og andre vilkår følger av pkt 12 - 14 i dette oppsett.

## 2. Kort om konsernet

Ferde AS er et regionalt bompengeselskap som finansierer nye bompengeprojekter og driver bompengeinnkreving, med mandat fra Staten ved Samferdselsdepartementet. Bompengeavtalen er styrende regelverk for selskapet. Ferde AS er et "non profit" selskap og driver således ikke kommersiell virksomhet.

Ferde-konsernet består av morselskapet Ferde AS og det heleide datterselskapet Demand Norge AS som driver med inkassovirksomhet utelukkende for bompengeselskapet Ferde AS. Demand Norge skiller seg vesentlig fra andre inkassoselskaper da selskapet har sitt hovedfokus på inndriving av hovedstol fremfor merinntekter fra inkassosalær. Selskapet skal ikke ha til formål å skaffe eierne økonomisk utbytte, jf. aksjeloven § 2-2 annet ledd. Selskapet kan ikke dele ut utbytte til selskapets eiere eller foreta andre utdelinger til disse av selskapets midler.



En essensiell del av Bompengeavtalen er at det ikke skal foregå noen kryssubsidiering mellom prosjektene uavhengig av bakenforliggende eier. Selskapet forplikter seg til å påta seg finansieringsansvaret for prosjektene i selskapets markedsområde, og som motytelse er selskapet tildelt innkrevingsretten for disse prosjektene i form av salær og gebyr.

## Regulatoriske endringer

- Ferde er pålagt å selge ut utstedervirksomheten. Ny fremtidig utsteder skal drive kommersielt og kan legge til andre betjeningskonsepter jfr fig.nr.: 1.
- Dispensasjon for fysisk utskilling/avhendelse er skjøvet ut til 30/06/20. Tidslinjen er usikker / blir trolig skjøvet lenger ut i tid. Det er også "politisk" risiko for at tjenesten ikke vil komme til å bli skilt ut.

## Ferde AS

Konsernet har totalt 70 ansatte, hvorav Kristiansand (10 ansatte) og Moss (2 ansatte). I tillegg har datterselskapet, Demand Norge AS, åtte ansatte. Til sammen utgjør dette 68 årsverk på konsernnivå.

Som følge av nevnte regulatoriske endringer vil Ferde vil bli sittende igjen som operatør, og skal betjene fullpriskundene.

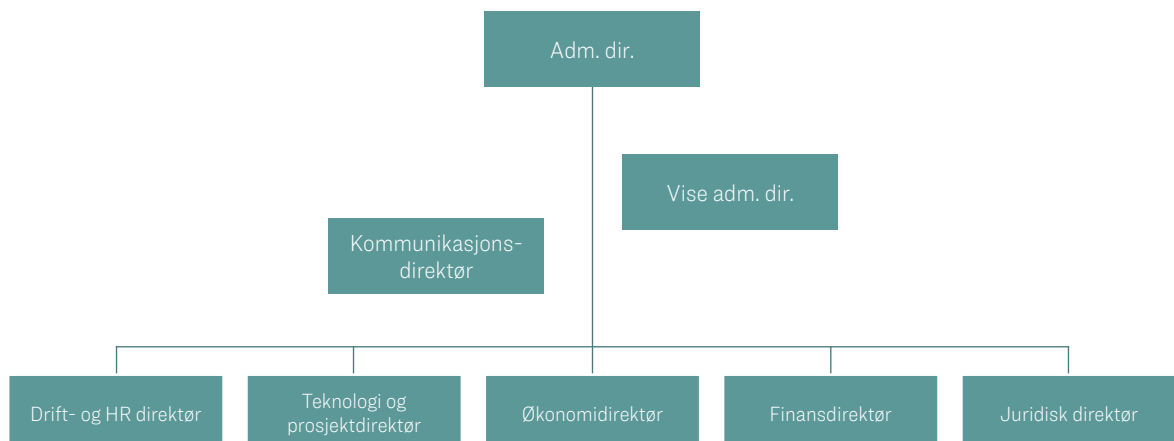
- Skal selge mer enn 550 000 kunder og mer enn 880 000 brikker. Ferde vil kun sitte igjen med de som *ikke* har bompengebrikke / abonnement.
- Vil lede til et vesentlig bortfall av eksisterende fakturavolum (estimert ca 90 %)
- Staten bestemmer hva prisen vil bli (utstedergodtgjørelsen er pt. 1,75%).

Banken må fremme sitt tilbud basert på Ferde "as is" - og det forutsettes at bankens tilbud også fullt ut vil gjelde for det nye utstederselskapet.

Dersom en kjører gjennom "en annen" bompengering får lokalt bompengeselskap resterende andel (100% - 1,75%).

Det er fakturering mellom bompengeselskapene en gang pr mnd med EHF.

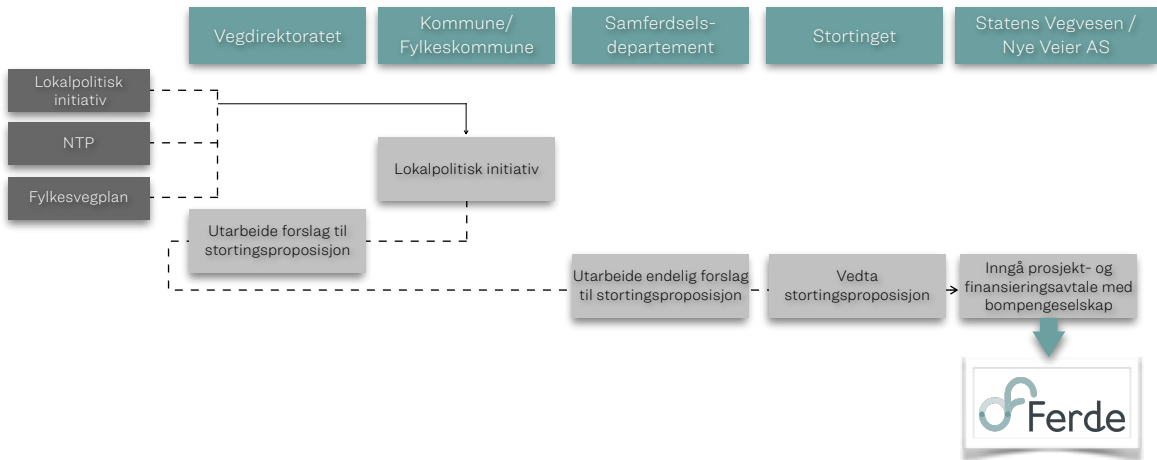
## Overordnet organisering



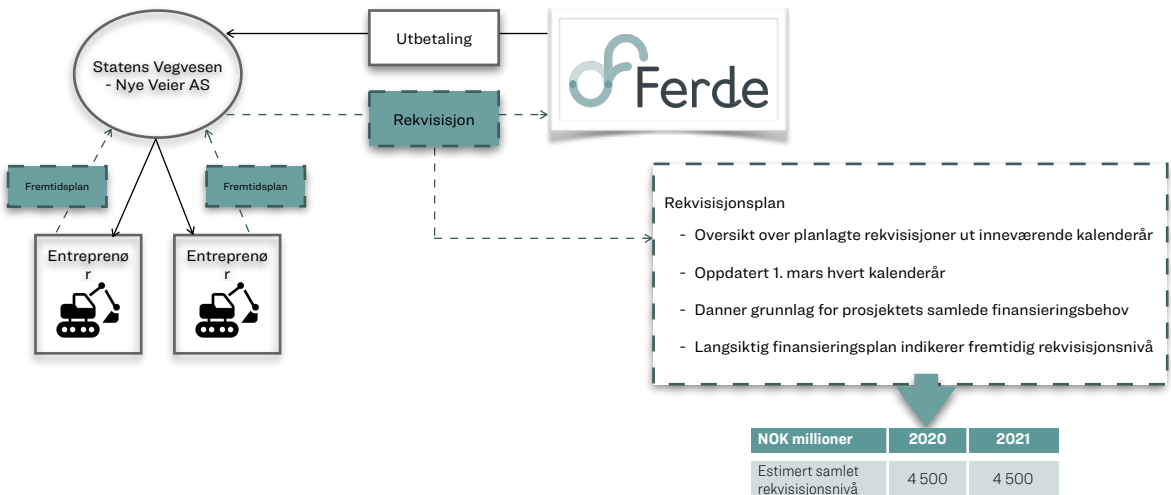
## Demand Norge AS

Selskapet har kontor i Bergen med 8 ansatte som utelukkende driver innfordringsvirksomhet på vegne av Ferde AS.

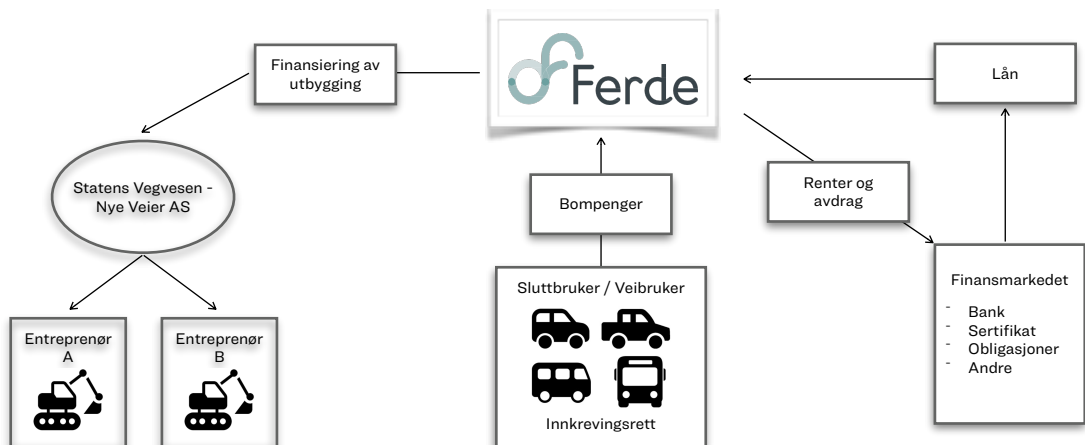
### Når involveres Ferde i et bompengeprojekt?



### Plan og forutsigbarhet i finansieringsbehov



### Overordnet organisering av pengestrøm for hvert prosjekt



## Utskillelse av (brikke)utsteder

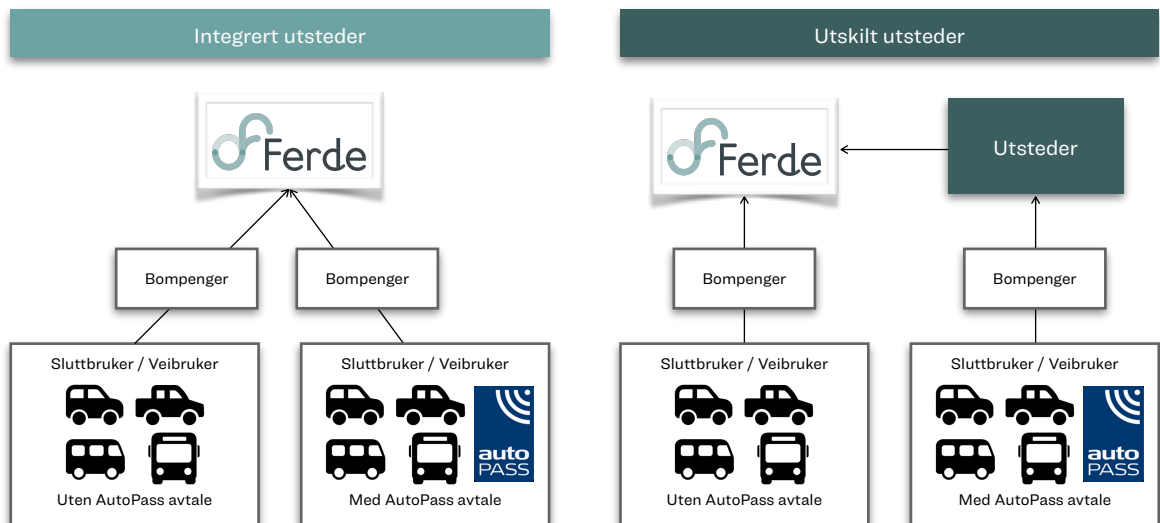


Fig. nr.: 1

### 3. Regnskapstall

Ferde konsern	2018	2019
<b>RESULTAT</b>		
Passeringsinntekter	2 303 022 415	3 256 526 706
Statlige tilskudd	78 955 701	263 975 770
Andre driftsinntekter	53 586 227	61 708 040
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>2 435 564 343</b>	<b>3 582 210 516</b>
Prosjektkostnader, underleverandører	0	0
Lønnskostnader	48 006 857	58 428 457
Innkrevingskostnader	151 518 258	175 131 525
Avskrivning på driftsmidler og immaterielle eiendeler	45 178 631	31 451 270
Tap på krav	23 009 139	48 882 831
Andre driftskostnader	7 323 219	1 314 723
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>275 036 104</b>	<b>315 208 806</b>
<b>Driftsresultat</b>	<b>2 160 528 239</b>	<b>3 267 001 710</b>
Finansinntekter	28 341 208	31 620 889
Rentekostnader til foretak i samme konsern	0	0
Finanskostnader	191 654 413	452 648 589
<b>Netto finansposter</b>	<b>-163 313 205</b>	<b>-421 027 700</b>
<b>Årsresultat før skatt</b>	<b>1 997 215 034</b>	<b>2 845 974 010</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	1 916 243	4 526 828
Årsresultat før avskrivning av innkrevingsrett	1 995 298 791	2 841 447 182
Avskrivning på innkrevingsrett	1 982 561 024	2 827 556 956
<b>Årsresultat etter skatt</b>	<b>12 737 767</b>	<b>13 890 226</b>
Avsatt til annen egenkapital	12 737 767	13 890 226
Sum overføringer	12 737 767	13 890 226
<b>BALANSE</b>	<b>Pr 31.12.2018</b>	<b>Pr 31.12.2019</b>
<b>Anleggsmidler</b>		
Immaterielle eiendeler		
Aktivert innkrevingsrett	8 635 565 412	10 179 152 973
Andre immaterielle eiendeler	17 752 008	20 236 526
Forskning og utvikling	5 978 575	2 562 245
Goodwill	29 403 066	12 446 075
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>	<b>8 688 699 061</b>	<b>10 214 397 819</b>
<b>Varige driftsmidler</b>		
Varige driftsmidler	2 515 068	33 862 954
<b>Sum varige driftsmidler</b>	<b>2 515 068</b>	<b>33 862 954</b>
<b>Finansielle anleggsmidler</b>		
Investering i datterselskap	0	0
Forskudd før innkrevingsperiode	3 587 509 737	9 783 192 847
Andre fordringer	77 790 000	69 420 000
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>	<b>3 665 299 737</b>	<b>9 852 612 847</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>	<b>12 356 513 866</b>	<b>20 100 873 620</b>
<b>Omløpsmidler</b>		

<b>Fordringer</b>		
Kundefordringer	361 040 585	544 020 409
Fordring på selskap i samme konsern	0	0
Andre kortsiktige fordringer	19 877 124	24 571 423
<b>Sum fordringer</b>	<b>380 917 709</b>	<b>568 591 832</b>
<b>Investeringer</b>		
Andre finansielle instrumenter	210 000 000	591 633 241
<b>Sum investeringer</b>	<b>210 000 000</b>	<b>591 633 241</b>
<b>Kasse/bank</b>		
Bankinnskudd, kontanter og lignende	1 790 720 604	1 585 479 676
<b>Sum kasse/bank</b>	<b>1 790 720 604</b>	<b>1 585 479 676</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>	<b>2 381 638 313</b>	<b>2 745 704 749</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>14 738 152 179</b>	<b>22 846 578 369</b>
<b>Egenkapital</b>		
Innskutt egenkapital		
Aksjekapital	500 000	500 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>
Annen egenkapital	314 322	8 243 332
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>314 322</b>	<b>8 243 332</b>
<b>Sum egenkapital</b>	<b>814 322</b>	<b>8 743 332</b>
<b>Gjeld</b>		
<b>Avsetninger for forpliktelseser</b>		
Pensjonsforpliktelseser	12 839 936	13 262 174
Utsatt skatt	29 647	0
Andre avsetninger for forpliktelseser	21 000 000	21 000 000
<b>Sum avsetninger for forpliktelseser</b>	<b>33 869 583</b>	<b>34 262 174</b>
Annen langsiktig gjeld		
Langsiktig rentebærende gjeld	13 423 104 224	21 686 876 875
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>	<b>13 423 104 224</b>	<b>21 686 876 875</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>		
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	
Leverandørgjeld	41 041 203	54 354 569
Betalbar skatt	3 962 122	4 606 515
Skyldige offentlige avgifter	6 206 676	6 740 236
Brikkedepositum	159 838 734	170 077 734
Avsetning til byggherre	641 985 368	656 187 623
Forskudd fra kunder	295 151 636	82 333 155
Annen kortsiktig gjeld	132 178 311	142 446 194
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>	<b>1 280 364 050</b>	<b>1 116 746 026</b>
<b>Sum gjeld</b>	<b>14 737 337 857</b>	<b>22 837 885 075</b>
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>	<b>14 738 152 179</b>	<b>22 846 628 407</b>



Ferde AS morselskap	2018	2019
<b>RESULTAT</b>		
Passeringsinntekter	2 303 022 415	3 256 526 706
Statlige tilskudd	78 955 701	263 975 770
Andre driftsinntekter	42 455 249	32 739 876
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>2 424 433 365</b>	<b>3 553 242 352</b>
Prosjektkostnader, underleverandører	0	
Lønnskostnader	42 546 239	52 157 839
Innkrevingskostnader	169 912 447	174 272 617
Avskrivning på driftsmidler og immaterielle eiendeler	33 050 027	27 835 541
Tap på krav	23 009 139	48 882 831
Andre driftskostnader	0	0
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>268 517 852</b>	<b>303 148 828</b>
<b>Driftsresultat</b>	<b>2 155 915 513</b>	<b>3 250 093 524</b>
Finansinntekter	43 959 565	47 182 471
Rentekostnader til foretak i samme konsern	0	0
Finanskostnader	191 780 932	452 667 572
<b>Netto finansposter</b>	<b>-147 821 367</b>	<b>-405 485 101</b>
<b>Årsresultat før skatt</b>	<b>2 008 094 146</b>	<b>2 844 608 423</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	0	0
Årsresultat før avskrivning av innkrevingsrett	2 008 094 146	2 844 608 423
Avskrivning på innkrevingsrett	1 982 561 024	2 827 556 956
<b>Årsresultat etter skatt</b>	<b>25 533 122</b>	<b>17 051 467</b>
Avsatt til annen egenkapital	25 533 122	17 051 467
Sum overføringer	25 533 122	17 051 467
<b>BALANSE</b>	<b>Pr 31.12.2018</b>	<b>Pr 31.12.2019</b>
<b>Anleggsmidler</b>		
Immaterielle eiendeler		
Aktivert innkrevingsrett	8 635 565 412	10 179 152 973
Andre immaterielle eiendeler	17 371 945	20 236 526
Forskning og utvikling	5 978 575	2 562 245
Goodwill	23 800 149	10 044 825
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>	<b>8 682 716 081</b>	<b>10 211 996 569</b>
<b>Varige driftsmidler</b>		
Varige driftsmidler	2 496 068	33 787 954
<b>Sum varige driftsmidler</b>	<b>2 496 068</b>	<b>33 787 954</b>
<b>Finansielle anleggsmidler</b>		
Investering i datterselskap	22 500 000	22 500 000
Forskudd før innkrevingsperiode	3 587 509 737	9 783 192 847
Andre fordringer	77 790 000	69 420 000
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>	<b>3 687 799 737</b>	<b>9 875 112 847</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>	<b>12 373 011 886</b>	<b>20 120 897 370</b>
<b>Omløpsmidler</b>		

<b>Fordringer</b>		
Kundefordringer	360 418 507	543 756 271
Fordring på selskap i samme konsern	10 353 119	16 166 616
Andre kortsiktige fordringer	19 864 019	24 570 945
<b>Sum fordringer</b>	<b>390 635 645</b>	<b>584 493 832</b>
<b>Investeringer</b>		
Andre finansielle instrumenter	210 000 000	591 633 241
<b>Sum investeringer</b>	<b>210 000 000</b>	<b>591 633 241</b>
<b>Kasse/bank</b>		
Bankinnskudd, kontanter og lignende	1 770 918 643	1 558 458 931
<b>Sum kasse/bank</b>	<b>1 770 918 643</b>	<b>1 558 458 931</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>	<b>2 371 554 288</b>	<b>2 734 586 004</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>14 744 566 174</b>	<b>22 855 483 374</b>
<b>Egenkapital</b>		
Innskutt egenkapital		
Aksjekapital	500 000	500 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>
Annen egenkapital	13 071 383	24 161 634
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>13 071 383</b>	<b>24 161 634</b>
<b>Sum egenkapital</b>	<b>13 571 383</b>	<b>24 661 634</b>
<b>Gjeld</b>		
<b>Avsetninger for forpliktelser</b>		
Pensjonsforpliktelser	12 839 936	13 262 174
Utsatt skatt	0	0
Andre avsetninger for forpliktelser	21 000 000	21 000 000
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>	<b>33 839 936</b>	<b>34 262 174</b>
Annen langsiktig gjeld		
Langsiktig gjeld til kredittinstitusjoner	13 423 104 224	21 686 876 875
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>	<b>13 423 104 224</b>	<b>21 686 876 875</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>		
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0
Leverandørgjeld	41 007 691	54 832 123
Betalbar skatt	0	0
Skyldige offentlige avgifter	4 614 620	5 038 795
Brikkedepositum	159 838 734	170 077 734
Avsetning til byggherre	641 985 368	656 187 623
Forskudd fra kunder	295 151 636	82 333 155
Annen kortsiktig gjeld	131 452 583	141 213 259
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>	<b>1 274 050 632</b>	<b>1 109 682 689</b>
<b>Sum gjeld</b>	<b>14 730 994 792</b>	<b>22 830 821 738</b>
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>	<b>14 744 566 175</b>	<b>22 855 483 372</b>

Demand Norge AS 2015 - 2019										
	2015		2016		2017		2018		2019	
Ordinære driftsinntekter	9 071 000		14 933 000		18 423 000		28 392 000		34 042 802	
Andre inntekter	-		-		-		-		-	
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>9 071 000</b>	<b>64,6 %</b>	<b>14 933 000</b>	<b>23,4 %</b>	<b>18 423 000</b>	<b>54,1 %</b>	<b>28 392 000</b>	<b>19,9 %</b>	<b>34 042 802</b>	
Varekostnad	1 692 000		3 629 000		3 559 000		3 657 000		4 837 181	
Lønn og personal	3 180 000		4 487 000		4 774 000		5 461 000		6 270 618	
Ordinære avskrivninger	241 000		67 000		51 000		51 000		34 000	
Nedskrivninger	-		-		-		-		-	
Andre driftskostnader	1 524 000		1 897 000		2 200 000		2 533 000		2 644 211	
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>6 637 000</b>	<b>51,9 %</b>	<b>10 080 000</b>	<b>5,0 %</b>	<b>10 584 000</b>	<b>10,6 %</b>	<b>11 702 000</b>	<b>17,8 %</b>	<b>13 786 011</b>	
<b>Driftsresultat</b>	<b>2 434 000</b>	<b>99,4 %</b>	<b>4 853 000</b>	<b>61,5 %</b>	<b>7 839 000</b>	<b>112,9 %</b>	<b>16 690 000</b>	<b>21,4 %</b>	<b>20 256 791</b>	
Finansinntekter	75 000		146 000		304 000		509 000		701 103	
Rentekostnader	-		1 000		1 000		1 000		10 479	
Andre finanskostnader	1 000		-		-		-		100	
<b>Netto finans</b>	<b>74 000</b>	<b>95,9 %</b>	<b>145 000</b>	<b>109,0 %</b>	<b>303 000</b>	<b>67,7 %</b>	<b>508 000</b>	<b>35,9 %</b>	<b>690 524</b>	
<b>EBITDA<sup>1</sup></b>	<b>2 675 000</b>	<b>83,9 %</b>	<b>4 920 000</b>	<b>60,4 %</b>	<b>7 890 000</b>	<b>112,2 %</b>	<b>16 741 000</b>	<b>21,2 %</b>	<b>20 290 791</b>	
<b>Årsresultat før skatt</b>	<b>2 508 000</b>		<b>4 998 000</b>		<b>8 142 000</b>		<b>17 198 000</b>		<b>20 947 316</b>	
Skattekostnad	685 000		1 253 000		1 961 000		3 961 000		4 610 442	
<b>Årsresultat etter skatt</b>	<b>1 823 000</b>	<b>105,4 %</b>	<b>3 745 000</b>	<b>65,0 %</b>	<b>6 181 000</b>	<b>114,2 %</b>	<b>13 237 000</b>	<b>23,4 %</b>	<b>16 336 874</b>	
<b>Egenkapital</b>	<b>3 181 000</b>	<b>112,0 %</b>	<b>426 000</b>	<b>42,5 %</b>	<b>607 000</b>	<b>533,3 %</b>	<b>3 844 000</b>	<b>8,8 %</b>	<b>4 180 448</b>	
Langsiktig rentebærende gjeld	-		-		-		-		-	
Annen langsiktig gjeld	-		-		-		-		-	
Kortsiktig rentebærende gjeld	-		-		-		-		-	
Annen kortsiktig gjeld	2 444 000		7 658 000		10 530 000		17 329 000		23 952 466	
<b>Sum gjeld</b>	<b>2 444 000</b>	<b>213,3 %</b>	<b>7 658 000</b>	<b>37,5 %</b>	<b>10 530 000</b>	<b>64,6 %</b>	<b>17 329 000</b>	<b>38,2 %</b>	<b>23 952 466</b>	
<b>Totalkapital</b>	<b>5 625 000</b>	<b>43,7 %</b>	<b>8 084 000</b>	<b>37,8 %</b>	<b>11 137 000</b>	<b>90,1 %</b>	<b>21 172 000</b>	<b>32,9 %</b>	<b>28 132 914</b>	
Kasse/bank	4 691 000		6 338 000		9 848 000		19 802 000		27 020 745	
Arbeidskapital <sup>2</sup>	3 081 000		246 000		484 000		3 770 000		4 055 408	
Avsatt utbytte	-		-		6 000 000		10 000 000		16 000 000	
Egenkapitalandel <sup>3</sup>	56,6 %		5,3 %		5,5 %		18,2 %		14,9 %	
Egenkapitalavkastning <sup>4</sup>	80,3 %		207,7 %		1196,7 %		594,8 %		407,2 %	
RBG <sup>5</sup> /EBITDA	0,00x		0,00x		0,00x		0,00x		0,00x	
NIBD <sup>6</sup> /EBITDA	-1,75x		-1,29x		-1,25x		-1,18x		-1,33x	

1. Earnings before interest, tax, depreciations and amortizations, driftsresultat pluss avskrivninger og nedskrivninger

2. Differansen mellom omløpsmidler og kortsiktig gjeld

3. Egenkapital som prosentandel av totalkapital

4. Resultat i prosent av egenkapital

5. Rentebærende gjeld, summen av kort og lang rentebærende gjeld

6. Net interest bearing debt, rentebærende gjeld fratrukket likviditet.

#### 4. Kontantstrømanalyse

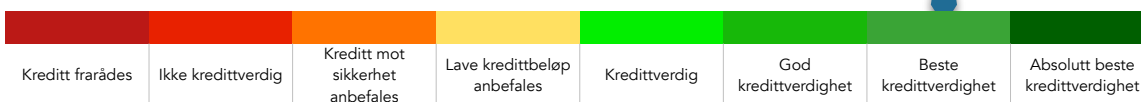
Kontantstrøm Ferde konsern	2018	2019
<b>Kontantstrøm fra drift</b>		
Resultat før skattekostnad og avskrivning innkrevingsrett	1 997 215 034	2 845 974 010
Periodens betalte skatt	-1 955 431	-3 962 122
Avskrivninger og nedskrivninger	45 178 631	31 451 270
Total pensjonskostnad	3 644 030	1 873 577
Innbetalt til pensjonsordning	-4 942 920	-7 412 465
Inntekt fra investering i datterselskap uten kontanteffekt	0	0
Endring i kundefordringer	-199 569 114	-182 979 824
Endring i fordring på selskap i samme konsern	0	0
Endring i andre kortsiktige fordringer	56 192 255	-4 681 328
Endring i leverandørgjeld	-10 548 296	13 122 338
Endring i brikkedepositum	22 312 995	10 239 000
Endring i forskudd fra kunder	-519 825 811	-212 818 481
Endring i annen kortsiktig gjeld	5 964 224	-5 628 628
<b>Netto kontantstrøm fra daglig drift</b>	<b>1 393 665 597</b>	<b>2 485 177 347</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-6 197 919	-44 910 354
Utbetalinger ved overføring av midler til byggherre	-3 166 607 221	-4 451 970 060
Utbetalinger ved brikkeanskaffelser	-3 437 652	0
Innbetalinger ved salg av finansielle anleggsmidler	0	0
Utbetalinger ved kjøp av datterselskaper	-9 204 921	-794 500
Innbetalinger ved utbytte fra datterselskaper	0	0
Utbetaling ved kjøp av finansielle instrumenter	-210 000 000	-370 000 000
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-3 395 447 713</b>	<b>-4 867 674 914</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>		
Innbetaling ved opptak av ny langsiktig gjeld	1 490 000 000	13 549 496 333
Utbetaling ved nedbetaling av langsiktig gjeld	-428 910 246	-11 785 723 682
Innbetalinger av mottatt fergekompensasjonsmidler	4 300 000	4 500 000
Innbetaling ved mottatt avdrag langsiktig utlån	3 870 000	3 870 000
Netto endring i kassakreditt	-10 710 677	0
Innbetaling av egenkapital	0	0
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>1 058 549 077</b>	<b>1 772 142 651</b>
Netto endring i bankinnskudd, kontanter og lignende	-943 233 039	-610 354 916
Netto økning i bankinnskudd ved fusjon	2 722 420 623	405 113 988
Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende per 1.1.	11 533 020	1 790 720 604
<b>Kontanter og bankinnskudd pr. 31.12.</b>	<b>1 790 720 604</b>	<b>1 585 479 676</b>

Kontantstrøm Ferde AS morselskap	2018	2019
<b>Kontantstrøm fra drift</b>		
Resultat før skattekostnad og avskrivning innkrevingsrett	2 008 094 146	2 844 608 423
Periodens betalte skatt	0	0
Avskrivninger og nedskrivninger	33 050 027	27 835 541
Total pensjonskostnad	3 644 030	1 873 577
Innbetalt til pensjonsordning	-4 942 920	-7 412 465
Inntekt fra investering i datterselskap uten kontanteffekt	-16 000 000	-16 000 000
Endring i kundefordringer	-199 437 357	-183 337 764
Endring i fordring på selskap i samme konsern	-148 047	186 503
Endring i andre kortsiktige fordringer	56 192 255	-4 693 955
Endring i leverandørgjeld	-10 548 296	13 633 404
Endring i brikkedepositum	22 312 995	10 239 000
Endring i forskudd fra kunder	-519 825 811	-212 818 481
Endring i annen kortsiktig gjeld	5 473 966	-6 245 220
<b>Netto kontantstrøm fra daglig drift</b>	<b>1 377 864 988</b>	<b>2 467 868 563</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-6 197 919	-44 820 354
Utbetalinger ved overføring av midler til byggherre	-3 166 607 221	-4 451 970 060
Utbetalinger ved brikkeanskaffelser	-3 437 652	0
Innbetalinger ved salg av finansielle anleggsmidler	0	0
Utbetalinger ved kjøp av datterselskaper	-9 204 921	-794 500
Innbetalinger ved utbytte fra datterselskaper	6 000 000	10 000 000
Utbetaling ved kjøp av finansielle instrumenter	-210 000 000	-370 000 000
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-3 389 447 713</b>	<b>-4 857 584 914</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>		
Innbetaling ved opptak av ny langsiktig gjeld	1 490 000 000	13 549 496 333
Utbetaling ved nedbetaling av langsiktig gjeld	-428 910 246	-11 785 723 682
Innbetalinger av mottatt fergekompensasjonsmidler	4 300 000	4 500 000
Innbetaling ved mottatt avdrag langsiktig utlån	3 870 000	3 870 000
Netto endring i kassakreditt	-10 710 677	0
Innbetaling av egenkapital	0	0
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>1 058 549 077</b>	<b>1 772 142 651</b>
Netto endring i bankinnskudd, kontanter og lignende	-953 033 648	-617 573 700
Netto økning i bankinnskudd ved fusjon	2 722 420 623	405 113 988
Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende per 1.1.	1 531 668	1 770 918 643
<b>Kontanter og bankinnskudd pr. 31.12.</b>	<b>1 770 918 643</b>	<b>1 558 458 931</b>

Kontantstrøm Demand Norge AS	2018	2019
Resultat før skatt	17 198 000	20 947 000
Årets betalte skatter	-3 961 000	-4 610 000
Ordinære avskrivninger	51 000	34 000
Endring i fordringer	-131 000	310 000
Endring i kortsiktig gjeld	6 799 000	6 624 000
Endring i andre tidsavgrensingsposter		
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>19 956 000</b>	<b>23 305 000</b>
Utbetalinger/innbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1 000	-90 000
Tilført likviditet ved fisjon	-	-
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-1 000</b>	<b>-90 000</b>
Netto endring langsiktig gjeld	-	-
Utbytte	-10 000 000	-16 000 000
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>-10 000 000</b>	<b>-16 000 000</b>
Netto endringer i likvider i året	9 955 000	7 215 000
Kontanter og bankinnskudd pr. 1.1.	9 848 000	19 803 000
<b>Kontanter og bankinnskudd pr. 31.12.</b>	<b>19 803 000</b>	<b>27 018 000</b>

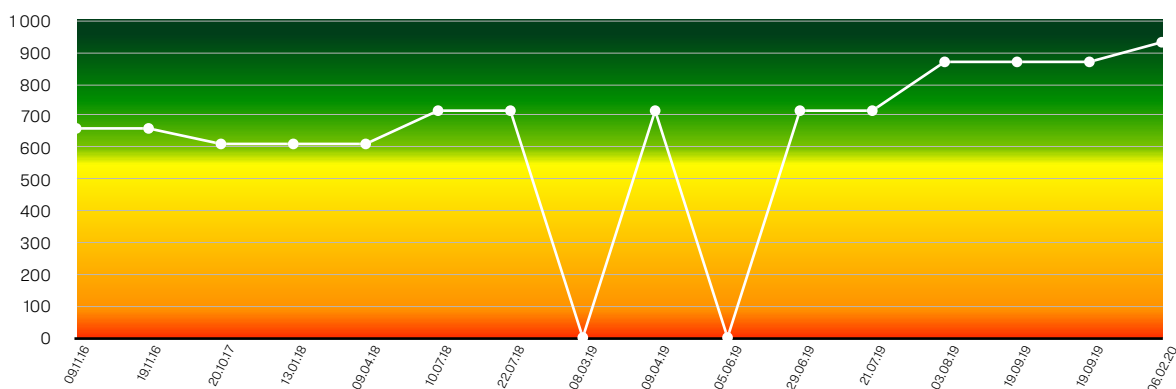
## 5. Ferde som bankkunde, historisk rating

Ferde AS sorteres under hovedbransjekode 8413000 (Offentlig administrasjon tilknyttet næringsvirksomhet og arb.) med til sammen 2651 virksomheter. Selskapet oppnår innenfor denne bransjekoden en score på 932 av 1000 mulige og plasseres i risikoklasse 7 med betegnelsen "Beste kredittverdighet", hvor forventet mislighold er beregnet til 0,09 %.

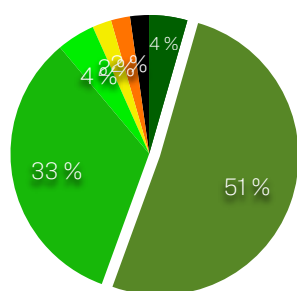


### Scoringstrend

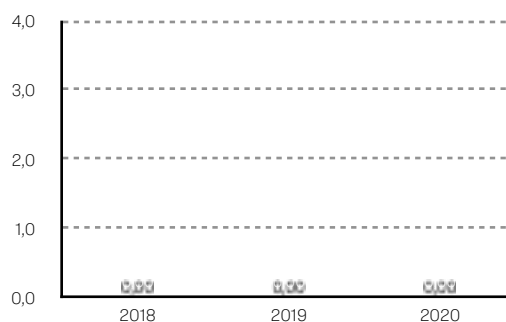
Ferde AS ble etablert 05.10.2016 som en følge av bompengereformen i Norge. Selskapet leverte første årsregnskap i 2017, men 2018 er det første regnskapsåret med representative tall for virksomheten. Det er usikkert hva to avvikene i 2019 skyldes, men antas å være forårsaket av betalingsanmerkninger på lave beløp som er gjort opp.



Risikoklasse-fordeling bransje



Konkursrate i bransjen

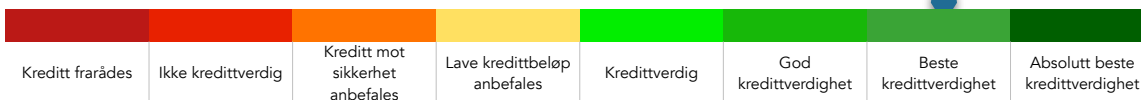


### Delbedømmelser Ferde AS

Grunnfakta	Eier / Juridisk	Økonomi	Betalingserfaring
<b>Veletablert</b>	<b>Meget bra</b>	Sterk	<b>Upåklagelig</b>
Etablert	Bra	God	Akseptabel
Nyetablert	Svak	<b>Tilfredsstillende</b>	Tvilsom
Ukjent	Meget svak	Svak	Dårlig
Likvidert	Negativ	Dårlig	Insolvent
		Ingen info	Konkurs
		Revisoranmerkning	
		For gammelt regnskap	

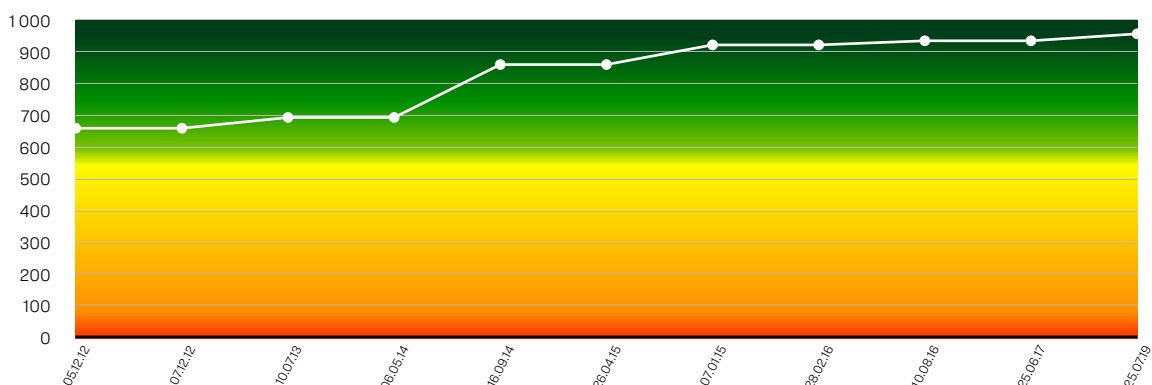
## 6. Demand Norge som bankkunde, historisk rating

Demand Norge AS sorteres under hovedbransjekode 8291000 (Inkasso- og kredittopplysningsvirksomhet) med til sammen 55 188 virksomheter. Selskapet oppnår innenfor denne bransjekoden en score på 958 av 1000 mulige og plasseres i risikoklasse 7 med betegnelsen "Beste kredittverdighet", hvor forventet mislighold er beregnet til 0,09 %.

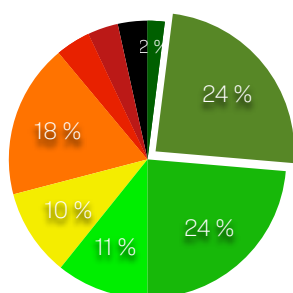


### Scoringtrend

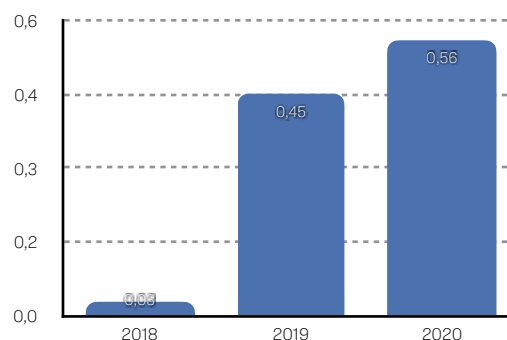
Demand Norge AS ble etablert 03.12.2012. Selskapets virksomhet er i dag utelukkende innfordringsvirksomhet på vegne av Ferde AS. Selskapet har fokus på inndrivning av hovedstol og skiller seg fra andre selskaper i samme bransje både ved kjøp/tilgang av kundeporteføljer og forretningsmodell. Dette reflekteres i scoringtrenden og selskapets risikoklassifisering sett opp mot bransjen som helhet.



Risikoklasse-fordeling bransje



Konkursrate i bransjen



### Delbedømmelser Demand Norge AS

Grunnfakta	Eier / Juridisk	Økonomi	Betalingserfaring
<b>Veletablert</b>	<b>Meget bra</b>	Sterk	<b>Upåklagelig</b>
Etablert	Bra	God	Akseptabel
Nyetablert	Svak	<b>Tilfredsstillende</b>	Tvilsom
Ukjent	Meget svak	Svak	Dårlig
Likvidert	Negativ	Dårlig	Insolvent
		Ingen info	Konkurs
		Revisoranmerkning	
		For gammelt regnskap	



## 7. Spesielle forhold ved historiske regnskap

### 2019:

- Selskapets gjeldsøkning i året er hovedsakelig knyttet til innfusjonering av Ryfast-prosjektet med MNOK 6 500 i gjeld.
- Ferde har i 2019 etablert rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner.
- Ferde har overtatt ansvaret for vegkantutstyret fra Statens Vegvesen, i tråd med krav i bompengereformen.

### 2018:

- 2018 var første reelle driftsår for Ferde, og driftskostnadene ble påvirket av kjøp og innfusjonering av 23 bompengeselskaper i løpet av året, samt overgang fra forskuddsbetaling til etterbetaling av bompenger. Dette ga økte faktureringskostnader og tap på krav.
- Statlige tilskudd på 78,95 MNOK er tilknyttet støtte til reduksjon av takster og fergetilskudd.
- Demand Norge ble kjøpt opp av Ferde, og fra 2018 har selskapet avsluttet sin kommersielle virksomhet og jobber utelukkende med betalingsinndrivelse for Ferde sin virksomhet

### 2017:

- 2018 var selskapets første driftsår med tall som er reelle og sammenlignbare med dagens situasjon. 2017 tallene er derfor utelatt fra denne oppstillingen.

## 8. Budsjett / Prognose 2020 - 2021

<b>Budsjett / Prognose</b>		
Ferde konsernet		
	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Ordinære driftsinntekter	3 753 459 482	3 806 474 526
Statlige tilskudd	146 506 250	224 750 000
Andre inntekter	28 723 752	
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>3 928 689 484</b>	<b>4 031 224 526</b>
Lønn og personal	58 359 957	35 805 793
Innkrevingskostnader	186 697 341	198 568 108
Ordinære avskrivninger	26 458 039	25 395 920
Tap på fordringer	52 104 695	55 549 490
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>323 620 032</b>	<b>315 319 311</b>
<b>Driftsresultat</b>	<b>3 605 069 452</b>	<b>3 715 905 215</b>
Finansinntekter	25 891 357	15 184 500
Finanskostnader	579 086 681	589 785 000
<b>Netto finans</b>	<b>-553 195 324</b>	<b>-574 600 500</b>
<b>EBITDA</b>	<b>3 631 527 491</b>	<b>3 741 301 135</b>
<b>Årsresultat før avskrivning innkrevingsrett</b>	<b>3 051 874 128</b>	<b>3 141 304 715</b>
<b>Avskrivning Innkrevingsrett</b>	<b>3 051 874 128</b>	<b>3 141 304 715</b>
<b>Årsresultat før skatt</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 9. Kredittrisikofaktorer

Ansvar for organisering og innkreving av bompenger i Norge er tildelt 5 fylkeskommunalt eide selskaper som opererer som non-profit selskaper i sitt markedsområde. Selskapene velger selv, i henhold til "Avtale om bompengeneinnkreving" som hvert av selskapene har signert med Samferdsdeparterementet, organiseringen av bomprosjektene underlagt selskapets innkrevingsrett. Her står selskapene fritt til å velge en konsernmodell, der hvert bompengeprojekt legges opp som eget prosjektselskap i strukturen, eller en prosjektmodell der selskapet står som "prosjekteier" med hensyn til bompengeneinnkrevingen.

Det er stor grad av selvstyrerrett for hvert enkelt selskap med hensyn til øvrig organisering, finansieringsstruktur for prosjektene, systemvalg m.m. Med unntak av Fjellinjen i Oslo har alle bompengeselskapene fylkeskommunale selvskyldnergarantier for prosjektene som gjennomføres. Selv om inntektene fremgår regnskapsmessig som selskapets inntekter føres disse mot det enkelte bompengeprojekt inntekten stammer fra, og selskapets kostnader føres mot bomprosjektene i henhold til en gitt fordelingsnøkkel.

Selskapets fordringer er fordelt på en stor kundemasse, og ingen enkeltfordringer er av en slik størrelse at de utgjør signifikant risiko for selskapets inntekter.

Da Ferde AS ikke har kostnader som faller utenfor ordningen om føring mot bomprosjektene gir det i liten grad mening å vurdere tradisjonell kredittrisiko på selskapsnivå.

## 10. Risikofaktorer - Inntekter - Kontantstrøm - Balanse

Ferde sine investeringsbehov er begrensede og knytter seg i hovedsak til immaterielle eiendeler og varige driftsmidler. Den største investeringen i 2020 er ny operatørløsning. For øvrig investerer selskapet i nytt vegkantutstyr når et bompengeprojekt har oppstart.

Ferde opplever generelt god tilgang på kreditt i markedet, og selskapet vurderer den største risikoen å være eventuelle økonomiske kriser som hindrer selskapet tilgang til finansiering i finansmarkedene. I forbindelse med COVID-19 situasjonen har obligasjonsmarkedet lagt bak seg en svært volatil periode, men selskapet er lite affektert av dette og har i dag god tilgang til kapital ved behov. Ferde har sikkerhet for alle lån gjennom fylkeskommunale selvskyldnergarantier.

Inntektene til Ferde er forventet å øke i årene som kommer, og takstene i de ulike prosjektene blir fastsatt av myndighetene. Endringer i trafikkmengde/trafikkmonster utgjør den største risikoen knyttet til inntekter, og selskapet opplevde en brå og uventet nedgang i passeringer som følge av restriksjonene innført rundt COVID-19 situasjonen. Så lenge selskapet har tilgang til kapitalmarkedet vil dette i praksis bare endre nedbetalingstiden på prosjektene.

### Annen risiko

Etter Meld. St. 25 (2014–2015) er de regionale bompengeselskapene pålagt å avhende utstedervirksomheten (alle AutoPASS-avtalekunder med tilhørende kontantstrøm) til fremtidige markedsbaserte utstedere. Ved avhending av utstedervirksomheten vil Ferdes fremtidige kontantstrømmer potensielt kunne bli eksponert for risiko. For Ferde er det derfor av største betydning at det før avhending er etablert tilfredsstillende IKT-løsninger og juridisk rammeverk som eliminerer denne risikoen.

Statens vegvesen utarbeider og beslutter rammeverket for markedsbaserte utstedere, og er ansvarlig for ny nasjonal kjerneløsning for bompengeneinnkreving.

## Politisk risiko

Selskapet er i stor grad påvirket av politiske beslutninger, både hva angår nye vegprosjekt og føringer på hvordan Ferde skal finansiere utbygging og kreve inn bompenger. Alt er forankret i bompengavtalen, og det foreligger ikke klare signaler på at det vil komme endringer i denne utover utskillelsen av utstedervirksomheten i kommersiell virksomhet. Dette er imidlertid underlagt politiske føringer og vil kunne være utsatt for endringer ved forandringer i dagens politiske landskap.

## Operasjonell risiko

Finanstilsynet har definert operasjonell risiko som «Risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser».

Ferde har etablert en teknisk infrastruktur med redundans på alle komponenter, med "failover" ved kritisk feil på en komponent. Tilsvarende er tilrettelagt i avtaler med leverandører av sentrale løsninger, for å sikre oppetid på virksomhetskritiske løsninger. På disse løsningene har vi krav om mellom 99-99,5% oppetid, som vi vurderer å være tilstrekkelig for å sikre stabil drift.

Ferde har i 2019 etablert en risikokomiteé for å overse selskapets risikostyring, internkontroll og overholdelse av regulatorisk rammeverk.

## Eiendeler

Eiendelsiden av selskapets balanse består i all hovedsak av midler tilknyttet innkrevingsretten av bompenger, herunder immaterielle eiendeler og finansielle anleggsmidler, samt en vesentlig kontantbeholdning.

## Egenkapital og gjeld

Mindre enn 0,01% egenkapital, og 91 % rentebærende gjeld, representerer Ferdes rolle som bompengeneinkrever der all risiko for inntekter og kostnader føres videre mot prosjektene selskapet finansielt administrerer.

## Aksjonærer

Ferde AS er eiet av fylkeskommunene Vestland, Rogaland og Agder med like store eierandeler. Selskapet representerer den økonomiske administrasjonen av Statens innkreving av bompenger, og det er derfor naturlig å forvente at eierne vil understøtte selskapet fullt ut dersom behovet skulle oppstå.

## 11. Oversikt gjeldende bankengasjement

### 11.1. Daglig bankforretning

De daglige bankforretninger ivaretas gjennom en rekke banker som tidligere har vært hovedbankforbindelse for prosjekter som nå er lagt inn under Ferde. Eksisterende løsning med mange banker og kontoer oppleves som tungvint, ineffektiv og lite hensiktsmessig.

Ferde vil i ny løsning søke å oppnå vesentlig bedre effektivitet (operasjonell/kostnadsmessig). En sentral forutsetning for dette vil være at løsningen ivaretar de overordnede føringer som gis i Bompengavtalen punkt 6 vedrørende forbud mot kryssubsidiering.

### 11.2. Nåværende kontostruktur

Ferde AS har i dag et krevende oppsett av kontoer knyttet til hvert enkelt prosjekt, samt kontostrukturer knyttet til Ferde AS og Demand Norge AS.

Kontoinnehaver	Type konti
<b>Ferde AS</b>	Driftskonto Skattetrekk Særvilkårskonto Bedriftsidrettslaget
<b>Demand Norge AS</b>	Driftskonto
<b>Prosjektkonti</b>	
Årsnes Fergekai	Driftskonto
Askøypakken	Driftskonto
Askøypakken	OCR konto
Askøypakken	REM konto
Austevoll Bruselskap	Driftskonto
Austevoll Bruselskap	
Bømlopakken	Driftskonto
Bømlopakken	Andre inn/utbetalinger
Bømlopakken	OCR/REM konto
Bymiljøpakke Nord-Jæren	Driftskonto
Bymiljøpakke Nord-Jæren	Andre inn/utbetalinger
Bymiljøpakke Nord-Jæren	OCR/REM konto
Bypakke Bergen	Driftskonto
Bypakke Bergen	OCR konto
Bypakke Bergen	REM konto
E134 Stordalstunnelen (Åkra)	OCR konto
E134 Stordalstunnelen (Åkra)	REM konto
E134 Stordalstunnelen (Åkra)	Driftskonto
E18 Aust-Agder	Driftskonto
E18 Aust-Agder	OCR/REM konto
E18 Aust-Agder	Andre inn/utbetalinger

E18 Tvedestrand-Arendal	Driftskonto
E18 Tvedestrand-Arendal	OCR konto
E18 Tvedestrand-Arendal	REM konto
E39 Kristiansand-Lyngdal	Driftskonto
E39 Sveгатjörn-Rådal (Bergen-Os)	Driftskonto
Finnfast	Driftskonto
Finnfast	OCR konto
Finnfast	REM konto
Førdepakken	OCR konto
Førdepakken	REM konto
Førdepakken	Driftskonto
Halsnøysambandet	OCR/REM konto
Halsnøysambandet	Andre inn/utbetalinger
Halsnøysambandet	Andre inn/utbetalinger
Halsnøysambandet	Driftskonto
Hardangerbrua	Driftskonto
Hardangerbrua	OCR/REM konto
Hardangerbrua	Andre inn/utbetalinger
Haugalandspakken	Driftskonto
Haugalandspakken	OCR konto
Haugalandspakken	REM konto
Jondalstunnelen	REM konto
Jondalstunnelen	OCR konto
Jondalstunnelen	Driftskonto
Jondalstunnelen	RenteSwap
Kvammapakken	Driftskonto
Kvammapakken	OCR konto
Kvammapakken	REM konto
Listerpakken	Driftskonto
Listerpakken	OCR/REM konto
Listerpakken	Andre inn/utbetalinger
Nordhordlandspakken	Driftskonto
Nordhordlandspakken	REM konto
Nordhordlandspakken	OCR konto
Rogfast	Driftskonto
RV45 Gjesdal	OCR/REM konto
RV45 Gjesdal	Andre inn/utbetalinger
RV45 Gjesdal	Driftskonto
Ryfast	Driftskonto
Samf.pakke Kristiansand	Driftskonto
Samf.pakke Kristiansand	OCR/REM konto
Samf.pakke Kristiansand	Andre inn/utbetalinger

T-forbindelsen  
T-forbindelsen  
T-forbindelsen  
T-forbindelsen

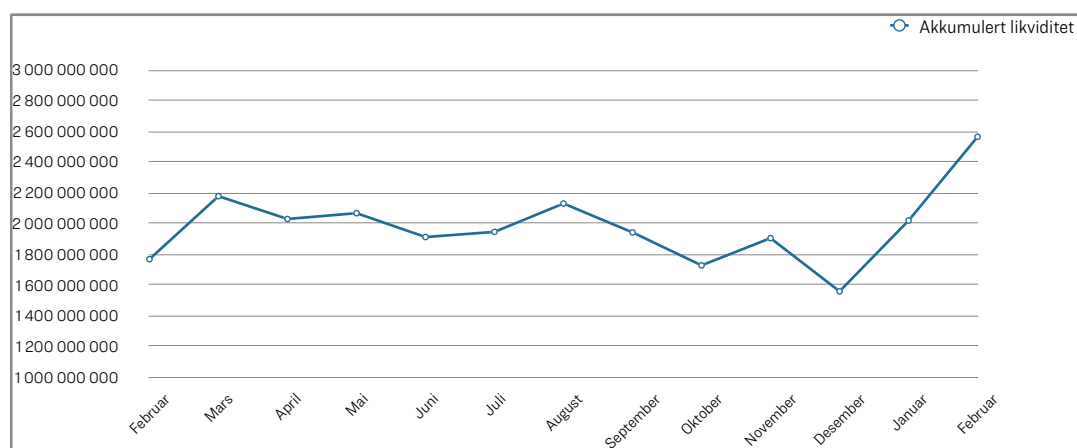
Driftskonto  
OCR konto  
REM konto  
Driftskonto

Vossapakken  
Vossapakken  
Vossapakken

Driftskonto  
REM konto  
OCR konto

### 11.3. Likviditetsutvikling februar 2019 - 2020

Grafen viser månedlige målinger av totalsaldo på konsernets konti i perioden februar 2019 til februar 2020. Minimumsverdien er MNOK 1 559. Maksimumsverdi er MNOK 2 564 og gjennomsnitt er beregnet å være MNOK 1 980.



Tabellen nedenfor viser likviditet per prosjekt fra februar 2019 til februar 2020 i millioner kroner.

Prosjektnavn	Feb	Mar	Apr	Mai	Jun	jul	aug	sep	okt	nov	des	jan	feb
Aust-Ågder	39,3	31,3	15,9	12,2	12,7	6,4	11,6	11,7	11,4	9,6	8,7	8,8	8,8
Lister	61,0	45,8	49,5	54,7	59,7	66,0	72,0	43,5	20,6	17,7	18,2	18,6	18,6
Bymiljøpakke Kr.sand	229,9	234,1	231,1	237,4	249,3	229,9	243,9	212,9	228,0	245,2	54,9	72,2	86,6
Bymiljøpakke Bergen	192,4	252,3	130,2	182,6	203,6	210,8	293,3	241,1	298,2	530,8	163,8	452,4	511,0
Halsnøysambandet	2,0	3,7	12,8	14,9	17,3	19,8	22,2	143,6	23,6	21,3	21,6	21,6	21,6
Haugalandspakken	146,5	155,2	136,6	134,2	138,4	148,1	128,8	126,0	143,8	151,1	159,7	182,6	201,9
Finnfast	159,5	161,2	147,4	130,1	133,3	135,0	136,6	129,5	44,5	47,5	51,2	52,5	55,4
Stordalstunnelen	20,7	21,8	23,3	24,5	28,0	29,8	32,8	34,7	36,7	7,2	3,8	5,3	6,7
Vossapakken	35,6	40,0	34,9	41,7	57,2	65,7	74,1	34,5	40,9	48,0	190,0	194,7	49,3
Kvammapakken	19,4	10,8	12,3	15,3	7,2	10,1	12,2	8,7	9,2	11,7	10,1	11,9	13,8
Jondalstunnelen	18,6	18,5	18,2	18,4	18,6	18,5	19,3	19,8	20,4	20,7	23,3	23,3	23,6
Gjesdal	24,2	25,8	27,4	28,8	29,2	30,4	32,1	28,9	30,6	32,2	32,2	32,8	34,0
Bømlopakken	203,2	184,4	187,0	190,1	175,9	181,0	185,3	75,5	82,6	89,4	76,2	81,2	85,7
T-forbindelsen	92,9	95,0	91,9	94,6	95,2	99,1	101,7	98,4	22,1	25,0	27,9	30,5	33,1
Hardangerbrua	76,1	76,1	81,5	87,3	32,9	43,3	30,8	31,7	47,1	33,1	39,4	45,2	47,5
Askøypakken	20,3	26,1	18,4	26,2	15,6	24,0	30,4	38,4	36,8	44,7	23,2	30,9	38,8
Førdepakken	91,7	98,1	95,6	102,9	77,5	85,4	93,1	84,6	92,9	101,1	107,2	84,4	92,7
Rogfast	31,6	113,4	71,8	79,2	45,8	39,8	48,6	25,0	22,5	15,1	8,4	15,1	21,9
E18 Tvedestrand-Arendal	2,6	7,9	61,0	62,8	58,3	56,1	55,3	50,0	54,9	87,5	96,3	101,8	110,6
E39 Svegatjørn-Rådal	9,7	45,4	45,4	45,3	38,7	38,6	38,6	18,7	18,6	12,9	30,8	30,7	30,7

Bymiljøpakke Nord-Jæren	158,9	17,6	101,8	127,4	130,9	189,9	266,8	174,3	133,6	112,4	188,9	276,5	336,8
Nordhordalandspakken	8,7	48,5	38,0	37,9	26,0	25,6	25,6	164,8	164,6	104,5	71,3	79,5	89,3
Årsnes fergekai	2,5	2,9	3,2	3,8	4,2	4,9	5,8	6,6	7,0	7,5	7,9	8,2	8,2
Austevoll bru	23,2	23,8	25,3	26,6	37,9	39,5	41,0	42,2	43,8	44,9	46,4	47,7	49,1
Ryfast	95,1	405,1	344,9	277,1	186,8	124,1	114,9	85,6	82,7	69,6	39,6	39,5	527,3
E39 Kristiansand-Lyngdal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,0	50,0	50,0
Ferde drift/Administrasjon	2,5	33,1	24,3	11,3	31,9	24,1	13,3	11,5	10,8	14,5	8,4	20,9	10,5
<b>Totalt</b>	<b>1 768</b>	<b>2 178</b>	<b>2 030</b>	<b>2 067</b>	<b>1 912</b>	<b>1 946</b>	<b>2 130</b>	<b>1 942</b>	<b>1 728</b>	<b>1 905</b>	<b>1 559</b>	<b>2 019</b>	<b>2 564</b>

#### 11.4. Gjeldende kredittstruktur

I tabellen under er det listet opp samlet oversikt av konsernets totale kredittengasjement, jfr avlagt årsrapport for 2019.

Långiver	Låneinformasjon	Langsiktig gjeld	Forfall innen 31.12.2020	Rentevilkår	Løpetid
<b>Bypakke Bergen</b>					
Kommunalbanken	Serie	2 080 909 080	594 545 460	Grønn p.t.	2024
Sertifikat	N00010864424		300 000 000	1,76 %	2020
Sertifikat	Motp		300 000 000	1,99 %	2020
Obligasjon	N00010867625	1 000 000 000		3M Nibor + 0,25%	2023
Obligasjon	N00010867633	800 000 000		3M Nibor + 0,38%	2025
Obligasjon	N00010867609	400 000 000		3M Nibor + 0,19%	2022
<b>Sum lån</b>		<b>4 280 909 080</b>	<b>1 194 545 460</b>		
<b>Austevollbrua</b>					
KLP	Avdragsfritt	75 544 438		p.t.	2021
<b>E39 Svegatjørn - Rådal</b>					
Obligasjon	N00010789282	278 000 000		2,73 %	2027
NIB	Serie	1 000 000 000		3M Nibor + 0,35%	2036
NIB	Serie	500 000 000		3M Nibor + 0,35%	2036
KLP	Avdragsfritt	400 000 000		2,24 %	2024
KLP	Avdragsfritt	225 000 000		2,54 %	2027
Sertifikat	N00010863137		275 000 000	1,73 %	2020
Sertifikat	N00010864556		250 000 000	1,75 %	2020
Obligasjon	N00010869779	200 000 000		3M Nibor + 0,228%	2022
<b>Sum lån</b>		<b>2 603 000 000</b>	<b>525 000 000</b>		
<b>Bømlopakken</b>					
Kommunalbanken	Serie	262 500 000	43 750 000	3M Nibor + 0,60%	2026
KLP	Avdragsfritt	150 000 000		3M Nibor + 0,75%	2030
<b>Sum lån</b>		<b>412 500 000</b>	<b>43 750 000</b>		
<b>E18 Tvedestrand - Arendal</b>					
NIB	Serie	1 000 000 000		3M Nibor + 0,35%	2034
Obligasjon	N00010849300	500 000 000		3M Nibor + 0,30%	2022
Obligasjon	N00010849318	350 000 000		3M Nibor + 0,48%	2024
Obligasjon	N00010849326	250 000 000		2,36 %	2026
<b>Sum lån</b>		<b>2 100 000 000</b>			
<b>E39 Kristiansand - Lyngdal</b>					
Obligasjon	N00010869126	250 000 000		3M Nibor + 0,294%	2023
<b>Finnfast</b>					
Kommunalbanken	Serie	212 650 307	33 817 953	3M Nibor + 0,75%	2029
<b>Hardangerbrua</b>					
Obligasjon	N00010853054	400 000 000		3M Nibor + 0,133%	2021
Obligasjon	N00010853211	450 000 000		3M Nibor + 0,399%	2024



Obligasjon	N00010853203	250 000 000		3M Nibor + 0,235%	2022
Sertifikat	N00010869639		230 000 000	2,05 %	2020
<b>Sum lån</b>		<b>1 100 000 000</b>	<b>230 000 000</b>		
<b>Jondalstunnelen</b>					
Sertifikat	N00010851462		<b>40 000 000</b>	1,63 %	2020
<b>Kvammapakken</b>					
Obligasjon	N00010861651	<b>275 000 000</b>		3M Nibor + 0,23%	2022
<b>Nordhordlandspakken</b>					
Obligasjon	N00010863269	<b>350 000 000</b>		3M Nibor + 0,094%	2021
<b>Ryfast</b>					
Kommunalbanken	Avdragsfritt	700 000 000		3M Nibor + 0,60%	2039
Kommunalbanken	Avdragsfritt	1 700 000 000		3M Nibor + 0,75%	2040
Kommunalbanken	Avdragsfritt	1 500 000 000		3M Nibor + 0,75%	2040
KLP	Avdragsfritt	100 000 000		3M Nibor + 0,75%	2042
KLP	Avdragsfritt	500 000 000		3M Nibor + 0,60%	2042
NIB	Serie	1 000 000 000		3M Nibor + 0,34%	2039
Sertifikat	N00010867229		500 000 000	2,07 %	2020
Sertifikat	N00010869456		500 000 000	2,14 %	2020
<b>Sum lån</b>		<b>5 500 000 000</b>	<b>1 000 000 000</b>		
<b>Rogfast</b>					
Obligasjon	N00010864499	400 000 000		3M Nibor + 0,259%	2023
<b>Miljøpakke Nord-Jæren</b>					
Sertifikat	N00010850191		200 000 000	1,63 %	2020
Sertifikat	N00010867211		200 000 000	2,07 %	2020
<b>Sum lån</b>		<b>0</b>	<b>400 000 000</b>		
<b>Stordalstunnelen</b>					
Sertifikat	N00010869514		<b>105 000 000</b>	2,10 %	2020
<b>T-forbindelsen</b>					
Sertifikat	N00010864887		<b>65 000 000</b>	1,89 %	2020
<b>Vossapakken</b>					
Obligasjon	N00010849763	270 000 000		3M Nibor + 0,30%	2022
Sertifikat	N00010863533		150 000 000	1,60 %	2020
<b>Sum lån</b>		<b>270 000 000</b>	<b>150 000 000</b>		
<b>Årsnes ferjekai</b>					
Kommunalbanken	Avdragsfritt	<b>9 999 970</b>		p.t	2025
<b>Sum knyttet til prosjekter</b>		<b>17 839 603 795</b>	<b>3 787 113 413</b>		
<b>Ferde Administrasjon</b>					
DNB	Serie	<b>49 830 000</b>	<b>10 833 333</b>	Variabel	2028

## 11.5. Gjeldende rentesikring

Ferde AS har pr i 31.12.2019 rentesikret NOK 5,67 mrd. fordelt på åtte prosjekter, med løpetid fra 2021 til 2029.

Prosjekt	Motpart	Hovedstol	Motta	Betale	Løpetid
<b>Jondaistunnelen</b>	DNB	<b>25 155 000</b>	3M Nibor	3,189 %	2022
<b>Hardangerbrua</b>	DNB	<b>629 045 000</b>	3M Nibor	4,310 %	2024
<b>Austevollbrua</b>	Nordea	<b>44 722 798</b>	3M Nibor	4,620 %	2021
<b>Bømlopakken</b>	DNB	<b>65 000 000</b>	3M Nibor	3,505 %	2021
Bergensringen	DNB	500 000 000	3M Nibor	2,060 %	2029
Bergensringen	DNB	500 000 000	3M Nibor	1,983 %	2029
Bergensringen	DNB	250 000 000	3M Nibor	1,640 %	2024
Bergensringen	DNB	250 000 000	3M Nibor	1,773 %	2029
<b>Sum Bergensringen</b>		<b>1 500 000 000</b>			
Ryfast	DNB	250 000 000	3M Nibor	2,913 %	2026
Ryfast	DNB	200 000 000	3M Nibor	2,995 %	2027
Ryfast	DNB	200 000 000	3M Nibor	2,979 %	2027
Ryfast	DNB	200 000 000	3M Nibor	2,814 %	2027
Ryfast	DNB	200 000 000	3M Nibor	2,903 %	2027
Ryfast	DNB	250 000 000	3M Nibor	2,900 %	2028
Ryfast	DNB	200 000 000	3M Nibor	2,751 %	2029
Ryfast	DNB	200 000 000	3M Nibor	2,859 %	2029
Ryfast	Nordea	200 000 000	3M Nibor	2,847 %	2026
Ryfast	Nordea	200 000 000	3M Nibor	2,779 %	2029
Ryfast	SEB	200 000 000	3M Nibor	3,199 %	2025
Ryfast	SEB	200 000 000	3M Nibor	2,967 %	2029
<b>Sum Ryfast</b>		<b>2 500 000 000</b>			
<b>E18 Tvedestrand - Arendal</b>	DNB	<b>500 000 000</b>	3M Nibor	2,004 %	2029
<b>Rogfast</b>	DNB	<b>400 000 000</b>	3M Nibor	1,970 %	2029
<b>Sum rentebytteavtaler</b>		<b>5 663 922 798</b>			

## 11.6. Gjeldende typer/volumer betalingsformidling

I tabellen under er det listet en oversikt over antall- og type transaksjoner for selskapet akkumulert. Det er 15 registrerte brukere tilknyttet abonnementet.

Konto innehaver	Beskrivelse	Årlig volum
<b>Totalt konsern</b>		
	<b>ABONNEMENT</b>	<b>192</b>
	Abonnementsavgift	12
	Brukeravgift	12
	<b>Brukeravgift</b>	<b>168</b>
	<b>BETALING INNLAND</b>	<b>223 488</b>
	Lønnsutbetaling - fil	936
	Overf.mellom egne kontoer fil	24
	Overføring mellom egne kontoer	36
	Utbetaling med melding	1 164
	Utbetaling med melding-fil	102 480
	Utbetaling med KID	118 584
	Utbetaling u/mottakerkonto-fil	192
	Månedspris dir.rem avtale	72
	<b>BETALING UTLAND</b>	<b>264</b>
	Øvrig betaling-normal UBN	108
	Europa-betaling ULA	144
	NOK via SWIFT UBI	12
	<b>KONTOINFORMASJON</b>	<b>708</b>
	Kontohold pr kto pr mnd	708
	<b>SMS OG VARSLINGER</b>	<b>84</b>
	E-post Manglende dekning	48
	E-post Manglende godkjenning	36
	<b>FILFORSENDELSER</b>	<b>6 324</b>
	Div.datafiler levert	3 660
	Fil fra kunde til Nets	60
	Filforsendelse fra Nets	2 280
	Filforsendelse til Nets	216
	Kvitt avvist oppdr/trans	108
	<b>INNBETALINGSTJENESTER I NORGE</b>	<b>3 671 928</b>
	AvtaleGiro m/varsling	137 832
	AvtaleGiro månedspris pr avt	72
	AvtaleGiro u/varsling	332 160
	OCR Innbetalingssservice	2 101 812
	OCR/DIP månedspris	300
	OCR avtalegiro	85 944
	OCR giro arkiv	977 232
	OCR initiert fra efaktura	36 576
	<b>MELDINGSTJENESTER</b>	<b>2 117 916</b>
	eFaktura B2C betalingsk. m/ATG	102 360
	eFaktura B2C betalingskrav	2 015 376
	eFaktura B2C reg.avt. produkt/	24
	eFaktura B2C Mnd.pris avtale	156
	<b>CREMUL</b>	<b>960</b>
	Cremul evry transaksjon u/meld	60
	Cremul evry transaksjon m/meld	768
	Cremul evry månedspris	12
	Cremul evry trans m/underspes	120
	<b>Sum</b>	<b>6 021 864</b>

## 12. Forutsetning og krav til leveransen - Ferde sitt behov

### 12.1. Konsernkonto / Nettbank

Ferde har behov for en konsernkontostruktur, da alle kostnader og inntekter skal fordeles / føres mot et eller flere prosjekt må hvert prosjekt ha en egen driftskonto, her kalt prosjektkonto.

Samtidig med denne prosessen, som forventes å lede til en restrukturering av selskapets kontooppsett, gjennomfører selskapet også diverse systemendringer og oppgraderinger. For å begrense arbeidet med overgang til ny bankforbindelse for prosjektenes konti i en periode med parallelle systemendringer, ønsker selskapet en fleksibel overgang til ny bankforbindelse for disse kontiene.

Ferde er opptatt av en nettbank med god funksjonalitet og brukervennlighet. Det er ønskelig at nettbanken bl.a. har funksjoner for administrasjon av brukere og tilgangsstyring, kontoåpning og avslutning, fildistribusjon/oppsett m.m.

Banken bes om å stille til disposisjon en testbruker, slik at funksjonalitet og brukervennlighet kan vurderes.

Banken bes om å beskrive hvilken funksjonalitet som tilbys i nettbanken. Det skal særlig redegjøres for følgende;

- Banken bes om å beskrive sin løsning for automatisert fileksport til og fra bank. Med dette menes at banken automatisk sender innbetalingsfiler, eventuelt avregnings og mottaksfiler til en definert mottaksadresse hos Ferde. Løsningen bør medføre at Ferde slipper å hente filene manuelt, selv om manuell henting også skal være mulig
- Kontoutskriften skal være fortløpende nummerert og bør minimum inneholde både inngående og utgående saldo, alle bevegelser siden siste utskrift, samt tidspunkt for renteberegning av disse. Navn på avsender og mottaker bør også komme frem (forskjellige kolonner for inn og ut). Kontoutskriftene bør være MS Excel-kompatible. Beskriv løsning.
- Det enkelte "prosjekt" må kunne ta ut kontoutskrifter fra nettbanken. Historikk bør minimum være 24 måneder. Beskriv løsning.
- Banken bes beskrive sine muligheter for arkivsøk, Ferde ønsker å ha mulighet til kontroll med at kontonummer/navn på sender eller mottaker av overførslers stemmer overens.
- Banken bes beskrive sine løsninger rundt fullmaktsadministrasjon og fullmaktsregister, med særlig vekt på Ferdes egen mulighet til administrasjon av fullmakter.
- Ved problemer i nettbanken, bør det være en backup løsning for utbetaling samme dag. Beskriv løsning.
- Ferde er opptatt av muligheter for god likviditetsstyring. Beskriv løsning.
- Muligheter for elektronisk signaturer av avtaler (inkludert kundeavtaler, OCR-Avtaler, Avtalegiroavtaler, eFakturaavtaler) bes beskrevet.
- Hvilke varslings tjenester som tilbys bes beskrevet. Det bør være systemer som gir tydelige og forklarende varsel ved feil eller nedetid.
- Det opprettes inntil X nettbankkonti per prosjekt hvor inntekter og utgifter forvaltes etter egne avtaler inngått for det enkelte prosjekt. Banken må beskrive hvordan tilbudte løsning ivaretar Ferdes forutsetning og krav om at kryssubsidiering ikke vil kunne forekomme mellom prosjektene.

Effektive og brukervennlige systemløsninger og integrasjon mot bank, herunder gode løsninger i nettbank, er viktig for at Ferde skal drive sin virksomhet på en kostnadseffektiv måte og oppnå målet om kontinuerlig effektivisering og kostnadsbesparelse, jf. bompengavtalen punkt 9.

I pkt 12.2 beskrives ønskede funksjoner med informasjon om hvilke systemer Ferde bruker. Listen er ikke uttømmende, men banken bes gi informasjon om i hvilken grad deres systemer støtter integrasjon for disse.

Det må være mulighet for at Ferde, Demand Norge og eventuelt fremtidige datterselskaper har nettbank med hver sine administratorer.

## 12.2. Eksisterende systemløsninger som benyttes av Ferde

### Økonomisystem - Microsoft Dynamics NAV, versjon 2018

- 1) Remittering/betalingsfiler til bank
  - Effektiv håndtering av innenlands- og utenlandsbetalinger
  - Utbetaling i én fil fra flere bankkonti pr klient/selskap. Hvert prosjekt har egen driftskonto
  - Håndtering av returfiler, mottak-, feil- og avregningsreturer
- 2) OCR/innbetalinger (evt Cremul)
  - Faktura med KID
  - Innlesning av OCR eller tilsvarende fra flere bankkonti

### Finanssystem - Escali Financials

- 1) Daglig oppdatering av saldo på bankinnskudd
  - Ønsker også løsning for mer automatikk knyttet til periodisk belastning av andre gebyrer/omkostninger pr bankkonto/prosjekt
- 2) Effektiv/automatisk kostnadsbelastning/fakturering kontofører vps
  - Ønsker løsning for mer automatikk knyttet til direkte belastning av omkostninger mot rette prosjekt - ISIN/Lånenr er alltid knyttet til ett prosjekt, som har egen bankkonto/driftskonto

### Bankavstemming - Account Control

- Uttrekk av filer pr måned for bankavstemming, må kunne håndtere flere bankkonti/flere selskap

### Innkrevningssystem for bompenger - Q-free CSN (nåværende system)

- Remitteringsfiler, direkteremittering
- Kvittering for remittering
- E-faktura via fakturahotell
- Avtalegiro
- OCR-filer, tvungen KID

### Operatørløsning (ila høsten 2020) - egenutviklet

- Remitteringsfiler, SEPA
- E-faktura via fakturahotell
- Avtalegiro (sannsynligvis i kombinasjon med -efaktura vita fakturahotell)
- OCR-filer, tvungen KID

Ferde ønsker mulighet for automatiserte jobber som kjører remitteringsfiler direkte til bank og tilsvarende for OCR.

### Utstederløsning (i løpet av vinteren/våren 2021)

- Remitteringsfiler
- E-faktura via fakturahotell
- Avtalegiro i kombinasjon med e-faktura
- OCR-filer, tvungen KID

### System for Demand Norge:

- 1) Fagsystem - Predator fra Concent.
  - Remitteringsfiler
  - OCR-filer
  - Klientkonti
- 2) Økonomisystem - Microsoft Dynamic NAV, versjon 2018
  - Ferde utfører regnskapsførsel for Demand Norge.

Ut over dette ber Ferde om en beskrivelse av planlagte / forventede fremtidige løsninger som banken mener kan bidra til effektivisering for Ferdes drift.

### 12.3. Cash management-analyse

Ferde ser et stort potensiale mht. digitalisering, og da særlig med tanke på enklere og sikrere betalinger og fakturering. Banken bes beskrive deres satsing på digitalisering, og hvordan dette vil kunne komme Ferde til nytte.

Ferde søker hele tiden å effektivisere verdikjeden og i den forbindelse er Ferde opptatt av å forbedre prosesser knyttet til betalingsformidling/Cash management (CM). Banken bes fremsette tilbud på en CM-analyse. Banken bes skissere hvordan en analyse tenkes gjennomført, hvilken tidshorisont og hvilke ressurser som kreves innsatt av Ferde.

Banken bes også beskrive hvorvidt de løpende vil gjennomføre analyser/rådgiving og hvordan Banken tenker å bistå Ferde med å få resultatene av analysen/rådgivingen implementert.

Analysen vil være en opsjon i avtalen.

## 13. Ny struktur samlet bankengasjement

### 13.1. Ny kontostruktur

Banken bes fremsette tilbud om marginbaserte innskuddsbetingelser for konsernkonto. Som følge av at det ikke etterspørres kassekreditt bes banken fremsette tilbud med referanserente NIBOR3M. Dersom alternative referanserenter blir tilbudt vil sammenligningsgrunnlaget være 5 års differansehistorikk.

Det er ønskelig at banken fremsetter et tilbud som inkluderer et rentegulv lik 0 % på innskudd, slik at summen av markedsrenten og rentemargin ikke kan bli negativ.

Kontoinehaver	Beskrivelse	Ref rente	Volum
<b>Ferde AS</b>			
	Innskudd jfr pkt 11.3	NIBOR3M	1 977 500 000
	Inklusiv skattetrekkkonto	NIBOR3M	2 500 000
	<b>Sum Ferde AS</b>		<b>1 980 000 000</b>

Da alle kostnader og inntekter skal fordeles / føres mot et eller flere prosjekt må hvert prosjekt ha en egen driftskonto, her kalt prosjektkonto.

Nettbank må bl.a. ha funksjoner for administrasjon av brukere og tilgangsstyring, kontoåpning og avslutning, fildistribusjon/oppsett m.m.

Kontoinehaver	Type konti
<b>Ferde AS</b>	Prosjektkonto Skattetrekk Særvilkårskonto Bedriftsidrettslag
<b>Demand Norge AS</b>	Prosjektkonto Skattetrekk Klientkonti
<b>Prosjektkonti Ferde AS</b>	
Årsnes Fergekai	Prosjektkonto
Askøypakken	Prosjektkonto
Austevoll Bruselskap	Prosjektkonto
Bømløpakken	Prosjektkonto
Bymiljøpakke Nord-Jæren	Prosjektkonto
Bypakke Bergen	Prosjektkonto
E134 Stordalstunnelen (Åkra)	Prosjektkonto
E18 Aust-Agder	Prosjektkonto
E18 Tvedestrand-Arendal	Prosjektkonto
E39 Kristiansand-Lyngdal	Prosjektkonto
E39 Svegatjørn-Rådal (Bergen-Os)	Prosjektkonto
Finnfast	Prosjektkonto
Førdepakken	Prosjektkonto
Halsnøysambandet	Prosjektkonto
Hardangerbrua	Prosjektkonto
Haugalandspakken	Prosjektkonto
Jondalstunnelen	Prosjektkonto
Kvammepakken	Prosjektkonto

Listerpakken	Prosjektkonto
Nordhordlandspakken	Prosjektkonto
Rogfast	Prosjektkonto
RV45 Gjesdal	Prosjektkonto
Ryfast	Prosjektkonto
Samf.pakke Kristiansand	Prosjektkonto
T-forbindelsen	Prosjektkonto
Vossapakken	Prosjektkonto

### 13.2. Lån

Ferde har i dag gjeld som er knyttet til det enkelte bompengeprojekt og øvrig gjeld knyttet til Ferde som sådan. Konkurransen omfatter ikke den gjeld som er relatert til de enkelte bompengeprojektene.

Banken bes fremsette tilbud om marginbaserte kredittbetingelser målt mot NIBOR3M. For refinansiering av dagens gjeld ber Ferde om total kredittramme på MNOK 60,7.

Kontoinehaver	Beskrivelse	Ref rente	Løpetid	Avdragsprofil	Volum
<b>Ferde AS</b>					
	Langsiktig lån, serielån	NIBOR3M	24 mnd	15 år	60 663 333
	<b>Sum Ferde AS</b>				<b>60 663 333</b>

### 13.3. Rentesikring

Ferde har i dag rentebytteavtaler knyttet til de enkelte bompengeprojektene. Dersom denne anskaffelsesprosess medfører et bankbytte ser en for seg at eksisterende rentebytteavtaler blir værende igjen der de ligger i dag.

For fremtidige rentesikringer vil det bli avholdt egne konkurranser Selskapet vil derfor ikke forplikte seg til eksklusivt å benytte ny hovedbankforbindelse til fremtidig rentesikring. Ny bankforbindelse vil bli invitert til fremtidige konkurranser på rentesikring.

### 13.4. Skattetrekksgaranti

Ferde har i dag skattetrekkskonto, men vil i ny løsning vurdere skattegarantiramme. Banken bes fremsette tilbud på følgende, som opsjon;

Kontoinehaver	Beskrivelse	Volum
<b>Ferde AS</b>		
	Ramme for skattetrekksgaranti	5 000 000
	<b>Sum Ferde AS</b>	<b>5 000 000</b>

### 13.5. Valutakonti og kontostruktur for flervaluta

Konsernet etterspør ikke oppsett av kontostruktur med flervaluta.



### 13.6. Betalingsformidling ny bankavtale typer/volumer

Ferde har i dag et stort volum på betalingsformidling. I tabellen under er det listet en oversikt over forventet antall- og type transaksjoner for konsernet akkumulert. Banken bes fremsette pristilbud på hver type transaksjon.

Konto innehaver	Beskrivelse	Årlig volum
<b>Totalt konsern</b>		
	<b>ABONNEMENT</b>	<b>192</b>
	Abonnementsavgift	12
	Brukeravgift	12
	<b>Brukeravgift</b>	<b>168</b>
	<b>BETALING INNLAND</b>	<b>223 488</b>
	Lønnsutbetaling - fil	936
	Overf.mellom egne kontoer fil	24
	Overføring mellom egne kontoer	36
	Utbetaling med melding	1 164
	Utbetaling med melding-fil	102 480
	Utbetaling med KID	118 584
	Utbetaling u/mottakerkonto-fil	192
	Månedspris dir.rem avtale	72
	<b>BETALING UTLAND</b>	<b>264</b>
	Øvrig betaling-normal UBN	108
	Europa-betaling ULA	144
	NOK via SWIFT UBI	12
	<b>KONTOINFORMASJON</b>	<b>708</b>
	Kontohold pr kto pr mnd	708
	<b>SMS OG VARSLINGER</b>	<b>84</b>
	E-post Manglende dekning	48
	E-post Manglende godkjenning	36
	<b>FILFORSENDELSER</b>	<b>6 324</b>
	Div.datafiler levert	3 660
	Fil fra kunde til Nets	60
	Filforsendelse fra Nets	2 280
	Filforsendelse til Nets	216
	Kvitt avvist oppdr/trans	108
	<b>INNBETALINGSTJENESTER I NORGE</b>	<b>3 671 928</b>
	AvtaleGiro m/varsling	137 832
	AvtaleGiro månedspris pr avt	72
	AvtaleGiro u/varsling	332 160
	OCR Innbetalingssservice	2 101 812
	OCR/DIP månedspris	300
	OCR avtalegiro	85 944
	OCR giro arkiv	977 232
	OCR initiert fra efaktura	36 576
	<b>MELDINGSTJENESTER</b>	<b>2 117 916</b>
	eFaktura B2C betalingsk. m/ATG	102 360
	eFaktura B2C betalingskrav	2 015 376
	eFaktura B2C reg.avt. produkt/	24
	eFaktura B2C Mnd.pris avtale	156
	<b>CREMUL</b>	<b>960</b>
	Cremul evry transaksjon u/meld	60
	Cremul evry transaksjon m/meld	768
	Cremul evry månedspris	12
	Cremul evry trans m/underspes	120
	<b>Sum</b>	<b>6 021 864</b>

### 13.7. Service - Oppfølging og Tilgjengelighet

Ferde er opptatt av at banken yter et godt servicenivå og har et godt kundeteam som kan bistå innenfor de ulikeområdene avtalen omfatter.

Kundeteamet må ha en primær kontaktperson som er hovedansvarlig for at avtalen fungerer mellom banken og Ferde.

Banken bes beskrive hvilket servicekonsept som tilbys, herunder organisering, dimensjonering, lokalisering, i hvilken grad dette apparatet er dedikert for Ferde, innen hvilke tidsperioder det kan garanteres tilgjengelighet (både telefonsupport og support ved fysisk oppmøte hos Ferde), og hvilke kvalitetsstandarder (herunder responstid) som tilbys.

I tillegg vil vi bl. annet legge vekt på følgende;

- De planer (hyppighet, deltakelse, innhold mv.) Banken skisserer for oppfølgingsmøter vektlegges, også planer for oppfølging mellom de halvårlige møtene vektlegges.
- Beskrivelse av hvordan kompetanseoverføring om nye regelverk, nye bankløsninger og annen relevant bankfaglig og finansiell informasjon som har relevans for Ferde tenkes gjennomført.
- Tilgang til aktuelle kurs, seminarer og konferanser som vil bidra til å utvikle Ferde.

### 13.8. Bankbytte implementering

Ferde er opptatt av at bankbytte skal skje uten forstyrrelser av vår daglige drift og med minst mulig ressursbruk.

Banken bes om å levere forlag til plan for framdrift i forbindelse med implementeringen av Ferde. Dvs. ansvarsfordeling, konkret framdriftsplan med tilhørende milepæler.

I tillegg må banken skissere hvilken opplæring som vil bli gitt i tilknytning til bankbytte, særlig med henblikk på nettbank/konsernkontostruktur.

## 14. Sikkerheter og andre vilkår

### 14.1. Sikkerheter

Det er et absolutt krav at det ikke stilles krav til sikkerhet eller covenants.

### 14.2. Andre vilkår

Alle priser skal angis i prismatrisen.

For nærmere regler om konkurransen/tilbud se konkurransegrunnlag