



**HELGELAND**  
BOLIGKREDITT



# Årsrapport 2024



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

Document ID:  
09AE7BFED4064570A12706D03AC1D9D3

# ÅRSBERETNING

## Årsberetning Helgeland Boligkreditt AS 2024

### 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 administrative tjenester.

#### Regnskapsprinsipper

Sparebank 1 Boligkreditt utarbeider regnskapet i samsvar med IFRS<sup>®</sup> Accounting Standards som er godkjent av EU (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 30,3 mill. kr. Dette er en økning på 2 mill. kr i forhold til 2023. Økningen er i hovedsak relatert til økt nettorent med 5,9 mill. kr. og redusert verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer med 1,4 mill. kr. Økte nedskrivninger med 1,3 mill. kr. og økte driftskostnader med 1,2 mill. kr trekker resultatet ned.

Resultat etter skatt ble 23,4 (22,2) mill. kr. Dette gir en egenkapitalavkastning på 4,1 (3,9) %. Foretaket er kapitalisert med en ren kjernekapitaldekning på 32,2 (29,8) %.

#### Nøkkeltall pr 31.12.24 (31.12.23)

- Resultat etter skatt 23,4 (22,2) mill. kr
- Nettorent 39,6 (33,8) mill. kr
- Driftskostnader 9,9 (8,7) mill. kr
- Egenkapitalrentabilitet på 4,1 (3,9) %
- Ren kjernekapitaldekning 32,2 (29,8) %
- Overdekning sikkerhetsmasse 25 (38) %
- Indeksert LTV 51 (50) %

#### Disponering av resultat

Styret foreslår at resultat for 2024 på 23,1 mill. kr, gis i utbytte til SpareBank 1 Helgeland. Utbyttets størrelse vurderes som forsvarlig ut fra foretakets kapital situasjon.

### Balanseutviklingen

Sum eiendeler i Helgeland Boligkreditt AS utgjorde 4 655 (5.085) mill. kr. per 31.12.24.

#### Sikkerhetsmassen

Ved utgangen av året hadde foretaket boliglån på til sammen 4.093 (4.427) mill. kr. Av utlånene er 80,2 (79,7) % lånt ut til kunder på Helgeland. Alle utlånene har flytende rente og 18,5 (14) % av utlånsvolumet er fleksilån. Utlånene er de siste 12 måneder redusert med 334 mill. kr. eller 7,5 %.

Lån som er kvalifisert i sikkerhetsmassen utgjør 4.069 (4.380) 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 413,5 mill. kr som per 31.12.24 inngår som fyllingssikkerhet. Norsk statsgarantert verdipapir pålydende 50 mill. kr. samt et OMF-papir pålydende 100 mill. kr. inngår i tillegg i LCR beregningen.

#### Finansiering

Låneporteføljen er finansiert ved emisjon av obligasjoner med fortrinnsrett på til sammen 3.535 (3.411) mill. kr, samt kredittrammer fra SpareBank 1 Helgeland.

Foretakets gjeld til finansinstitusjoner utgjorde ved årets utgang 473 (1.023) 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 (38) %.

#### 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 2024 er redusert med 334 mill. kr. Gjeld til kredittinstitusjoner er redusert med 550 mill. kr og obligasjoner med fortrinnsrett er redusert med 111 mill. kr. Total likviditetsendring er 5,6 mill. kr.



## ÅRSBERETNING

### 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.

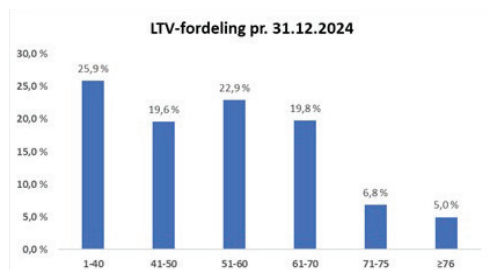
Styret vurderer foretakets samlede risiko som lav.

### Kredittrisiko

Foretakets kredittpolicy er vedtatt i styret og fastsetter rammer for styringsmål og risikoprofil. Foretaket har ikke hatt individuelle nedskrivninger eller konstaterede tap. Balanseført nedskrivning forventet tap utlån iht. IFRS 9 utgjør 1,7 mill. kr eller 0,04 % av brutto utlån.

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

LTV (Loan to value) pr 31.12.24 ble 51 (50) %. 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 overvåking 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 89,4 (83,6) %. Dette er godt over måltall på 70 %.

Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for OMF-papirene var 3,6 (2,1) år.

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.

Ved utgangen av året har selskapet en LCR på 1.599 (3.748) % og NSFR på 122 (121) %.

### Markedsrisiko

Foretaket har liten eksponering i verdipapirer og eier kun en statskasseveksel. Selskapets innlånsportefølje består av FRN-baserte lån og et fastrentelån. Foretaket har 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.

### ESG-risiko

ESG-risiko er risiko for tap som stammer fra nåværende eller fremtidige effekter fra ESG-faktorer som påvirker kjernevirksomheten til foretaket. Enten gjennom motparter eller investeringer. ESG-risiko materialiserer seg gjennom tradisjonelle kategorier av finansielle risiko (kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell- og omdømmerisiko, likviditets- og finansieringsrisiko).

Helgeland Boligkreditts arbeid med ESG risiko er forankret i bærekraftstrategi, policy for samfunnsansvar og bærekraft som er vedtatt i konsernet.

En nærmere beskrivelse av konsernets arbeid relatert til ESG er tilgjengelig i årsrapporten til konsernet, og på bærekraftsbiblioteket på [www.sbh.no](http://www.sbh.no)

### Kapitaldekning

Kapitaldekningen per 31.12.24 ble 32,2 (29,8) % og består utelukkende av ren kjernekapital på 547 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 %.



## ÅRSBERETNING

### Samfunnsansvar

Store foretak skal gi informasjon om sin håndtering av samfunnsansvar. Morbanken gir slik redegjørelse for konsernet som også dekker datterselskapene. Det vises til morbankens årsrapport for ytterligere informasjon rundt selskapet arbeid med bærekraft, samfunnsansvar og likestilling.

### 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 relativt stabile omsetningstall er faktorer som underbygger dette. Imidlertid har vi sett en nedgang i boligpriser gjennom 2024 og det foreligger usikkerhet knyttet til det makroøkonomiske bildet og hvilke konsekvenser dette vil få for selskapet.

Boligmarkedet på Helgeland, spesielt i Mosjøen og Mo i Rana, kan karakteriseres som velfungerende, men det har vært nedgang i boligpriser på Helgeland både i fjerde kvartal og samlet gjennom 2024. Nedgangen i prisene på Helgeland for 2024 er større enn prisindeks for Norge samlet. Det er imidlertid varierende grad av prisfall mellom ulike steder på Helgeland.

Arbeidsledigheten har stabilisert seg på et lavt nivå. For Helgeland er arbeidsledigheten ved utgangen av 2024 1,6 %, mot 2,0 % nasjonalt.

Helgeland Boligkreditt forventes å drives videre med en forvaltningskapital på nåværende nivå.

Mo i Rana, 17. mars 2025

Hanne Nordgaard  
*styreleder*

Svenn Harald Johannessen

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø  
*daglig leder*



## Eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

### Eierstyring og selskapsledelse

Foretakets policy for virksomhetsstyring 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.

### Virksomhet

Helgeland Boligkreditt AS ble etablert for å være bankens foretak for utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Boligkredittselskapet 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 2024.

### Valg

Generalforsamlingen velger styre.

### Styrets sammensetning og uavhengighet

Styret består av 3 faste medlemmer hvorav to medlemmer er kvinner og ett medlem er mann.

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 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 fem risikoområder:

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

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) utarbeides som en del av konsernet



## EIERSTYRING OG SELSKAPSEDELSE

SpareBank 1 Helgeland og gjennomføres minst en gang per år. Foretakets kapitalstrategi vil være basert på reell risiko i virksomheten supplert med effekt av ulike stress-scenarier.

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.

Internrevisjonen er 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**

BDO AS er oppnevnt 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 Regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger .....	14
NOTE 2. KAPITALSTYRING OG RISIKOFORHOLD.....	15
NOTE 2.1 KREDITTRISIKO .....	16
NOTE 2.1.1 KREDITTEKSPONERING .....	16
NOTE 2.1.2 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNINGER OG RISIKOKLASSER.....	17
NOTE 2.1.3 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT .....	21
NOTE 2.2 MARKEDSRISIKO .....	21
NOTE 2.2.1 GJENSTÅENDE TID TIL RENTEREGULERING.....	22
NOTE 2.2.2 VERDIPAPIRGJELD VERDISIKRING .....	22
NOTE 2.3 LIKVIDITETSRISIKO.....	23
NOTE 2.3.1 LIKVIDITETSRISIKO, RESTLØPETID.....	24
NOTE 3. SEGMENT .....	25
NOTE 4. NETTO RENTEINNTEKTER .....	25
NOTE 5. NETTO VERDIENDRING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	25
NOTE 6. DRIFTSKOSTNADER.....	26
NOTE 7. SKATTEKOSTNAD.....	26
NOTE 8. UTSATT SKATT .....	27
NOTE 9. KLASSEFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	28
NOTE 10. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER .....	28
NOTE 11. UTLÅN OG NEDSKRIVNINGER.....	28
NOTE 12. FORDELING UTLÅN.....	29
NOTE 13. GARANTIER OG FORPLIKTELSER.....	29
NOTE 14. GJELD.....	29
NOTE 15. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER (OMF).....	30
NOTE 16. SIKKERHETSMASSENS Fyllingsgrad.....	31
NOTE 17. BALANSEN SPLITTET I KORTSIKTIGE OG LANGSIKTIGE POSISJONER.....	31
NOTE 18. ANSVARLIG LÅNEKAPITAL.....	31
NOTE 19. KAPITALDEKNING .....	31
NOTE 20. BEREGNINGSGRUNNLAG .....	32
NOTE 21. AKSJEKAPITAL .....	32
NOTE 22. TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER.....	32
NOTE 23. RESULTAT PER AKSJE .....	33
NOTE 24. HENDELSE ETTER BALANSEDAGEN.....	33
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	31.12.24	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	4	36 038	31 211
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	4	236 923	210 744
Rentekostnader og lignende kostnader	4	233 326	208 180
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>39 635</b>	<b>33 775</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5	7
<b>Netto provisjonsinntekter</b>		<b>5</b>	<b>7</b>
Netto verdiend. og gevinst/tap på fin. instrumenter	5	1 070	2 448
Driftskostnader	6,22	9 856	8 694
Tap på utlån, garantier m.v.	2	556	-761
<b>Driftsresultat</b>		<b>30 297</b>	<b>28 299</b>
<b>Resultat før skatt</b>		<b>30 297</b>	<b>28 299</b>
Skatt på ordinært resultat	7	6 927	6 135
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>23 370</b>	<b>22 164</b>
Resultat per aksje i kroner	23	43	41
Utvannet resultat per aksje i kroner	23	43	41
<b>Utvidet resultatregnskap</b>		<b>31.12.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>23 370</b>	<b>22 164</b>
Poster i utvidet resultatregnskap		-223	-642
<b>Periodens totalresultat</b>		<b>23 147</b>	<b>21 522</b>





## BALANSE

### BALANSE (tall i hele tusen)

	Noter	31.12.24	31.12.23
<b>EIENDELER</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	2,9,10,17,22	413.539	407.921
Utlån til og fordringer på kunder	2,3,9,11,12,13,17	4.091.018	4.425.736
Verdipapirer	2,9	150.188	247.063
Andre eiendeler	17	341	4.329
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.655.086</b>	<b>5.085.049</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	2,9,17,22	472.951	1.022.820
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2,9,14,15,17	3.534.586	3.411.268
Finansielle derivater	2,14,17	68.673	74.985
Andre forpliktelser	8,14	7.696	6.423
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.083.906</b>	<b>4.515.495</b>
Innskutt egenkapital	19,20,23	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	19,20,22	31.169	29.544
<b>Sum egenkapital</b>		<b>571.179</b>	<b>569.554</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.655.086</b>	<b>5.085.049</b>

Mo i Rana, 17. mars 2025

Hanne Nordgaard  
styreleder

Svenn Harald Johannessen

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø  
daglig leder



## EGENKAPITAL

### ENDRING EGENKAPITAL (tall i hele tusen)

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.24	540.000	10	29.544	569.554
Fond urealiserte gevinster				0
Utbetalt i året			-21.522	-21.522
Periodens totalresultat			23.147	23.147
<b>Egenkapital 31.12.24</b>	<b>540.000</b>	<b>10</b>	<b>31.169</b>	<b>571.179</b>

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.23	540.000	10	36.705	576.715
Fond urealiserte gevinster				0
Utbetalt i året			-28.683	-28.683
Periodens totalresultat			21.522	21.522
<b>Egenkapital 31.12.23</b>	<b>540.000</b>	<b>10</b>	<b>29.544</b>	<b>569.554</b>

### KONTANTSTRØMMER (tall i hele tusen)

	31.12.24	31.12.23
Utlån til kunder	333 649	734 336
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	257 433	230 779
Sertifikater og obligasjoner	100 000	-100 000
Renteinnbetalinger verdipapir	5 302	3 677
Provisjonsinnbetaling	5	7
Utbetalinger til drift	-9 856	-8 694
Betalt skatt	-6 269	-7 803
Andre tidsavgrensninger	8 133	3 751
<b>A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>688 397</b>	<b>856 053</b>
Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	2 807 000	1 890 000
Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-2 696 000	-2 798 000
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	-549 868	307 127
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-56 769	-36 108
Renteinnbetaling kreditt- og finansinstitusjoner	10 226	7 500
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-175 845	-170 663
Utbytte til aksjeiere	-21 522	-28 295
<b>C Netto likviditetsendring finansiering</b>	<b>-682 778</b>	<b>-828 439</b>
<b>A+B+C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>5 619</b>	<b>27 614</b>
Likviditetsbeholdning periodens start	407 921	380 307
<b>Likviditetsbeholdning periodens slutt</b>	<b>413 539</b>	<b>407 921</b>
Likviditetsbeholdning spesifisert	5 618	27 614
Utlån og fordringer til kredittinstitusjoner	413 539	407 921



## 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. Foretaket legger de samme prinsipper for måling, klassifisering og presentasjon til grunn som konsernregnskapet for SpareBank 1 Helgeland. Forutsetning om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelse av årsregnskapet.

### 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 2024 som har medført vesentlige 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 kontraktsmessige kontantstrømmer skal i utgangspunktet måles til amortisert kost.

Finansielle eiendeler som både holdes for å motta kontraktsmessige 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 kontraktsmessige kontantstrømmer skal føres til amortisert kost. I foretaket er alle innlån og utlån med flytende rente klassifisert til amortisert kost.



#### **Eiendeler og gjeld:**

- Utlån til flytende rente
- Gjeld til kredittinstitusjoner
- Verdpapirgjeld 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. Banken benytter en modell for dette som er utviklet av SpareBank 1 Alliansen, og som benyttes av bankene i alliansen. Modellen inneholder makrosenarioer iht. IFRS 9 (3 scenarioer). Modellen er nærmere beskrevet i note 2.1.1.

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. Et engasjement som på beregningstidspunkt har en PD høyere enn 0,60 % og samtidig har en økning i PD på 150 % eller mer, 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 aktive forbearance tiltak eller kunder i prøveperiode
- Kunder under overvåking (watchlist)

Banken 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 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.

Samme modell benyttes for konsern, morbank og heleid boligkredittforetak.



### *Objektive bevis for tap*

Med bakgrunn i gjeldende interne retningslinjer følges engasjement løpende med henblikk på identifisering av tapsutsatte engasjementer. Objektive bevis for tap er mislighold iht. definisjon nedenfor, samt utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at konsernet vil bli påført 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 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.

### *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.

Endrede betalingsvilkår som følge av betalingsvansker misligholdsmerkes dersom dette medfører endring i verdien på kontantstrømmen på over 1 %. Ved flere endrede betalingsvilkår relatert til betalingsvansker innenfor en tidsperiode på et år medfører dette at kunden blir behandlet som misligholdt. Kunder hvor det foreligger individuelle nedskrivninger på, behandles som misligholdt. I tillegg gjennomgås porteføljen kvartalsvis for å identifisere kunder som skal individuelt merkes med «unlikelyness to pay». Se også punkt om objektive bevis for tap.

### *Konstaterte tap*

Når det er overveiende sannsynlig at tapene er endelige, klassifiseres tapene som konstaterte tap. Konstatering av tap medfører at eiendelen og tilhørende tapsavsetninger fraregnes balansen. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte tapsavsetninger, føres mot tapsavsetninger. Konstaterte tap uten dekning i tidligere tapsavsetninger samt over- eller underdekning i forhold til tidligere tapsavsetninger, resultatføres.

### *Tilfriskning*

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

### *Modifikasjon*

Når de kontraktsregulerte kontantstrømmene fra en finansiell eiendel blir reforhandlet eller på annen måte endret, og reforhandlingen eller endringen ikke fører til fraregning av den finansielle eiendelen, beregnes den finansielle eiendelens brutto balanseførte verdi på nytt og det innregnes en endringsgevinst eller et endringstap i resultatet. Den finansielle eiendelens brutto balanseførte verdi beregnes på nytt som nåverdien av de reforhandlede eller endrede kontraktsregulerte kontantstrømmene, diskontert med den finansielle eiendelens opprinnelige effektive rente. Eventuelle påløpte kostnader eller honorarer hensyntas ved beregningen.

### Verdipapirgjeld med flytende rente

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

- Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultat
- Eiendeler og gjeld:
- Utlån til fastrente
- Derivater utenfor sikring
- Sertifikater, obligasjoner (rentebærende verdipapirer) og aksjer

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

#### Sertifikater og obligasjoner

Sertifikater er klassifisert til virkelig verdi.

#### Finansielle instrumenter sikring

Eiendeler og gjeld:

- Verdipapirgjeld fastrente
- Derivater sikring

Banken og konsernet benytter sikringsbokføring når det gjelder verdipapirgjeld til fastrente. Sikringen dekker renterisikoene 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. Banken har som policy å sikre all eksponering mot verdipapirgjeld med fastrente. Konsernet har kun virkelig verdi sikring på verdipapirgjeld i norske kroner med fastrente. Sikringsinstrumentene sikrer totalbeløpet og har løpetid, volum og fastrente tilsvarende det enkelte fastrentelønet. Det flytende benet i sikringsinstrumentet er avtalt med 3 mnd NIBOR.



IFRS 9 forenklet kravene til sikringsbokføring ved å knytte sikringseffektiviteten tettere sammen med risikostyringsaktiviteter, og gir dermed større mulighet for kvalitativ vurdering. For å benytte sikringsbokføring iht. IFRS 9 må det være et økonomisk forhold mellom sikringsinstrumentet og det sikrede elementet. I tillegg kan ikke effekten av kredittrisiko dominere verdiendringer i sikringsforholdet. I henhold til IFRS 9 er en prospektiv (fremtidsrettet) effektivitetstest tilstrekkelig, effektivitetstest utføres iht. kravene i IFRS 9. Ineffektivitet i sikringen, definert som forskjellen mellom verdireguleringen av sikringsinstrumenter og verdijustering av den sikrede risikoen, innregnes i resultatregnskapet etter hvert som det oppstår. Virkelig verdi av derivatene brukt i sikringsrelasjoner er vist i note 22.2.

#### **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 kontraktsmessige kontantstrømmer og videresalg). Selskapet selger bare deler av de lån som kvalifiserer til overføring til boligkredittselskap. Utlån som inngår i forretningsmodellen som kvalifiserer for salg holdes derfor for å motta kontraktsmessige 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.

#### **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.

#### **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 innværende år.

#### **Note 1.1 Regnskapsestimater og skjønnsmessige 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.



## 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 konsernets interne kapitalbehovsvurderingsprosess (ICAAP).

Risikokategorier og definisjoner:

- Kreditt risiko: 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.
  - Compliance risiko: Risiko for ikke å etterleve regulatoriske krav og interne rutiner/retningslinjer
  - AHV risiko: Risiko for ikke å ikke etterleve anti hvitvask- og terrorfinansierings lov og forskrift, og ikke etterleve internt regelverk med hensikt å oppfylle lovens krav.
  - IKT risiko Risiko for at våre IKT-løsninger ikke fungerer som forutsatt, misbrukes eller at data kompromitteres eller kommer på avveie
  - ESG risiko: Risiko som stammer fra nåværende eller fremtidige effekter fra ESG-faktorer som påvirker kjernevirksomheten til banken.

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 kredittpolicy som dekker kreditt risiko, 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 vurderes kredittrisiko som lav, snitt LTV per 31.12.24 ble 50,6 (50) %.

### NOTE 2.1.1 KREDITTEKSPONERING

Balanseposter	31.12.24	31.12.23
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	413.539	407.921
Utlån til kunder	165.746	209.933
<b>Sum utlån og fordringer vurdert til amortisert kost</b>	<b>579.285</b>	<b>617.854</b>
Utlån til kunder virkelig verdi	3.926.950	4.216.710
Sertifikater og obligasjoner	150.188	247.063
<b>Sum utlån og fordringer vurdert til virkelig verdi</b>	<b>4.077.138</b>	<b>4.463.773</b>
Potensiell eksponering rammelån	414.759	376.199
<b>Sum kreditteksponering, balanseposter</b>	<b>414.759</b>	<b>376.199</b>
Udisponert kredittrammer	0	0
<b>Sum kreditteksponering, utenom balanse</b>	<b>414.759</b>	<b>376.199</b>
<b>Total kreditteksponering 1)</b>	<b>5.071.182</b>	<b>5.457.826</b>

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





## NOTE 2.1.2 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNINGER OG RISIKOKLASSER

31.12.24	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum brutto utlån
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
<b>Brutto utlån</b>				
<b>Brutto utlån pr. 01.01.24</b>	<b>4.273.285</b>	<b>153.275</b>	<b>84</b>	<b>4.426.644</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	38.206	-38.206	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-51.494	51.494	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1.350	-819	2.169	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	844.393	17.539	0	861.932
Økning i trekk på eksisterende lån	41.632	3.980	0	45.612
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-188.923	-8.559	-25	-197.507
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-986.353	-57.550	-84	-1.043.986
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
<b>Brutto utlån pr. 31.12.24</b>	<b>3.969.397</b>	<b>121.154</b>	<b>2.143</b>	<b>4.092.695</b>
Ubenyttet trekk	414.648	111	-	414.759

31.12.23	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum brutto utlån
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
<b>Brutto utlån</b>				
<b>Brutto utlån pr. 01.01.23</b>	<b>4.928.714</b>	<b>231.209</b>	<b>755</b>	<b>5.160.678</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	63.238	-63.238	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-59.405	60.161	-755	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-107	107	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	565.511	12.126	0	577.637
Økning i trekk på eksisterende lån	252.112	8.311	0	260.423
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-381.677	-18.863	-23	-400.563
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.095.206	-76.325	0	-1.171.531
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
<b>Brutto utlån pr. 31.12.23</b>	<b>4.273.285</b>	<b>153.275</b>	<b>84</b>	<b>4.426.644</b>
Ubenyttet trekk	376.038	161	-	376.199



31.12.24	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Tapavsetning pr. 01.01.24</b>	<b>255</b>	<b>653</b>	<b>0</b>	<b>907</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	110	-110	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-9	9	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-17	17	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	139	163	0	302
Økning i trekk på eksisterende lån	166	752	84	1002
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-105	-63	0	-168
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-78	-288	0	-366
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.24</b>	<b>477</b>	<b>1 099</b>	<b>100</b>	<b>1 677</b>
Ubenyttet trekk	13	1	-	14

31.12.23	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	Totalt
<b>Tapavsetning pr. 01.01.23</b>	<b>389</b>	<b>984</b>	<b>37</b>	<b>1 410</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	269	-269	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-9	46	-37	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	43	32	0	75
Økning i trekk på eksisterende lån	41	396	0	437
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-356	-196	-1	-553
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-123	-339	0	-462
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.23</b>	<b>255</b>	<b>653</b>	<b>0</b>	<b>907</b>
Ubenyttet trekk	5	0	-	5

### **Nedskrivninger for tap på utlån og utenombalanseposter 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 banken over til felles IFRS 9 modell i 2022. Modellen blir løpende videreutviklet og forbedret, og banken er nå på versjon 3 av tapsmodellen. Utvikling og endring av modellen har ikke medført vesentlige endringer i konsernets tapsavsetninger.

#### **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, gjenvinning av usikret del og kostnader ved realisasjon. Sikkerhetsdekningen beregnes på kundenivå ut fra realisasjonsverdier på objektene. Sikkerhetsdekning er begrenset oppad til den anvendbare sikkerheten, inklusiv nedjustering av sikkerhetsdekning basert på kvaliteten til sikkerhetene. Se nærmere beskrivelse av sikkerhetene i note 21. Det benyttes syv klasser (1-7) for klassifisering av sikkerhetsdekning i prosent.



## EAD

EAD (eksponering ved mislighold) gir uttrykk for forventet eksponering på misligholdstidspunktet. EAD er en funksjon av forventet saldo, bevilgning og en konverteringsfaktor. Dette medfører at EAD alltid vil ligge et sted mellom saldo og bevilgning.

## Scenarier

Modellen benytter tre forskjellige scenarier, som påvirker fremskrevet LGD, PD og PP. Scenariene er utviklet med bakgrunn i nøkkeltall fra pengepolitisk rapport og finansielt utsyn, og vurderes kvartalsvis av banken.

## Scenariobeskrivelser

Bakgrunn for fastsettelse av scenariene er en helhetsvurdering av flere makrovariabler og andre faktorer, herunder: arbeidsledighet, prisfall og rentenivå. Det er effekter på totalnivået for PD og sikkerhetsverdier som er grunnlag for eventuelle justeringer av scenarier. I 2023 ble det tatt i bruk en makromodell, som ut fra Norges Banks pengepolitiske rapport og SSB, fremskriver PD basert på forventninger om arbeidsledighet og renter, i hvert scenario

### 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 80 %.

*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 sammenlignbart 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 10 %.

*Scenario 3 - høykonjunktur:* Er et makroøkonomisk scenario som representerer en bedre scenario enn scenario 1. Med betydelig økonomisk vekst, 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 7,5 og 6,0 %. 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.

## 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 2024, men det foreligger betydelig usikkerhet knyttet estimatet på tapsavsetningene, spesielt knyttet til hvordan makrobildet utvikler seg.

31.12.2024			
Effekt av macroscenarier på beregnet tap	Tapsavsetninger på utlån	Base	Effekt av scenarier
Tapsavsetninger under IFRS 9	1.677	1.351	326

31.12.2023			
Effekt av macroscenarier på beregnet tap	Tapsavsetninger på utlån	Base	Effekt av scenarier
Tapsavsetninger under IFRS 9	907	631	276



Utlån fordelt på risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.24
Svært lav risiko	3.704.450	18.042		3.722.492
Lav risiko	136.388	5.330		141.718
Middels risiko	122.670	52.040		174.710
Høy risiko	3.724	25.504		29.228
Svært høy risiko	2.166	20.237		22.403
Misligholdt			2.144	2.144
<b>Samlet LTV</b>	<b>3.969.397</b>	<b>121.153</b>	<b>2.144</b>	<b>4.092.695</b>

Utlån fordelt på risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.23
Svært lav risiko	3.975.809	23.508		3.999.317
Lav risiko	174.803	12.149		186.952
Middels risiko	113.389	68.437		181.826
Høy risiko	6.384	37.526		43.910
Svært høy risiko	2.900	11.655		14.555
Misligholdt			84	84
<b>Samlet LTV</b>	<b>4.273.285</b>	<b>153.275</b>	<b>84</b>	<b>4.426.644</b>

Sikkerhet; LTV fordeling	31.12.24	31.12.23
1-40	25,9 %	27,2 %
41-50	19,6 %	18,7 %
51-60	22,9 %	23,3 %
61-70	19,8 %	19,8 %
71-75	6,8 %	5,9 %
76-80	2,8 %	2,5 %
81-90	1,6 %	1,4 %
91-100	0,4 %	0,4 %
101-110	0,2 %	0,4 %
≥111	0,0 %	0,3 %
<b>Samlet LTV</b>	<b>51 %</b>	<b>50 %</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.

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

	31.12.24	31.12.23
Rating Moodys A3	413.539	407.921
<b>Sum</b>	<b>413.539</b>	<b>407.921</b>

#### Sertifikater: klassifisering av utstedere etter sektor

	31.12.24	31.12.23
Stat	150.188	247.063
<b>Sum</b>	<b>150.188</b>	<b>247.063</b>

#### Sertifikater: klassifisering av utstedere etter rating

	31.12.24	31.12.23
Rating Moodys A3	150.188	247.063
<b>Total</b>	<b>150.188</b>	<b>247.063</b>



### NOTE 2.1.3 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Misligholdte engasjement	31.12.24	31.12.23
Brutto misligholdte engasjement >90 dager	1.350	0
Individuelle nedskrivninger på misligholdte lån	0	0
<b>Netto misligholdte engasjement</b>	<b>1.350</b>	<b>0</b>
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	794	84
Trinn 3 nedskrivninger	-100	0
<b>Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement</b>	<b>694</b>	<b>84</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 31.12.24 utgjør -4,0 (-1,5) 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.



## NOTE 2.2.1 GJENSTÅENDE TID TIL RENTEREGULERING

Renterisiko, gjenstående tid til rentereguleringer							31.12.24
	Inntil 1 mnd.	Fra 1-3 mnd.	Fra 3-12 mnd	Fra 1-5 år	Over 5 år	Uten renteendring	Totalt
<b>EIENDELER</b>							
Utlån til og fordr. på kredittinst. u/avtalt løpetid		413.539					413.539
Netto utlån til og fordringer på kunder		4.091.018					4.091.018
Verdipapirer tilgjengelig for salg		150.188					150.188
Andre eiendeler						341	341
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>4.654.745</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>341</b>	<b>4.655.086</b>
<b>GJELD</b>							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt lø	472.951						472.951
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapire	1.325.396	790.790	507.241	421.530	489.629		3.534.586
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl. swap)						76.369	76.369
<b>Sum gjeld</b>	<b>1.798.347</b>	<b>790.790</b>	<b>507.241</b>	<b>421.530</b>	<b>489.629</b>	<b>76.369</b>	<b>4.083.906</b>
<b>Netto rente sensitivitet</b>	<b>-1.798.347</b>	<b>3.863.955</b>	<b>-507.241</b>	<b>-421.530</b>	<b>-489.629</b>	<b>-76.028</b>	<b>571.180</b>

Renterisiko, gjenstående tid til rentereguleringer							31.12.23
	Inntil 1 mnd.	Fra 1-3 mnd.	Fra 3-12 mnd	Fra 1-5 år	Over 5 år	Uten renteendring	Totalt
<b>EIENDELER</b>							
Utlån til og fordr. på kredittinst. u/avtalt løpetid		407.921					407.921
Netto utlån til og fordringer på kunder		4.425.736					4.425.736
Verdipapirer tilgjengelig for salg		247.063					247.063
Andre eiendeler, ikke rentebærende						4.329	4.329
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>5.080.720</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.329</b>	<b>5.085.049</b>
<b>GJELD</b>							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt lø	1.022.820						1.022.820
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapire	500.152	2.485.532			425.584		3.411.268
Annen gjeld, ikke rentebærende						81.408	81.408
<b>Sum gjeld</b>	<b>1.522.972</b>	<b>2.485.532</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>425.584</b>	<b>81.408</b>	<b>4.515.495</b>
<b>Netto rente sensitivitet</b>	<b>-1.522.972</b>	<b>2.595.188</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-425.584</b>	<b>-77.079</b>	<b>569.554</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 955 (472) mill. kr. Netto resultatført gevinst knyttet til sikringsinstrumentene og sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen ble 2.162 (0,3) mill. kr.

Ineffektivitet verdisikring over resultatet	31.12.2024	31.12.2023
Verdiendring knyttet til sikringsobjekter	5.954	17.608
Verdiendring knyttet til sikringsinstrument	-8.116	-17.906
<b>Netto ineffektivitet over resultatet</b>	<b>-2.162</b>	<b>-261</b>



31.12.2024			
Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt		Virkelig verdi
	Sum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapavtaler fastrente innlån sikring	1.000.000		68.673
Sum finansielle derivater sikring	1.000.000	0	68.673

31.12.2023			
Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt		Virkelig verdi
	Sum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapavtaler fastrente innlån sikring	500.000		74.985
Sum finansielle derivater sikring	500.000	0	74.985

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.

Samlet sett kan Helgeland Boligkreditt AS sin likviditetssituasjon per 31.12.2024 betegnes som god. Andel langsiktig finansiering med løpetid over ett år er 89,4 % (83,6 %).

31.12.2024								
Referanse	Sikringsobjekt	Kontraktsum	Oppgjørsdato	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje	
6	Fastrente, innlån	500	2029	2,22	NOK	79.495	Gjeld stiftet ved utst. av VP	

Referanse	Sikringsinstrument	Kontraktsum	Kontraktsum	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje	
6	Renteswap, fast	300	2029	2,22	NOK	26.480	Finansielle derivater	
6	Renteswap, flyt	-300	2029	5,19	NOK	6.982	Finansielle derivater	
6	Renteswap, fast	200	2029	2,22	NOK	40.493	Finansielle derivater	
6	Renteswap, flyt	-200	2029	5,45	NOK	6.956	Finansielle derivater	

Det betales ikke avdrag på instrumentene

31.12.2023								
Referanse	Sikringsobjekt	Kontraktsum	Oppgjørsdato	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje	
6	Fastrente, innlån	500	2029	2,22	NOK	71.253	Gjeld stiftet ved utst. av VP	

Referanse	Sikringsinstrument	Kontraktsum	Kontraktsum	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje	
6	Renteswap, fast	300	2029	2,22	NOK	17.543	Finansielle derivater	
6	Renteswap, flyt	-300	2029	5,19	NOK	8.238	Finansielle derivater	
6	Renteswap, fast	200	2029	2,22	NOK	38.561	Finansielle derivater	
6	Renteswap, flyt	-200	2029	5,45	NOK	8.267	Finansielle derivater	

Det betales ikke avdrag på instrumentene



## NOTE 2.3.1 LIKVIDITETSRISIKO, RESTLØPETID

					31.12.24
	Fra 0-3 mnd.	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1-5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	472.951				472.951
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapir	250.100	530.144	2.252.568	489.629	3.522.441
Finansielle derivater brutto oppgjør(utstrømr	13.243	39.728	211.880	53.000	317.851
<b>Sum utbetalinger</b>	<b>736.294</b>	<b>569.872</b>	<b>2.464.448</b>	<b>542.629</b>	<b>4.313.243</b>
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	413.539				413.539
Utlån og fordringer på kunder	801.432	3.214	98.149	4.204.434	5.107.229
Sertifikater og obligasjoner	49.539		100.295		149.834
<b>Sum innbetalinger</b>	<b>1.264.510</b>	<b>3.214</b>	<b>198.444</b>	<b>4.204.434</b>	<b>5.670.602</b>
1)Finansielle derivater brutto oppgjør(innstrømmer)		32.500	130.000	42.800	205.300

					31.12.23
	Fra 0-3 mnd.	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1-5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner			1.022.820		1.022.820
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapir	104.000	911.191	2.106.800	538.850	3.660.841
Finansielle derivater brutto oppgjør(utstrømr	6.618	19.853	79.410	19.852	125.733
<b>Sum utbetalinger</b>	<b>110.618</b>	<b>931.044</b>	<b>3.209.030</b>	<b>558.702</b>	<b>4.809.394</b>
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		407.921			407.921
Utlån og fordringer på kunder	651.879	19.549	113.476	4.789.089	5.573.993
Sertifikater og obligasjoner	49.520	106.911	100.532		256.963
<b>Sum innbetalinger</b>	<b>701.399</b>	<b>534.381</b>	<b>214.008</b>	<b>4.789.089</b>	<b>6.238.877</b>
1)Finansielle derivater brutto oppgjør(innstrømmer)		11.100	33.300	11.100	55.500

### Brutto oppgjør (inkl. rentebetalinger)

Foretaket har en driftskreditt (med løpetid > ett år) på 1.500 mill. kr. Per 31.12.2024 var ubenyttet trekk 1.027 mill. kr. I tillegg har foretaket en revolverende trekkfasilitet på 1.500 mill. kr (med løpetid > ett år). Denne trekkfasiliteten skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode, og er i sin helhet ubenyttet. Statskasseveksel er vurdert til virkelig verdi.





### NOTE 3. SEGMENT

Foretakets virksomhet omfatter kun ett strategisk forretningsområde. Foretakets virksomhetsområde er personmarked. Utlån til bedriftsmarkedet er lån til enkeltmannsforetak med sikkerhet i bolig og utgjør en mindre andel av utlånene. Geografisk segment er Helgeland. Foretaket rapporterer kun ett segment.

	31.12.24	31.12.23
Næringsliv (Enkeltmannsforetak)	43 030	66 303
Personmarked	4 049 665	4 360 341
<b>Sum</b>	<b>4 092 695</b>	<b>4 426 644</b>
Nedskrivning forventet tap	-1 677	-907
<b>Sum netto utlån</b>	<b>4 091 018</b>	<b>4 425 737</b>
<b>Geografisk eksponering av utlånsporteføljen</b>	<b>31.12.24</b>	<b>31.12.23</b>
Helgeland	3 284 277	3 528 535
Norge for øvrig	797 546	885 037
Utenfor Norge 1)	10 872	13 071
<b>Sum</b>	<b>4 092 695</b>	<b>4 426 643</b>

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

### NOTE 4. NETTO RENTEINNTEKTER

Spesifikasjon av inntekter	31.12.24	31.12.23
Renteinntekter av utlån til fordringer på kredittinstitusjoner	10.226	7.500
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	257.433	230.779
Renteinntekter øvrige	5.302	3.677
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>272.961</b>	<b>241.956</b>
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	56.769	36.108
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	175.845	170.663
Renteutgifter øvrige	712	1.410
<b>Sum rentekostnader</b>	<b>233.326</b>	<b>208.181</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>39.635</b>	<b>33.775</b>

### NOTE 5. NETTO VERDIENDRING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Spesifikasjon verdiendring	31.12.24	31.12.23
Urealisert verdiendring verdipapirer	1.070	2.448
<b>Sum verdi finansielle instrumenter</b>	<b>1.070</b>	<b>2.448</b>



## NOTE 6. DRIFTSKOSTNADER

<b>Spesifikasjon av kostnader:</b>	<b>31.12.24</b>	<b>31.12.23</b>
Forvaltningshonorar og lønn daglig leder (note 23)	5 920	5 670
Øvrige adm. Kostnader	29	29
<b>Sum lønn og administrasjonskostnader</b>	<b>5 949</b>	<b>5 699</b>
Andre driftskostnader	3 907	2 995
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>9 856</b>	<b>8 694</b>
<b>Antall årsverk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Spesifikasjon av kostnader revisjon:</b>	<b>31.12.24</b>	<b>31.12.23</b>
Lovpålagt revisjon	260	158
Andre tjenester	154	153
Attestasjon		
<b>Sum kostnader revisjon</b>	<b>414</b>	<b>311</b>

## NOTE 7. SKATTEKOSTNAD

	<b>31.12.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>Årets skatter:</b>		
Betalbar skatt	6.797	6.007
For mye avsatt forrige år	262	-91
Endring utsatt skatt (note 8)	-132	219
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>6.927</b>	<b>6.135</b>

<b>Spesifikasjon av regnskapsmessig resultat før skatt og årets skattepliktige inntekt:</b>		
Regnskapsmessig resultat før skatt	30.297	28.299
Permanente forskjeller	0	0
Endring midlertidige forskjeller (note 8)		-995
<b>Skattepliktig inntekt</b>	<b>30.297</b>	<b>35.883</b>
	6.665	6.007



## NOTE 8. UTSATT SKATT

	31.12.24	31.12.23
<b>Midlertidige forskjeller:</b>		
<b>Positive midlertidige forskjeller:</b>		
Sikring/kursregulering sertifikater	-8	-8
Verdiendring finansielle derivater	-53.771	-45.743
Verdiendring OMF til amortisert kost	1.115	-847
<b>Sum positive midlertidige forskjeller</b>	<b>-52.664</b>	<b>-46.598</b>
<b>Negative midlertidige forskjeller:</b>		
OMF sikring	50.341	44.387
Sikring/kursregulering sertifikater	1.640	2.128
<b>Sum negative midlertidige forskjeller</b>	<b>51.981</b>	<b>46.515</b>
Fremførbart underskudd	0	0
<b>Sum midlertidige forskjeller</b>	<b>-683</b>	<b>-83</b>
Utsatt skattfordel		
Utsatt skatt	-150	-18
<b>Avstemming av skatt</b>	<b>31.12.24</b>	<b>31.12.24</b>
Regnskapsmessig resultat før skatt	30.297	28.299
Skatt beregnet med foretakets veide gjennomsnittlige skattesats	6.665	6.226
Skatteeffekt av:		
Skattefrie inntekter		
Justering fra tidligere år	262	-91
<b>Skattekostnad i resultatregnskapet</b>	<b>6.927</b>	<b>6.135</b>



## NOTE 9. KLASSIFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

### Klassifikasjon av finansielle instrumenter

		Virkelig verdi	Amortisert	Sum
	FVOCI	over resultat	kost	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner *)			413.539	413.539
Utlån til og fordringer på kunder	3.926.950		164.068	4.091.018
Verdipapirer		150.188		150.188
<b>Sum eiendeler</b>	<b>3.926.950</b>	<b>150.188</b>	<b>577.607</b>	<b>4.654.745</b>

		Virkelig verdi	Amortisert	Sum
	FVOCI	over resultat	kost	
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)			472.951	472.951
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			3.534.586	3.534.586
Finansielle derivater		68.673		68.673
<b>Sum gjeld</b>		<b>68.673</b>	<b>4.007.538</b>	<b>4.076.210</b>

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

		Virkelig verdi	Amortisert	Sum
	FVOCI	over resultat	kost	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner *)			407.921	407.921
Utlån til og fordringer på kunder	4.216.710		209.026	4.425.736
Verdipapirer		247.063		247.063
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4.216.710</b>	<b>247.063</b>	<b>616.947</b>	<b>5.080.720</b>

		Virkelig verdi	Amortisert	Sum
	FVOCI	over resultat	kost	
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)			1.022.820	1.022.820
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			3.411.268	3.411.268
Finansielle derivater		74.985		74.985
<b>Sum gjeld</b>		<b>74.985</b>	<b>4.434.088</b>	<b>4.509.072</b>

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

## NOTE 10. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	31.12.24	31.12.23
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	413.539	407.921
<b>Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>	<b>413.539</b>	<b>407.921</b>

Gjelder i sin helhet bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland.

## NOTE 11. UTLÅN OG NEDSKRIVNINGER

Utlån	31.12.24	31.12.23
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>4.092.694</b>	<b>4.426.643</b>
Individuelle nedskrivninger på utlån	0	0
<b>Utlån til kunder etter individuelle nedskrivninger til amortisert kost</b>	<b>4.092.694</b>	<b>4.426.643</b>
Nedskrivning forventet tap	1.677	907
<b>Utlån til og fordringer på kunder etter gruppenedskrivninger, til amortisert kost</b>	<b>4.091.017</b>	<b>4.425.736</b>



## NOTE 12. FORDELING UTLÅN

	31.12.24	31.12.23
Lån med pant i bolig	4.082.315	4.414.868
Periodiserte renter	8.703	10.868
<b>Sum</b>	<b>4.091.018</b>	<b>4.425.736</b>

	Utån til amortisert kost og virkelig verdi							
	Brutto utlån		Forventet tap			Individuelle nedskrivninger	Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	(FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	Virkelig verdi	Total
Sum næring	43.030	0	-9	-84	0	0	0	42.938
Sum personmarked	122.716	3.926.950	-468	-1.016	-101	0	0	4.048.081
<b>Totalt</b>	<b>165.746</b>	<b>3.926.950</b>	<b>-477</b>	<b>-1.099</b>	<b>-101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.091.019</b>
Forventet tap Off balance PM			-13	0	0	0	0	
Forventet tap Off balance BM			0	-1	0	0	0	

	Utån til amortisert kost og virkelig verdi							
	Brutto utlån		Forventet tap			Individuelle nedskrivninger	Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	(FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	Virkelig verdi (FVOCI)	Total
Sum næring	59.115	7.187	-4	-22	0	0	0	66.277
Sum personmarked	150.818	4.209.523	-250	-631	0	0	0	4.359.459
<b>Totalt</b>	<b>209.933</b>	<b>4.216.710</b>	<b>-254</b>	<b>-653</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.425.736</b>
Forventet tap Off balance PM			-5	0	0	0	0	
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0	0	

## NOTE 13. GARANTIER OG FORPLIKTELSE

Foretaket har ingen slike forpliktelser.

## NOTE 14. GJELD

	31.12.24	31.12.23
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	472.951	1.022.820
<b>Gjeld til kredittinstitusjoner</b>	<b>472.951</b>	<b>1.022.820</b>
Obligasjonsgjeld	3.534.586	3.411.268
Finansielle derivater	68.673	74.985
<b>Verdipapirgjeld</b>	<b>3.603.259</b>	<b>3.486.253</b>
Betalbar skatt	6.853	6.007
Utsatt skatt	0	0
Annen gjeld	843	416
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>7.696</b>	<b>6.423</b>
<b>Sum gjeld</b>	<b>4.083.906</b>	<b>4.515.495</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:										31.12.24
ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.		Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall		Bokført verdi
NO0010859986	NOK	250.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026		250.142
NO0010865652	NOK	280.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026		280.330
NO0010867864	NOK	500.000		Fast	0,0222	2019	2029	2030		454.465
NO0013251181	NOK	500.000		Fast	0,0428	2024	2032	2033		500.239
NO0013333435	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2024	2030	2031		499.757
NO0012852658	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,60	2023	2028	2029		499.981
NO0011117186	NOK	250.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026		250.127
NO0013119875	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,67	2024	2029	2030		499.704
NO0013431148	NOK	300.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,58	2024	2030	2031		299.840
<b>Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett</b>										<b>3.534.586</b>

Obligasjoner med fortrinnsrett:										31.12.23
ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.		Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall		Bokført verdi
NO0010831290	NOK	104.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025		103.554
NO0010839434	NOK	375.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025		374.618
NO0010847080	NOK	500.000	10.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025		489.765
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026		499.636
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026		500.716
NO0010867864	NOK	500.000		Fast	0,0222	2019	2029	2030		444.029
NO0012852658	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,60	2023	2028	2029		499.420
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026		499.530
<b>Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett</b>										<b>3.411.268</b>

	31.12.2024	31.12.2023
Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett	3.580.000	3.469.000
Egenbeholdning	0	10.000
<b>Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett inkludert egenbeholdning</b>	<b>3.580.000</b>	<b>3.479.000</b>
Utlån sikkerhet med pant i bolig *)	4.069.092	4.380.014
Fordring som utgjør sikkerhetsmasse (inkl. renter)	413.539	407.921
<b>Sum sikkerhetsmasse</b>	<b>4.482.631</b>	<b>4.787.935</b>
Overdekning sikkerhetsmasse	902.631	1.308.935
Overdekning sikkerhetsmasse %	25 %	38 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11-8.

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

	31.12.2023	Emittert	Forfallt/Innløst	Øvr. Endring	31.12.2024
Obligasjonslån, nominell verdi	3.469.000	2.807.000	-2.696.000		3.580.000
Verdijusteringer	-70.468			-3.726	-74.194
Påløpte renter	12.736			16.044	28.780
<b>Totalt</b>	<b>3.411.268</b>	<b>2.807.000</b>	<b>-2.696.000</b>	<b>12.318</b>	<b>3.534.586</b>

Endring i verdipapirgjeld					
amortisert kost	31.12.2023	Emittert	Forfallt/Innløst	Øvr. Endring	31.12.2024
Obl. amortisert kost nominell verdi	2.969.000	2.307.000	-2.696.000		2.580.000
Påløpte renter	-3.338			18.074	14.736
<b>Totalt</b>	<b>2.965.662</b>	<b>2.307.000</b>	<b>-2.696.000</b>	<b>18.074</b>	<b>2.594.736</b>

Endring i verdipapirgjeld					
sikring	31.12.2023	Emittert	Forfallt/Innløst	Øvr. Endring	31.12.2024
Obligasjonslån, nominell verdi	500.000	500.000			1.000.000
Verdijusteringer	-70.468			-3.726	-74.194
Påløpte renter	16.074			-2.030	14.044
<b>Totalt</b>	<b>445.606</b>	<b>500.000</b>	<b>0</b>	<b>-5.756</b>	<b>939.850</b>



## NOTE 16. SIKKERHETSMASSENS Fyllingsgrad

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11-8. LTV (loan to value) per 31.12.24 er 50,6 (50) %.

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

	31.12.24	31.12.23
<b>EIENDELER</b>		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	413.539	407.921
Utlån til og fordringer på kunder	759.888	633.842
Verdipapirer	150.188	247.063
Andre eiendeler	341	4.329
<b>Sum kortsiktige eiendeler</b>	<b>1.323.956</b>	<b>1.293.155</b>
Utlån til og fordringer på kunder	3.331.130	3.791.894
<b>Sum langsiktige eiendeler</b>	<b>3.331.130</b>	<b>3.791.894</b>
<b>Sum totale eiendeler</b>	<b>4.655.086</b>	<b>5.085.049</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>		
Annen kortsiktig gjeld	7.696	6.423
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	780.244	967.262
Finansielle derivater	68.673	74.985
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>	<b>856.613</b>	<b>1.048.670</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	472.951	1.022.820
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.754.342	2.444.006
<b>Sum langsiktig gjeld</b>	<b>3.227.294</b>	<b>3.466.826</b>
<b>Sum gjeld</b>	<b>4.083.906</b>	<b>4.515.495</b>
Innskutt egenkapital	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	31.169	29.544
<b>Sum egenkapital</b>	<b>571.179</b>	<b>569.554</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>4.655.086</b>	<b>5.085.049</b>

## NOTE 18. ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Foretaket har ingen ansvarlige lån per 31.12.2024 eller 31.12.2023.

## NOTE 19. KAPITALDEKNING

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

	31.12.24	31.12.23
<b>Sum innskutt kapital</b>	<b>540.010</b>	<b>540.010</b>
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>31.169</b>	<b>29.544</b>
Tillegg		0
Fradrag avsatt utbytte	-23.147	-21.522
Fradrag forsvarlig verdsettelse	-1.160	-791
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>546.872</b>	<b>547.241</b>
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum netto ansvarlig kapital</b>	<b>546.872</b>	<b>547.241</b>
Vektet beregningsgrunnlag	1.697.370	1.834.673
Kapitaldekning i %	32,22 %	29,83 %
Herav kjernekapitaldekning i %	32,22 %	29,83 %

Uvektet kjernekapitalandel er 11,2 (10,4) % per 31.12.24.

Aksjekapitalen utgjør 540 mill. SpareBank 1 Helgeland er eneksjonær 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 %. Selskapets uvektede kjernekapitalandel (leverage ratio) utgjorde ved utgangen av året 11,2 (10,4) %.



## NOTE 20. BEREGNINGSGRUNNLAG

	31.12.24	31.12.23
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	82.573	81.421
Foretak	2.181	1.592
Massemarkedsengasjementer	30.987	81.294
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.485.457	1.571.023
Forfalte engasjementer	2.696	84
Øvrige engasjementer	11.079	15.223
<b>Beregningsgrunnlag kredittrisiko</b>	<b>1.614.971</b>	<b>1.750.637</b>
Kapitalkrav operasjonell risiko	77.024	80.267
Fradrag i kapitalkravet	5.375	3.768
<b>Totalt beregningsgrunnlag</b>	<b>1.697.370</b>	<b>1.834.672</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.

## 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 31.12.2024 er det overført utlån på 4.093 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 5,9 (5,7) mill. kr i tillegg til innleide årsverk.

### Utbytte

Avsatt utbytte i 2023 på 21,5 mill. kr ble utbetalt i 2024 til SpareBank 1 Helgeland. I disponeringer per 31.12.2024 er 23,1 mill. kr. foreslått avsatt til utbytte til morbanken. Foreslått utbytte er klassifisert som egenkapital ved utgangen av året.





Transaksjoner med morselskapet	31.12.24	31.12.23
<b>Resultatregnskap</b>		
Renteinntekter og lignende inntekter	10.226	7.500
Renteutgifter og lignende utgifter	56.769	36.108
Utbytte	21.522	28.683
Forvaltingshonorar	5.920	5.670
<b>Balanse</b>		
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	413.539	407.921
Gjeld til kredittinstitusjoner	472.951	1.022.820
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer		

#### NOTE 23. RESULTAT PER AKSJE

	31.12.24	31.12.23
Resultat for regnskapsåret	23.370	22.164
Antall aksjer per 31.12.	540.000	540.000
Gjennomsnitt antall aksjer igjennom året	540.000	540.000
Resultat per aksje i kroner	43	41
Utvannet resultat per aksje i kroner	43	41

#### 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.

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

	31.12.24	31.12.23
Netto renteinntekter	5,60 %	4,79 %
Rentekostnader og lignende kostnader	4,79 %	4,12 %
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>0,81 %</b>	<b>0,67 %</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	0,02 %	0,05 %
Driftskostnader	0,20 %	0,17 %
<b>Driftsresultat</b>	<b>0,63 %</b>	<b>0,54 %</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	0,01 %	-0,02 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>0,62 %</b>	<b>0,56 %</b>
Skatt på ordinært resultat	0,14 %	0,12 %
<b>Årsresultat etter skatt</b>	<b>0,48 %</b>	<b>0,44 %</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 2024 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir rettvise bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat. Vi erklærer også at årsberetningen gir en rettvise 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, 17. mars 2025

Hanne Nordgaard  
*styreleder*

Svenn Harald Johannessen

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø  
*daglig leder*



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

Document ID:  
09AE7BFED4064570A12706D03AC1D9D3

## ØVRIGE NØKKELTALL

	31.12.24	31.12.23
<b>Resultatregnskap</b>		
Resultat etter skatt (1.000 kr.)	23.370	22.164
Nettorente i % av gjennomsnitt FVK	0,81 %	0,67 %
Kostnader i % av inntekter	24,9 %	25,7 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnitt FVK	0,48 %	0,44 %
<b>Balanse</b>		
Brutto utlån (1.000 kr.)	4.092.695	4.426.644
Gruppenedskrivning i % av utlån	0,0 %	0,0 %
12 mnd. vekst utlån	-7,5 %	-14,2 %
Forvaltningskapital (1.000 kr.)	4.655.086	5.085.049
Gjennomsnitt FVK	4.870.068	5.054.235
<b>Soliditet</b>		
Egenkapitalrentabilitet	4,1 %	3,9 %
Ren kjernekapital (1.000 kr.)	546.873	547.241
Ren kjernekapital dekning	32,2 %	29,8 %
Uvektet kjernekapitaldekning	11,2 %	10,4 %
<b>Opplysning om utlånsporteføljen</b>		
Overdekning sikkerhetsmasse (1.000 kr.)	902.631	1.308.935
Overdekning sikkerhetsmasse (%)	25 %	38 %
Indeksert LTV	51 %	50 %
Andel lån med flytende rente	100 %	100 %
Andel flexilån *)	19 %	14 %
Gjennomsnitt volum pr. lån (1.000 kr)	1.134	1.099
Antall lån	3.593	3.995
Gjenværende løpetid - vektet gjennomsnitt (år)	18,3	19,2
Seasoning - vektet gjennomsnitt (år)	5,2	4,6

\*) 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  
Svenn Harald Johannessen  
Brit Sjøfting

## 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)



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

Document ID:  
09AE7BFED4064570A12706D03AC1D9D3



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 2024, resultatregnskap, endring egenkapital og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav, og gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent 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 16 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 2024. 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 redegjørelsen om foretaksstyring.

### **Ledelsens ansvar for årsregnskapet**

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

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike 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 risikoer, 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 modifiserer 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 2024 Helgeland Boligkreditt.html 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*

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Mo i Rana, 17. mars 2025  
**PricewaterhouseCoopers AS**

Silja Eriksen  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

## Revisjonsberetning

---

### Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Eriksen, Silja	BANKID	2025-03-18 17:48



**This document package contains:**

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



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