

List of Signatures

Page 1/1



Sak 13 Årsrapport 2024 SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS end...

Name	Method	Signed at
Hanssen, Trond	BANKID	2025-02-17 17:54 GMT+01
Hansen, Grete	BANKID	2025-02-17 14:49 GMT+01
Glad, Trude	BANKID	2025-02-17 13:50 GMT+01
Løken, Christin	BANKID	2025-02-17 13:34 GMT+01
Aafos, Niclas	BANKID	2025-02-17 13:01 GMT+01
Brønlund, Bjørn Tore	BANKID	2025-02-17 18:28 GMT+01



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

External reference: 1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E



Årsrapport 2024

www.snn.no



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Årsberetning

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde i 2024 et resultat før skatt på 242,215 mill. kroner. Dette gir en egenkapitalavkastning på 13,1 prosent etter skatt.

Selskapsforhold

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS eies med 85 prosent av SpareBank 1 Nord-Norge og 15 prosent av SpareBank 1 Helgeland. Selskapet har hovedkontor i Tromsø.

Visjonen for SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er «For Nord-Norge». Selskapets strategiske mål er å være det foretrukne finansieringsselskapet i Nord-Norge, vi skal ha engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon og være en pådriver for bærekraftig utvikling av regionen. Virksomheten i selskapet bygger på strenge krav til risikostyring, redelighet og forretningsetikk.

Virksomheten og markedsforhold

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS sin strategi skal aktivt bidra til realisering av eiernes strategier. Selskapet har forretningsansvaret for produktene leasing og salgspantfinansiering. Selskapets produkter distribueres gjennom eiernes kontornett i landsdelen, digitalt salg, direkte salg fra selskapets rådgivere og gjennom samarbeid med utvalgte forhandlere.

Selskapet driver ikke med forskning og har heller ikke mottatt støtte til dette. Selskapet samarbeider med de øvrige finansieringsselskapene i SpareBank 1 Alliansen tilknyttet systemutvikling.

Nord-Norge er også påvirket av den makroøkonomiske situasjonen med høy rente og svært lav aktivitet i nyboligmarkedet. Kvotenedgang på torsken er utfordrende for fiskerinæringen, ledigheten i landsdelen er fortsatt lav, og prisene både på sjømat og bruktboliger har utviklet seg positivt gjennom året, for sjømat sin del også hjulpet av kronekursen. Markedet for bruktbiler og billige nybiler har vært godt, mens fritidsmarkedet og dyrere nybiler har opplevd noe nedgang. Over tid har SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS hatt lav grad av mislighold, men det er noe økning i løpet av 2024 på personmarked, og det er tydelig at mange finner dagens rentenivå krevende. Nord-Norge har imidlertid et bredt sammensatt næringsliv, med noen svært lønnsomme næringer, samtidig som innslaget av offentlig virksomhet er forholdsmessig høyere enn i resten av landet. Det nordnorske næringslivet har i stort, til tross for høy rente, klart seg godt igjennom 2024. Det er forventet en moderat rentenedgang i løpet av 2025, noe som vil bidra til at boligbyggingen etter hvert kommer i gang og økt investeringsaktivitet i kapitalvarer.

Selskapet har økt aksjekapitalen med 110,0 mill. kroner i 2024. Selskapet har en tilfredsstillende kapital situasjon inn i 2025, men vil i løpet av året måtte innhente ny kapital som følge av egne vekstambisjoner.

Resultat (2023 i parentes)

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde et resultat før tap og skatt på 267,171 mill. kroner i 2024 (265,185 mill. kroner).

Resultatet etter tap og skatt utgjorde 184,076 mill. kroner (166,985 mill. kroner). Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette 2,03 prosent (1,86 prosent). Egenkapitalavkastning ble 13,1 prosent (12,7 prosent) av gjennomsnittlig egenkapital.



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Selskapets driftskostnader ble totalt 85,556 mill. kroner (73,404 mill. kroner) og utgjorde 0,94 prosent (0,88 prosent) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Kostnadene målt i prosent av inntektene er 24,3 (21,7). Effektiviteten av driften vurderes som tilfredsstillende.

Eiendeler

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av året 9.518 mill. kroner (8.773 mill. kroner). Veksten i forvaltningskapitalen ble 8,5 prosent (3,3 prosent). Selskapets netto utlån og fordringer på kunder er 9.402 mill. kroner (8.668 mill. kroner), en økning på 8,5 prosent (3,3 prosent). Det vises for øvrig til note 10 og 11 som viser hvordan selskapets engasjement fordeler seg på risiko, sektorer og geografiske områder.

Kapitaldekning

Netto ansvarlig kapital i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS pr. 31. desember 2024 var 1.566 mill. kroner (1.467 mill. kroner). Årets overskudd etter skatt er i sin helhet forutsatt utdelt som utbytte. Soliditeten målt som netto ansvarlig kapital i forhold til risikovektet balanse var 19,37 prosent (19,56 prosent), 1,87 prosent over gjeldende minimumskrav på 17,5 prosent kapitaldekning. Det konserninterne kravet til kapitaldekning er 17,9 prosent.

Kontantstrøm

Netto likviditetsendring fra virksomhet ble 1.160 mill. kroner i 2024. Tilsvarende tall for 2023 var 1.082 mill. kroner. Avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm skyldes først og fremst avskrivninger på driftsmidler i leasing-porteføljen.

Redegjørelse

I samsvar med regnskapsloven § 3-3a bekrefter styret at betingelsene for fortsatt drift er til stede. Regnskapsavleggelsen er foretatt under disse forutsetningene. Styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS sine eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Kredittrisiko

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har tilnærmet det samme systemet som morbanken for klassifisering av kredittrisiko. Dette innbefatter blant annet risikorammer, måltall, bransjespesifikke policykrav, fullmaktstrukturer, kredittmodeller, samt løpende måling, overvåking og rapportering. SpareBank 1 Finans Nord-Norge S har særlig fokus på konsentrasjonsrisiko og porteføljekvalitet i utlånsporteføljen, herunder oppfølging av dette både ved kredittinnvilgelse og i den løpende porteføljestyringen. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (moderat).

Selskapet har en god spredning av kredittrisiko. Dette gjelder så vel innenfor produkter og næringer som utlån til enkeltkunder. Summen av engasjement som utgjør mer enn 10 prosent av ansvarlig kapital er 587,8 mill. kroner (581,7 mill. kroner). Største engasjement utgjør 14,68 prosent (14,66 prosent) av ansvarlig kapital.

Kredittrisikoen i konsernet vurderes som moderat, og i tråd med konsernets risikovilje. For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Tap og mislighold på utlån

Engasjement i mislighold vurderes for individuelle tapsavsetninger.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement pr 31.12.2024 utgjør 134,088 mill. kroner (261,814 mill. kroner), 1,4 prosent (2,8 prosent) av brutto utlån.

Ordinære tap på utlån i 2024 utgjør 24,957 mill. kroner (45,522 mill. kroner), tilsvarende 0,27 prosent (0,51 prosent) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ordinære tapskostnader er 20,6 mill. kroner lavere enn året før, herav 5,7 mill. kroner i reduserte tapsavsetninger og 19,5 mill. kroner høyere konstaterte tap, samt 0,2 mill. kroner mer i inngang på tidligere avskrevne tap. Lavere tapskostnad i 2024 skyldes i hovedsak ingen nye vesentlige individuelle tapsavsetninger på større enkeltengasjementer, slik som i 2023.

Selskapets samlede avsetninger til nedskrivninger på utlån kunder er 124,953 mill. kroner (130,671 mill. kroner) per 31.12.2024. Nedskrivningene fordeler seg med 99.620 mill. kroner (108,235 mill. kroner) på BM og 25.332 mill. kroner (22,436 mill. kroner) på PM. Nedskrivningene utgjør 1,31 prosent (1,35 prosent) av selskapets totale engasjementer.

De økonomiske utsiktene er fortsatt usikre som gir underliggende kredittrisiko, dog noe lavere enn det foregående året. Dette kan medføre negativ utvikling i porteføljrisikoen og økning av misligholdte engasjementer, og derved behov for økte avsetninger til tap. For engasjement med høy risiko, gjør selskapet avsetninger inntil fem år fram i tid i henhold til regelverket.

Bærekraft og miljø

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har, som en del av finanskonsernet SpareBank 1 Nord-Norge, en omfattende påvirkning på både miljø og samfunn i landsdelen. Både gjennom lån og leasing av kjøretøy og andre typer objekter som har et direkte utslipp, påvirker vår virksomhet omgivelsene og forurensar det ytre miljøet. Det er derfor både et ansvar og en ambisjon å styrke den positive påvirkningen, og minimere den negative.

Bærekraft og ESG-risiko er derfor en vesentlig del av både selskapets forretningsstrategi og risikostrategi. I 2024 har SpareBank 1 Nord-Norge særlig fokusert på to områder; det ene har vært å øke andelen av grønn finansiering i tråd med GPF, det andre har vært å redusere selskapets finansierte utslipp i tråd med utslippsambisjonen.

Konsernet har et vedtatt mål om netto nullutslipp innen 2040, som legger føringer på SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS. Planen for hvordan dette skal oppnås ble vedtatt i desember 2023. Fra regnskapsåret 2024 rapportere SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS henhold til obligatoriske og vesentlige standarder i henhold til nytt bærekraftsrapporteringsdirektiv (CSRD). Dette inkluderer rapportering på klimaregnskap fra egen virksomhet i henhold til GHG-protokollen og rapportering på finansierte utslipp, blant annet ved hjelp av metoden til [Partnership for Carbon Accounting Financials \(PCAF\)](#). Dette gjøres gjennom konsolidert rapportering på utslipp for konsernet SpareBank 1 Nord-Norge. Det vises til SpareBank 1 Nord-Norges årsrapport for 2024 for mer informasjon.

Likviditetsrisiko

Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter fra SpareBank 1 Nord-Norge til markedsmessige betingelser. Selskapets likviditetsrisiko vurderes å være lav. Forfallsstruktur på gjeld fremgår av note 21.



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Renterisiko/valutarisiko

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har en moderat renterisiko. Dette er vurdert ut fra at selskapet kun i begrenset omfang tilbyr fastrenteprodukter og at selskapet har rett til å regulere rentebetingelsene overfor kundene i henhold til gjeldende varslingsfrister. Selskapets fastrenteavtaler er sikret med tilsvarende rentebytteavtaler. Marginen, som er en del av fastrenteavtalen med kunden, kan likevel reguleres gjennom tilhørende leasingavtale.

Ved lån eller leasing i utenlandsk valuta, foretas innlån i samme valuta. Valutarisikoen for selskapet vurderes som lav.

Organisasjon og arbeidsmiljø

Pr. 31.12.2024 hadde SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS 42 faste årsverk. Antall sykedager var 387 dager, som tilsvarer 4,24 prosent. Dette er en reduksjon med 1,68 prosentpoeng fra året før. Selskapet har hatt lavt sykefravær over tid.

Det er ikke registrert noen form for personskader i løpet av året. For å evaluere tilfredsheten hos medarbeiderne gjennomføres det undersøkelser hver 14. dag. Resultatene viser at medarbeidertilfredsheten er god.

Av de fast ansatte i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er det balanse i fordeling mellom kjønnene, 43 prosent kvinner og 57 prosent menn, mens ledergruppen består av 67 prosent kvinner og 33 prosent menn. Selskapet er opptatt av likestilling, inkludering og mangfold, og jobber sammen med konsernet SpareBank 1 Nord-Norge aktivt med dette. Vi har nulltoleranse for diskriminering og trakassering, og heier på mangfold og ulikhet. Det vises til aktivitets- og redegjørelsesplikt på likestillings- og diskrimineringsområdet som finnes på hjemmesiden til SpareBank 1 Nord-Norge, www.snn.no. [Bærekraftsbibliotek](#) | [SpareBank 1 Nord-Norge](#). Rapporten benevnes «Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt på likestillings- og diskrimineringsområdet». Rapporten for 2024 er ikke publisert på tidspunktet for avleggelse av denne årsberetningen, men vil publiseres på nettsiden innen rapporteringsfristen 30.06.2025.

Selskapet har, via felles avtale i SpareBank 1-alliansen, tegnet ansvarsforsikring for styrets medlemmer og administrerende direktør for deres mulige ansvar overfor selskapet og tredjepersoner. Forsikringen dekker sikredes ansvar for formueskade, herunder personlig ansvar for selskapenes gjeld, som skyldes krav fremsatt mot sikrede i forsikringsperioden som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlatelse.

Rapportering og samfunnsansvar

For rapportering av samfunnsansvar og bærekraft henvises det til SpareBank 1 Nord-Norges årsrapport og tilhørende rapportering. Rapportene er offentliggjort på hjemmesiden til SpareBank 1 Nord-Norge, www.snn.no. [Bærekraftsbibliotek](#) | [SpareBank 1 Nord-Norge](#)

Åpenhetsloven

Selskapet jobber sammen med konsernet SpareBank 1 Nord-Norge med Åpenhetsloven, og følger samme metodikk som konsernet. Det er implementert innkjøpsrutiner i selskapet, og selskapet har kartlagt, klassifisert og vurdert relevante leverandører. For nærmere informasjon vises det til hjemmesiden til SpareBank 1 Nord-Norge, www.snn.no. [Bærekraftsbibliotek](#) | [SpareBank 1 Nord-Norge](#). Rapporten for 2024 er ikke publisert på tidspunktet for avleggelse av denne årsberetningen, men vil publiseres på nettsiden innen rapporteringsfristen 30.06.2025.



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato 31.12.2024 som påvirker det avlagte regnskapet.

Oppsummering og fremtidsutsikter

Årsregnskapet for 2024 er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Selskapets strategiske plan og resultatprognoser for de nærmeste årene ligger til grunn for dette. SpareBank 1 Finans Nord-Norges resultat for 2024 betegnes som godt, og selskapet er i en sunn og god finansiell stilling. Den økonomiske usikkerheten er fortsatt stor, men det er grunn til en forsiktig optimisme gitt at styringsrenten forventes kuttet i løpet av 2025.

SpareBank 1 Finans Nord-Norges markedsposisjon og finansielle stilling er god. Selskapet har gjennom flere år forbedret driften og leverer resultater som et av de beste finansieringsselskapene i Norge. Et forventet fall i styringsrenten og de økonomiske utsiktene for 2025, gjør at 2025 forventes å være et mer utfordrende år enn 2024 for selskapet, med blant annet økt fundingkostnad og press på rentemargin. Til tross for en noe mer usikker makropolitisk situasjon har selskapet et godt utgangspunkt. Selskapet kan kapitalisere på det grunnlaget som er lagt, ved å videreføre et sterkt kunde- og kostnadsfokus til beste for kunder, ansatte og eiere. SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har tydelige ambisjoner om fortsatt å bedre kundetilfredsheten, øke effektiviteten og vinne nye markedsandeler. I dette arbeidet vektlegges synliggjøring av selskapets lokale tilnærming til kunder og markedsområder.

Den underliggende kraften i nordnorsk økonomi er fortsatt god, og selskapet ser gode muligheter for fortsatt vekst og positiv utvikling for oss og for landsdelen, der vi som en av de viktigste og største finansieringsselskapene kan bidra - for Nord-Norge.

Styret takker alle selskapets medarbeidere for stor arbeidsvilje og innsats i 2024. Dette er et viktig bidrag til utviklingen av SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS. Styret takker også selskapets kunder og forretningsforbindelser for samarbeidet i 2024.

Disponering av årets overskudd

Selskapet har som policy å utdele hele overskuddet etter skatt som utbytte, gitt at selskapets ansvarlige kapital er innenfor gjeldende krav. Styret foreslår derfor overfor generalforsamlingen at hele årets overskudd på 184,076 mill. kroner utdeles som utbytte.

Tromsø, 6. februar 2025

Trude Glad
styrets leder

Trond Hanssen
styrets nestleder

Christin Løken
styremedlem

Bjørn Tore Brønlund
styremedlem

Grete Hansen
styremedlem

Niclas Aafos
administrerende direktør



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Resultatregnskap

(Tall i NOK tusen kroner)

	Noter	2024	2023
Renteinntekter			
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	12	14	25
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	3	784 034	701 143
Andre renteinntekter			
Sum renteinntekter		784 048	701 168
Rentekostnader			
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	12	399 412	326 350
Rentekostnader på utstedte verdipapierer	12	11 965	9 735
Rentekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder			
Sum rentekostnader		411 377	336 085
Netto renteinntekter		372 671	365 083
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		27 332	31 902
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	5	766	677
Andre driftsinntekter	5	6 621	4 731
Netto provisjons- og andre inntekter		- 19 944	- 26 494
Netto inntekter		352 727	338 589
Lønn og administrasjonskostnader	4, 6, 15	63 432	59 290
Andre driftskostnader	7	14 194	8 548
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	13	7 930	5 565
Sum driftskostnader		85 556	73 404
Resultat før tap		267 171	265 185
Tap på utlån	9	24 957	45 522
Ordinært resultat før skatt for regnskapsåret		242 215	219 663
Skatt	8	58 138	52 677
Resultat for regnskapsåret		184 076	166 985
Resultat i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital		2,03 %	1,86 %
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Sum andre inntekter og kostnader			
Totalresultat for regnskapsåret		184 076	166 985



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Balanse

(Tall i NOK tusen kroner)

	Noter	2024	2023
Eiendeler			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	11, 12	244	717
Utlån og fordringer på kunder	9, 10, 11, 14, 18	9 401 891	8 668 235
Varige driftsmidler	13	45 588	33 468
Andre eiendeler	21, 22	70 305	70 338
Sum eiendeler		9 518 028	8 772 757
Gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	12, 16	7 510 492	6 851 937
Annen gjeld	17	62 488	100 879
Andre avsetning til forpliktelser		48 477	67 400
Utsatt skatt	8	146 340	119 182
Ansvarlig lånekapital	12, 25	166 000	166 000
Sum gjeld		7 933 797	7 305 397
Egenkapital			
Aksjekapital	19, 24	1 211 000	1 101 000
Overkurs	24	59 000	59 000
Fondsobligasjon	19	115 000	115 000
Annen egenkapital	19	199 231	192 360
Sum egenkapital		1 584 231	1 467 360
Sum egenkapital og gjeld	21,22	9 518 028	8 772 757

Tromsø, 6. februar 2025

Trude Glad
styrets leder

Trond Hanssen
styrets nestleder

Christin Løken
styremedlem

Bjørn Tore Brønlund
styremedlem

Grete Hansen
styremedlem

Niclas Aafos
administrerende direktør



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Endringer i egenkapitalen

(Tall i NOK tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.23	1 001 000	59 000	115 000	191 260	1 366 260
Totalresultat for regnskapsåret					
Resultat for regnskapsåret				166 985	166 985
Totalresultat for regnskapsåret				166 985	166 985
Transaksjoner med eierne					
Utbetalt utbytte for 2022				- 156 531	- 156 531
Årets renter hybridkapital				- 9 240	- 9 240
Kapitalforhøyelse	100 000				100 000
Andre føringer mot EK				- 114	- 114
Sum transaksjoner med eierne	100 000			- 165 885	- 65 885
Egenkapital 31.12.23	1 101 000	59 000	115 000	192 360	1 467 360
Totalresultat for regnskapsåret					
Resultat for regnskapsåret				184 076	184 076
<i>Utvidede resultatposter:</i>					
Sum utvidede resultatposter					
Totalresultat for regnskapsåret				184 076	184 076
Transaksjoner med eierne					
Utbetalt utbytte for 2023				- 166 985	- 166 985
Årets renter hybridkapital				- 10 221	- 10 221
Kapitalforhøyelse	110 000				110 000
Andre føringer mot EK				1	1
Sum transaksjoner med eierne	110 000			- 177 205	- 67 205
Egenkapital 31.12.24	1 211 000	59 000	115 000	199 231	1 584 231



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Oppstilling over kontantstrømmer

(Tall i NOK tusen kroner)

	2024	2023
Resultat av ordinær drift	242 215	219 663
+ Ordinære avskrivninger	7 930	5 565
+ Avskrivninger leasingmidler	883 568	847 833
+ Nedskrivninger anleggsmidler og leasingutstyr	0	0
+ Gevinst/tap ved salg av leasingutstyr	- 14 191	- 20 121
+ Tap på utlån	24 957	45 522
- Skattekostnader	58 138	52 677
Tilført fra årets drift	1 086 341	1 045 785
Endring diverse gjeld: + økning/ - nedgang	- 26 072	24 120
Endring diverse fordringer: - økning/ + nedgang	33	4 523
Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	- 557 943	- 128 712
Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/ - nedgang	658 555	136 711
A. Netto likviditetsendring fra virksomhet	1 160 914	1 082 427
- Investeringer i varige driftsmidler	- 20 050	- 9 363
- Endring varelagerfinansiering	154 766	- 95 484
- Investeringer i leasingutstyr	-1 600 467	-1 383 168
+ Salg av leasingutstyr	371 720	455 894
B. Likviditetsendring fra investeringer	-1 094 031	-1 032 121
- Utbetalt utbytte	- 166 985	- 156 531
Utbetalte renter fondsobligasjon	- 10 221	- 9 240
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer: + økning/ - nedgang	0	0
Endring ansvarlig lånekapital/aksjekapital: + økning/ - nedgang	110 000	115 000
C. Likviditetsendring fra finansiering	- 67 206	- 50 771
A + B + C. Sum endring likvider	- 323	- 465
+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	567	1 032
= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	244	567

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter, fordringer på sentralbanken, og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid.

Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.355.700,- bundet opp i skattetreksmidler.

Tilleggsinformasjon kontantstrøm

Renter mottatt	781 830	696 846
Renter betalt	411 859	353 031



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Noter til årsregnskapet for 2024

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Generelt

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven og forskriften om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (Forskrift 16.12.1998 nr. 1240). Med mindre annet følger av forskriften er årsregnskapet utarbeidet i samsvar med IFRS. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele 1.000 NOK dersom ikke annet er angitt.

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden under andre finansposter.

Oppstilling over kontantstrømmer

Oppstilling over kontantstrømmer er utarbeidet etter IAS 7, indirekte metode.

Inntektsføring og periodiseringer

Renter og provisjoner bokføres etter hvert som disse opptjenes eller påløper som kostnad. Forskuddsbetalte inntekter og påløpte kostnader av betydning periodiseres og bokføres som gjeld. Opptjente inntekter og forskuddsbetalte kostnader periodiseres og bokføres som fordringer. Etableringsgebyrer på personlån og leasingavtaler periodiseres og inntektsføres over avtalens løpetid.

Utlån, mislighold og tap på engasjementer

Utlån, mislighold og tap på engasjementer omfattes av IFRS 9. Etter IFRS 9 skal det avsettes for forventet tap basert på relevant informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet, herunder historisk, gjeldende og fremtidig informasjon. Dette medfører at tap vises i regnskapet før det har forekommet en tapshendelse, samt at fremtidige forventninger inkluderes i beregningene.

Nedbetalingslån

Utlån er vurdert til amortisert kost. Amortisert kost er anskaffelseskost minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering som følger av en effektiv rentemetode, og fratrasket eventuelle beløp for verdifall eller tapsutsatthet. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid.

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Et engasjement anses å være tapsutsatt når det foreligger objektive bevis for at én eller flere tapshendelser har funnet sted. I tillegg må tapshendelsen ha en effekt på den forventede framtidige kontantstrømmen som lar seg anslå på en pålitelig måte. Mislighold er definert som misligholdte engasjementer hvor enten enkeltavtaler eller hele engasjementet ikke betjenes som forutsatt og hvor det er gått mer enn 90 dager siden avtalt forfall. Betalingsutsettelse av midlertidig karakter anses ikke som mislighold.

Konstaterte tap

Konstaterte tap bokføres på engasjementer hvor konkurs har inntruffet og sikkerheter er realisert, ved stadfestet akkord, utleggsforretning som ikke har ført fram, rettskraftig dom eller ved at en har gitt avkall på engasjementet eller deler av det.

Nedskrivninger

Tapsutsatte utlån vurderes kontinuerlig med hensyn til behov for nedskrivninger. Ved vurdering tas det hensyn til kundens økonomiske situasjon, sikkerhetens verdi samt tiltak iverksatt ovenfor kunden. Sikkerheten verdsettes ut fra antatt realisasjonsverdi. Nedskrivninger relatert til utlån registreres som reduksjon på brutto utlån.

Forventet kredittap i porteføljen

For den del av porteføljen som ikke omfattes av individuelle nedskrivninger, beregnes et forventet kredittap med utgangspunkt i en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall, der det også tas hensyn til tidsverdien av forventede kontantstrømmer. Viser til Note 10 for nærmere beskrivelse av modellen.

Overtatte eiendeler

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar selskapet i en del tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Overtatte eiendeler som skal realiseres, klassifiseres som beholdninger eller anleggsmidler holdt for salg, og regnskapsføres etter henholdsvis IAS 2 eller IFRS 5. Eventuelle tap/gevinster ved avhendelse eller revurdering av verdi på slike eiendeler, føres som tillegg eller fradrag i tap.

Regnskapsmessig behandling av pensjoner

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter Lov om obligatorisk tjenestepensjon. Konsernets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov. Konsernet har i 2024 kun hatt én innskuddsbasert ordning. Ytellesbasert ordningen ble terminert 31.12.21. Pensjoner behandles regnskapsmessig i henhold til internasjonale standarder for beregning og bokføring av pensjoner (IAS 19). Se for øvrig note 15.

Regnskapsmessig behandling av leasingavtaler for utleier

Selskapets leasingavtaler er vurdert og definert som finansielle leieavtaler. Leasingavtalene behandles regnskapsmessig som utlån og føres i balansen til kostpris, redusert med eventuelle forskudd/startleie. Leieinntektene beregnes etter annuitetsprinsippet. Rentedelen i leasingleien resultatføres som renteinntekter, mens avdragsdelen reduserer balanseverdien av leiefinansieringsavtalen. Kontrakter med garantert restverdi nedbetales til restverdi over avtalens løpetid.

For leieavtaler uten restverdi beregnes et estimat på fremtidig salgsggevinst. Gevinsten fordeles lineært over avtalens løpetid og forholdsmessig andel balanseføres sammen med bokført verdi av leiefinansieringsavtaler slik at utlån reflekterer en tilnærming til amortisert kost.

Skattemessig avskrives leasinggjenstandene etter saldometoden, det vil si etter gjeldende avskrivningssatser for varige driftsmidler, avhengig av gjeldende saldogrupper for de underliggende gjenstandene.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler er registrert i balansen til anskaffelseskost, fratrasket akkumulerte ordinære avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Påkostninger tillegges driftsmidlenes kostpris og blir avskrevet i takt med disse. Vedlikeholdskostnader kostnadsføres direkte i det året de oppstår. Avskrivbare driftsmidler blir avskrevet lineært over antatt økonomisk levetid etter følgende satser:

Innredninger, inventar	20 - 30 %
Maskiner og utstyr	20 %
EDB utstyr	33 %
EDB programmer	20 - 30 %

Nedskrivninger blir foretatt når differansen mellom registrert verdi og virkelig verdi er vesentlig og ikke av forbigående karakter, men nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for disse ikke lenger er til stede.

Leieavtaler tilknyttet kontorlokaler føres etter IFRS 16, hvilket innebærer at bruksretten til en spesifikk eiendel overføres fra utleier til leietaker for en spesifikk periode.



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Avsetninger

En avsetning regnskapsføres når selskapet har en forpliktelse (rettslig eller selvpålagt) som følge av en tidligere hendelse der det er sannsynlig (mer sannsynlig enn ikke) at det vil skje et økonomisk oppgjør og beløpets størrelse kan måles pålitelig. Hvis effekten er betydelig, beregnes avsetningen ved å neddiskontere forventede fremtidige kontantstrømmer med en diskonteringsrente før skatt som reflekterer markedets prissetting. Hvis relevant hensyntas også risikoer spesifikt knyttet til forpliktelsen.

Restruktureringsavsetninger innregnes når selskapet har godkjent en detaljert og formell restruktureringsplan. Restruktureringen må enten ha startet eller blitt offentliggjort.

Avsetning for tapsbringende kontrakter innregnes når selskapets forventede inntekter fra en kontrakt er lavere enn kostnader som påløpte for å innfri dens forpliktelser.

Lånekostnader

Lånekostnader resultatføres når kostnaden oppstår.

Skatt

Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Eventuelle endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med betalbar skatt for inntektsåret.

Utbytte

Styrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen og av note 24. Foreslått utbytte klassifiseres som egenkapital inntil det er endelig vedtatt.

Konsern

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS inngår i konsernet SpareBank 1 Nord-Norge, som har sitt forretningskontor i Tromsø. Konsernregnskapet til SpareBank 1 Nord-Norge er tilgjengelig på sparebank1.no/nord-norge.

Klassifisering av finansielle eiendeler og finansiell gjeld - desember 2024

Instrument/post	Gjeldende IFRS/IAS	Klassifisering	Note	Saldo 2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	IFRS 9	AC	11	244
Leiefinansieringsavtaler	IFRS 16	AC	10, 11	4.092.898
Kasse-/drifts- og brukskreditter	IFRS 9	AC	10, 11	309.365
Nedbetalingslån	IFRS 9	AC	10, 11	5.124.581
Tapsavsetninger	IFRS 9	AC	9, 10 -	124.953
Sum finansielle eiendeler				9.402.135
Gjeld til kredittinstitusjoner	IFRS 9	AC	16	7.510.492
Ansvarlig lånekapital	IFRS 9	AC	25	166.000
Sum finansiell gjeld				7.676.492

Amortisert kost (AC - Amortised Cost) - Holde for å inndrive kontraktsfestede kontantstrømmer



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

RISIKOSTYRING

Styret i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har hovedansvaret for å overvåke samt sette grenser for selskapets risikoeksponering. Selskapets risiko måles og rapporteres i henhold til prinsipper og policy som styret har vedtatt.

Det er et overordnet mål at selskapets samlede risikonivå skal være moderat og innenfor de rammer som selskapets ansvarlige kapital og øvrige avsetninger setter. Gjennom god risikostyring skal selskapet fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

Selskapets viktigste resultatmål er å oppnå en konkurransedyktig avkastning på egenkapitalen. Risikoprising er derfor sentralt for å nå målet om tilfredsstillende egenkapitalavkastning.

FINANSIELL RISIKO**Likviditetsrisiko**

Forenklet kan man si at likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å oppfylle sine finansielle forpliktelser ved forfall. Selskapet har en innvilget likviditetsramme fra SpareBank 1 Nord-Norge (morbank) ut fra beregnet behov innenfor gjeldende prognoseperiode.

Renterisiko

Renterisiko oppstår når det er forskjell i gjennomsnittlig rentebindingstid mellom eiendels- og gjeldsposter og selskapet da ikke kan gjennomføre renteendringer samtidig for alle balanseposter.

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har en moderat renterisiko. Dette er vurdert ut fra at man kun i begrenset omfang tilbyr fastrenteprodukter og at man har rett til å regulere rentebetingelsene overfor kundene i henhold til gjeldende varslingsfrister. Selskapets fastrenteavtaler er sikret med tilsvarende rentebytteavtaler. Marginen, som er en del av fastrenteavtalen med kunden, kan likevel reguleres gjennom tilhørende leasingavtale.

Ved lån eller leasing i utenlandsk valuta, foretas som hovedregel innlån i samme valuta.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap knyttet til selskapets posisjoner og aktiviteter i valuta- og verdipapirmarkedet. Selskapet har ingen eksponering i disse markedene. Selskapet benytter seg for tiden ikke av finansielle instrumenter i styringen av finansiell risiko.

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som faren for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor selskapet. Selskapets strategi for kredittrisiko er utledet fra SpareBank 1 Nord-Norges hovedstrategi. Strategien inneholder retningslinjer for risikoprofil og konsentrasjonsrisiko, samt regler for spesifikke engasjementstyper eller bransjer.

Selskapets ledelse følger løpende opp risikoen i selskapets utlånsportefølje og er opptatt av å avdekke utviklingstrekk så tidlig som mulig for om nødvendig å justere kredittpolicyen.

I risikostrategien legges det vekt på etablering av mål og rammer for løpende styring av risikoen. Selskapets bevilgningsreglement og fullmakter er knyttet til sannsynligheten for mislighold hos kunden. Reglementet gjelder innenfor etablert risikostrategi og overordnede kredittpolitiske retningslinjer. Styret evaluerer bevilgningsreglementet årlig.

Selskapets risikoklassifiseringssystem baserer seg på en ratingmodell som grunnlag for beregning av forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Klassifiseringsmatrisen omfatter 77 risikoklasser.

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge foretar årlig en validering av kredittmodellene i henhold til vedtatte rutiner og prinsipper for dette arbeidet. Kredittmodellene er en sentral del av selskapets kredittprosess. Selskapet gjorde høsten 2024 en kalibrering av PD for både PM og BM basert på historikk, fremtidige forventninger, regulatoriske krav og automatisk validering av gjeldende PD-nivåer.

For å styre selskapets utlånsportefølje i tråd med selskapets risikostrategi, kredittpolicy og bevilgningsreglement, har det vært en løpende videreutvikling og tilpasning av kredittsystemer og rammeverk. Styringsdokumentene er levende dokumenter og oppdateres fortløpende ved endringer i selskapets kredittpolicy mm.

Konsentrasjonsrisiko

Porteføljen kjennetegnes av tilfredsstillende diversifisering både mellom bransjer og mellom person- og bedriftsmarkedet. Selskapet har satt mål om at største engasjement i prosent av ansvarlig kapital ikke skal overstige en viss prosentsats og selskapet har egne mål for maksimalt utlån til enkelte bransjer. Andelen av vesentlige utlån utgjør 24,3 % av totalt utlån i volum. Volumgrensene for å inngå i definisjonen "Vesentlige utlån" ble sist justert i 2022.

Klimarisiko (ESG-risiko)

ESG-risiko er risikoen som oppstår som følge av klima-, samfunns- og selskapsstyringsrelaterte forhold. ESG-risiko er både en egen risikotype og en underliggende risikodriver for øvrige risikotyper, og oppstår som følge av konsernets kjernevirksomhet. ESG-risiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette er beskrevet nærmere i ESR 2 kapittel 1.4.2 – Risikostyringsprosessen av IROer. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (lav til moderat). For ytterligere informasjon vises det til relaterte ESRer, årsberetningen og konsernets pilar 3-rapport.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for direkte eller indirekte tap, inkludert tap av renommé som følge av:

- utilstrekkelig kompetanse
- menneskelig svikt
- svikt i rutiner, interne systemer og prosesser
- kriminalitet og misligheter
- eksterne hendelser

Tilfredsstillende håndtering av operasjonell risiko forutsetter god intern kontroll og kvalitetsstyring. Selskapet har i 2024 fortsatt arbeidet med utvikling av prosesser og systemer for løpende identifisering og oppfølging av risikoen, herunder registrering av hendelser og tilhørende tiltak.

Internkontrollen i konsernet SpareBank 1 Nord-Norge er definert som et linjeansvar der det foretas en egenevaluering som rapporteres til hovedstyret. Egen-evalueringen omfatter alle risikoelementer som kan tilskrives eksterne og interne forhold, og er et viktig verktøy for å avdekke forbedringsområder i selskapet.

Geografisk fordeling av eiendeler og forpliktelser

Den geografiske lokaliseringen av eiendeler og forpliktelser er spesifisert i noter til relevante balanseposter. Selskapet søker i likhet med konsernet SpareBank 1 Nord-Norge å oppnå en forsvarlig geografisk spredning av utlån innenfor sitt lokale markedsområde. Lokal økonomisk utvikling vil kunne ha betydelig virkning på kundenes betalingsevne og på verdien av de underliggende sikkerheter. Selskapet vil i første rekke søke å begrense denne type risiko gjennom høy kvalitet i kredittarbeid, utnyttelse av lokalkunnskap, samt ved å operere innenfor trygge marginer med hensyn på låntakernes betalingsevne og kvaliteten på stilte sikkerheter.



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Note 3 - Renter av utlån til og fordringer på kunder

	2024	2023
Totale renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder fordeler seg som følger:		
Leiefinansiering	322.989	290.593
Nedbetalingslån	461.045	410.600
Sum renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	784.034	701.193

Note 4 - Lønn og administrasjonskostnader

	2024	2023
Lønn	33.111	29.486
Pensjoner	3.390	2.711
Sosiale kostnader	9.278	8.233
Sum lønnskostnader	45.779	40.430
Administrasjonskostnader:		
* IT-kostnader	6.734	8.108
* Møte, kurs og utstyr	970	771
* Porto	1.119	2.461
* Reiser	1.571	1.404
* Lisens, honorar, konsulent	3.472	3.169
* Salg, reklame og representasjon	3.787	2.947
Sum administrasjonskostnader	17.653	18.860
Sum lønn og administrasjonskostnader	63.432	59.290
Gjennomsnittlige antall ansatte (årsverk) i regnskapsåret	41,3	38,6

Lån og garantier til ansatte ytes av SpareBank 1 Nord-Norge på de til enhver tid gjeldende vilkår i konsernet. Viser for øvrig til konsernets årsregnskapsnote om lønn og andre godtgjørelser.

Note 5 - Andre driftsinntekter og resultatførte valutagevinster og tap

	2024	2023
Provisjonsinntekter betalingsforsikring lån	4.645	4.277
Provisjonsinntekter skadeforsikring	930	1.357
Andre inntekter	1.046	-903
Sum andre driftsinntekter	6.621	4.731
Netto gevinst/tap på valuta og verdipapirer	766	677
Netto verdiendring på lån til virkelig verdi	0	0
Sum verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	766	677

Note 6 - Godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør

	2024	2023
Lønn (inkludert naturallytelser)	1.911	1.824
Sum lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør	1.911	1.824
Administrerende direktør har ingen avtale om bonus eller overskuddsdeling.		
Godtgjørelse til styremedlemmer	180	128
Godtgjørelse til øvrige tillitsvalgte	0	0
Sum godtgjørelser til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør	2.091	1.952

Lån og garantier til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør ytes av SpareBank 1 Nord-Norge på de til enhver tid gjeldende vilkår. Nærmere spesifisering finnes i rapport for godtgjørelse til ledende ansatte, som finnes på konsernets hjemmeside, samt konsernets årsregnskapsnote om lønn og andre godtgjørelser.



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Note 7 - Andre driftskostnader

	2024	2023
Honorarer	3.377	4.653
Herav godtgjørelse til ekstern revisor:		
- Lovpålagt Revisjon (eks. mva)	811	581
- Andre attestasjonstjenester (eks. mva)	29	0
Avgifter og kontingenter	278	172
Husleie og renhold	502	470
Inkassokostnader	785	1.275
Kredittopplysninger	1.135	1.000
Innkjøp som ikke aktiveres	241	128
Øvrige driftskostnader	7.876	851
Sum andre driftskostnader	14.194	8.548

Note 8 - Skatt

	2024	2023
Spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag:		
Resultat før skatt	242.215	219.663
Permanente forskjeller knyttet til:		
representasjon	234	147
kontingenter	278	90
andre ikke fradragsberettigede	48	50
renter fondsobligasjoner	-10.222	-9.240
Endring i midlertidige forskjeller knyttet til:		
finansielle instrumenter	0	0
anleggsmidler	-108.898	-34.120
gevinst og tapskonto	723	-10.933
pensjonsforpliktelser	0	0
andre avsetninger	-652	-462
endring i balanseførte leieobjekter iht IFRS16	192	298
Årets skattegrunnlag	123.918	165.493
Betalbar skatt	30.980	41.373
Midlertidige forskjeller pr. 31.12.	2024	2023
Anleggsmidler	610.399	501.522
Finansielle instrumenter og valuta	0	0
Gevinst og tapskonto	-29.841	-29.002
Pensjonsforpliktelser	8.647	8.647
Andre avsetninger	-1.881	-2.669
Balanseførte leieobjekter iht IFRS 16	-1.963	-1.771
Sum midlertidige forskjeller	585.361	476.727
Utsatt skatt (+) /skattefordel (-)	146.340	119.182
Endring i utsatt skatt	27.158	11.304
Spesifikasjon av skattekostnaden 31.12	2024	2023
Endring utsatt skatt	27.158	11.304
Betalbar skatt	30.980	41.373
For lite beregnet skatt og direkteføringer mot utsatt skatt		-1
Skattekostnad	58.138	52.677
Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2024	2023
25 % av resultat før skatt	60.554	54.916
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-2.416	-2.238
For lite avsatt tidligere år og direkteføringer mot utsatt skatt	0	-1
Resultatført skatt	58.138	52.677



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Note 9 - Tap

	2024	2023
Periodens endring i tapsavsetninger	-5.718	34.184
+ Konstaterte tap	33.169	13.652
- Inngang på tidligere avskrevne tap	-2.494	-2.314
= Sum tap	24.957	45.522

Konstaterte tap fordeles som følger:

Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år er foretatt individuelle tapsavsetninger for	27.245	7.674
Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år ikke er foretatt individuelle tapsavsetninger for	5.924	5.979
Sum konstaterte tap	33.169	13.652

Tap fordelt på sektor og næring

Eiendom	-377	-1.409
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	-184	200
Fiske og havbruk	-2.061	1.342
Industri	352	3.372
Jordbruk og skogbruk	-249	-830
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	1.506	3.880
Offentlig forvaltning	1	0
Personmarked	9.692	-304
Tjenesteytende virksomhet	-2.887	46.283
Transport og lagring	4.004	-5.429
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	15.159	-1.584
Tap på utlån til kunder	24.957	45.522
Øvrige tap	0	0
Sum tap fordelt på sektor og næring	24.957	45.522

Pr. 31.12.2024

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Totalt engasjement *	Tapsavsetninger			Netto Utlån
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Eiendom	95.729	-379	-236	-62	95.051
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	13.288	-16	-17	0	13.255
Fiske og havbruk	997.613	-2.372	-4.219	-1.472	989.549
Industri	464.998	-1.153	-10.677	-3.112	450.055
Jordbruk og skogbruk	129.124	-155	-343	-265	128.361
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	1.117.411	-741	-3.242	-10.592	1.102.836
Offentlig forvaltning	22.549	-2	0	0	22.547
Tjenesteytende virksomhet	964.081	-1.944	-1.291	-27.384	933.461
Transport	1.227.761	-2.915	-3.740	-3.045	1.218.061
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	823.165	-2.606	-15.769	-1.870	802.920
Sum Bedriftsmarked	5.855.717	-12.283	-39.533	-47.804	5.756.097
Sum Personmarked	4.274.417	-3.529	-5.552	-16.251	4.249.084
Sum utlån til kunder	10.130.134	-15.813	-45.085	-64.055	10.005.181

* Totalt engasjement viser brutto utlån inkl. utenom balanse redusert med eventuell forskuddsbetalt leasingleie

Pr. 31.12.2023

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Totalt engasjement *	Tapsavsetninger			Netto Utlån
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Eiendom	70.853	-207	-738	-109	69.799
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	6.429	-4	-213	0	6.212
Fiske og havbruk	865.622	-3.203	-7.383	-132	854.904
Industri	490.040	-1.300	-13.500	-1.159	474.080
Jordbruk og skogbruk	115.531	-243	-452	-317	114.520
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	1.024.114	-845	-5.117	-6.309	1.011.844
Offentlig forvaltning	18.571	-1	0	0	18.570
Tjenesteytende virksomhet	1.009.777	-1.883	-4.129	-48.228	955.536
Transport	1.196.322	-3.641	97	-2.466	1.190.312
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	748.457	-3.069	-3.516	-168	741.705
Sum Bedriftsmarked	5.545.715	-14.396	-34.949	-58.889	5.437.480
Sum Personmarked	3.854.797	-4.235	-6.431	-11.769	3.832.361
Sum utlån til kunder	9.400.512	-18.632	-41.381	-70.659	9.269.842

* Totalt engasjement viser brutto utlån inkl. utenom balanse redusert med eventuell forskuddsbetalt leasingleie



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurderingen

	Sum	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
Brutto utlån til amortisert kost 01.01.24	8.799.055	6.746.469	1.720.117	332.469
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	0	455.944	-452.862	-3.082
til (-fra) trinn 2	0	-561.863	570.669	-8.806
til (-fra) trinn 3	0	-37.436	-52.668	90.104
Netto ny måling av tap	-1.162.495	-914.792	-201.317	-46.387
Netto økning/reduksjon saldo	3.594.514	3.087.910	464.015	42.589
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.753.087	-1.295.920	-248.427	-208.740
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	48.857	46.551	2.306	0
Sum brutto utlån til amortisert kost 31.12.24	9.526.844	7.526.863	1.801.834	198.146
Utlån til virkelig verdi over resultat				
Sum brutto utlån balanseført 31.12.24	9.526.844	7.526.863	1.801.834	198.146
Utenom balanse	603.290	603.290	0	0
Totalt engasjement 31.12.24	10.130.134	8.130.153	1.801.834	198.146

Note 10 - Utlån til og fordringer på kunder, kredittrisiko og tapsnedskrivninger

Beløp i hele tusen kroner	2024	2023
Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing)	4.092.898	3.737.610
Kasse-/drifts- og brukskreditter	309.365	464.131
Nedbetalingslån	5.124.581	4.597.313
Brutto utlån på kunder	9.526.844	8.799.055
Sum Personmarkedet	4.274.417	3.863.031
Sum Bedriftsmarkedet	5.252.427	4.936.025
Utenom balanse	603.290	601.457
Totalt engasjement	10.130.134	9.400.512
* Totalt engasjement viser brutto utlån inkl. utenom balanse redusert med eventuell forskuddsbetalt leasingleie		
Nedskrivninger	(124.953)	(130.671)
Netto utlån på kunder	9.401.891	8.668.384
Netto utlån på kunder inkl. utenom balanse redusert med forskuddsbetalt leasingleie	10.005.181	9.269.842
Forskuddsbetalt leasingleie	(370.792)	(304.470)

Brutto utlån fordelt på trinn i kredittrisikovurderingen
Pr. 31.12.2024
Risikogrupper

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Svært lav	1.855.313	18.834	0	1.874.148
Lav	1.825.181	72.214	0	1.897.396
Middels	2.416.260	318.635	0	2.734.895
Høy	792.554	275.139	0	1.067.693
Svært høy	796.792	957.779	0	1.754.571
Mislighold og nedskrevet			198.143	198.143
Sum	7.686.100	1.642.601	198.143	9.526.844
Andel engasjement	81 %	17 %	2 %	100 %

Pr. 31.12.2023
Risikogrupper

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Svært lav	1.813.981	42.238		1.856.220
Lav	1.659.099	95.216		1.754.315
Middels	1.731.377	402.248		2.133.625
Høy	759.281	373.084		1.132.365
Svært høy	713.101	876.957		1.590.058
Mislighold og nedskrevet			332.473	332.473
Sum	6.676.839	1.789.743	332.473	8.799.055
Andel engasjement	77 %	20 %	4 %	100 %

Fordeling på risikogrupper
Brutto utlån (totalt engasjement inkl. forskuddsleie tilknyttet leasing)

	PM	BM	2024	2023
Svært lav risiko	1.465.030	204.843	1.669.873	1.611.243
Lav risiko	1.344.288	410.847	1.755.135	1.759.215
Middels risiko	1.090.836	1.816.426	2.907.261	2.405.776
Høy risiko	181.192	1.060.279	1.241.471	1.262.487
Svært høy risiko	141.879	1.845.580	1.987.459	1.724.849
Mislighold	47.722	150.421	198.143	332.473
Totalt	4.270.947	5.488.395	9.759.342	9.096.042

Brutto utlån og fordringer til kunder

Svært lav risiko	1.466.765	366.963	1.833.728	1.878.558
Lav risiko	1.346.023	544.091	1.890.114	1.754.315
Middels risiko	1.090.836	1.634.419	2.725.255	2.133.625
Høy risiko	181.192	883.339	1.064.531	1.132.365
Svært høy risiko	141.879	1.673.195	1.815.074	1.567.720
Mislighold	47.722	150.421	198.143	332.472
Totalt	4.274.417	5.252.427	9.526.844	8.799.055



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS benytter et klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Mislighold defineres som sammenhengende restanse over 90 dager, eller når det finnes objektive bevis på hendelser som tilsier mislighold hos kunden. IFRS 9 *Finansielle instrumenter* med nye regler for regnskapsmessig behandling av tap, ble implementert 01.01.2018.

Selskapet tok i Q2 2023 i bruk en ny versjon, versjon 2, av IFRS9-modellen (ECL-modellen). Metoden for ECL er den samme, det er kun EAD-modellen (EAD = Exposure at default) som er endret. Se nærmere beskrivelse av versjon 2 nedenfor.

Hovedregelen i IFRS 9 er at tapsnedskrivning skal beregnes som forventet kredittap (ECL, Expected credit loss) over de neste 12 måneder, eller som forventet kredittap over hele levetiden til utlånet. Dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig siden første gangs innregning, beregnes tapsnedskrivningen som forventet kredittap over de neste 12 måneder. Forventet kredittap over hele levetiden beregnes for utlån der kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs innregning, med unntak av utlån som likevel vurderes å ha lav absolutt kredittrisiko på rapporteringstidspunktet.

For å beregne forventet kredittap i henhold til IFRS 9 kategoriseres alle utlånene i 3 kategorier:

1. Ikke vesentlig høyere kredittrisiko enn ved innvilgelse
2. Vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, men ikke objektive bevis på mislighold eller tap
3. Vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, og objektive bevis på mislighold eller tap

I kategori 1 er tapsnedskrivningen forventet tap de neste 12 måneder. I kategori 2 og 3 er tapsnedskrivningen forventet tap over utlånets levetid.

For å beregne forventet kredittap benytter SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS en tapsmodell som er utviklet i samarbeid med bankene i SpareBank 1-alliansen. Tapsmodellen er basert på selskapets kredittmodeller (klargjort for IRB), herunder estimater for PD, LGD og EAD. I modellen benyttes kundens reelle PD (probability of default) og andre objektive hendelser for å kategorisere utlånene i de ulike kategoriene, mens LGD benyttes for å beregne forventet tap. Til forskjell fra kapitaldekningsmodellene, er modellen for tapsnedskrivninger en "point-in-time"-modell og forventningsrett på et tidspunkt.

Versjon 2 av modellen baserer seg på utviklingen i makrovariablene rente, arbeidsledighet og prisutvikling i sikkerheter ved beregning av forventede fremtidige tap. I modellen gis et anslag på rente og arbeidsledighet pr scenario (se nedenfor) og for fem år frem i tid; ved hjelp av disse anslagene, som tar utgangspunkt i Norges Bank sine renteprognooser og antagelser om arbeidsledighet, beregner modellen en prognose for PD som brukes i den videre beregningen av ECL. Prisutviklingen i sikkerheter (fem år frem i tid), styrer LGD-prognosene (LGD = Loss given default).

Beregningen av forventet kredittap gjøres månedlig gjennom året og tar utgangspunkt i en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall, der det også tas hensyn til tidsverdien av forventede kontantstrømmer. Analysen baseres på relevant informasjon som er tilgjengelig på tidspunktet for rapportering og bygger på tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap. De ulike scenarier benyttes for å justere aktuelle parametere for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til respektive scenarier innregnes som tap. For øvrig informasjon, se Pilar III-rapporten til SpareBank 1 Nord-Norge.

Tapsnedskrivningene inkluderer også forventede tap på utlån som ikke er bokført i balansen, herunder for eksempel ubenyttede kredittammer. Fra 01.01.2021 påvirket ECL-avsetningene også av smitte fra SpareBank 1 Nord-Norge i de tilfellene felles kunder ligger i mislighold eller har tapsavsett/tapsført engasjement i SpareBank 1 Nord-Norge.

Tapsnedskrivningene består av:

Kategori 1: Dette er startpunktet for alle utlån omfattet av tapsmodellen. Alle utlån som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved første gangs innregning, får en nedskrivning som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle utlån som ikke er overført til kategori 2 eller kategori 3.

Kategori 2: I denne kategorien ligger utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, men hvor det ikke er objektive bevis for mislighold eller tap. Forventet tap er her beregnet over lånets løpetid. Selskapet og konsernet definerer det som en vesentlig økning av kredittrisiko dersom engasjementets beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt. Både absolutte og relative endringer i PD er brukt som kriterie for å flytte et engasjement over til kategori 2. Den viktigste faktoren for en vesentlig endring i kredittrisiko, er kvantitativ endring i PD på balansedagen sammenlignet med PD ved første gangs innregning. Endring i PD med over 150 % er satt som grense for en vesentlig endring. I tillegg må PD være høyere enn 0,60 prosent. Engasjementer der det har vært mer enn 30 dagers sammenhengende betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til kategori 2. Det gjøres også en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig endring i kredittrisiko dersom det settes på særskilt overvåking eller det er gitt betalingslettelser.

Kategori 3: Alle utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, og hvor det er objektive bevis for mislighold eller tap på balansedagen, ligger i denne kategorien. Forventet tap over lånets løpetid beregnes. Kategorien omfatter utlån som etter tidligere regelverk (IAS 39) ble definert som misligholdte og tapsnedskrevne engasjementer.

I henhold til IFRS 9 beregnes tapsnedskrivninger for utlån i kategori 1, 2 og misligholdte kategori 3, som nåverdien av forventet eksponeringen (EAD), multiplisert med tapsassannsynlighet (PD), multiplisert med tap ved mislighold (LGD).

Et utlån flyttes fra kategori 2 til kategori 1 når:

- Kunden har hatt en positiv utvikling i risiko, slik at økningen i kredittrisiko siden innvilgelse ikke lenger er vesentlig.
- Kunden fjernes fra «særskilt overvåking».
- Engasjementet blir restrukturert med vilkår som tar hensyn til forholdene som forårsaket at kunden ble satt til «særskilt overvåking».

Et utlån flyttes fra kategori 3 til kategori 2 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, men økningen i kredittrisiko siden innvilgelse fortsatt er vesentlig. Utlånet får likevel fra 01.01.2021 en karenperiode på fra tre til seks måneder avhengig av om utlånet kun har vært i mislighold eller også har vært tapsavsett.

En eiendel flyttes fra kategori 3 til kategori 1 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, og økningen i kredittrisiko siden innvilgelse ikke lenger er vesentlig. Utlånet får likevel, fra 01.01.2021, i tillegg en karenperiode på tre måneder pga at utlånet har vært i mislighold eller også har vært tapsavsett.

Tapsnedskrivninger på bokførte utlån i balansen er presentert som reduksjon av eiendelen og tapsnedskrivninger på eiendeler som ikke er bokført i balansen.

Selskapet benytter et klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Mislighold defineres som overtrekk/restanse over 90 dager, eller når det finnes objektive bevis på hendelser som tilsier mislighold hos kunden.

For hver bedriftskunde beregnes en misligholdssannsynlighet basert på historiske regnskapsdata og anmerkningshistorikk. Tilsvarende for privatkunder, men da med utgangspunkt i likningstall og anmerkningshistorikk. Selskapet har ni klasser for friske engasjement, basert på misligholdssannsynligheten til hver kunde, samt to egne klasser for misligholdte og nedskrevne engasjement. Hele porteføljen scores månedlig ved bruk av automatisk datafangst og med utgangspunkt i objektive data. Overvåkning skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og migrasjon. Scoringmodellene blir årlig validert og justert. På bakgrunn av dette gjorde selskapet i 2024 en rekalkulering av PD-nivåene for både PM og BM; resultatet ble uforandret PD både for BM og PM. Fordelingen til risikogruppe (svært lav etc.) bestemmes av kundens misligholdssannsynlighet samt sikkerhetsdekning. Selskapets andel eksponering med høyeste risiko utgjør 18,74 % per 31.12.24. Andel misligholdte og tapsutsatte utgjør 1,97 % av selskapets totale eksponering på samme tidspunkt. Forventet gjennomsnittlig årlig netto tap over en konjunktursyklus er satt lik ett års forventet tap, slik dette er beregnet ved anvendelse av selskapets klassifiseringssystem. Under en høykonjunktur vil de faktiske årlige tap være lavere enn forventet gjennomsnittlig tap. Under lavkonjunktur forventes tapene for det enkelte år likeledes å ville overstige det forventede gjennomsnittlige tap. Forventet tap er ett av parametrene i selskapets prismodell ved beregning av anbefalt pris.



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

EL (expected loss) og UL (unexpected loss) i % av utlånsvolum viser en svak økning sammenlignet med 2023, men samtidig ser vi en migrasjon fra høyere til lavere risiko innenfor de enkelte risikogruppene. Den lille økningen i EL og UL ligger mest på privatmarkedsporteføljen. Selskapet har fortsatt fokus på kvalitet i nysalget, og da spesielt på næringskunder. Når det gjelder andelen misligholdte, så viser volum at andelen misligholdte i 2024 gikk ned (1,97 %) sammenlignet med 2023 (3,56 %). I 2023 var det en stor kunde som førte til at andelen misligholdte lå på 3,56 %. Vi ser en økning i antall løpende avtaler med 8,0 %; 2,9 % på BM og hele 9,3 % på PM. Konstaterte tap lå på tidligere års nivå, med unntak av en stor kunde som ble delvis realisert i 2024. Næring hadde 94,5 % av de realiserte tapene.

Selskapet reduserte de totale tapsnedskrivningene i perioden med 4,4 %. Utlånsporteføljen har i perioden økt med 7,6 %. Scenariovektingen i ECL-modellen ble endret en gang i 2024 og førte til en reduksjon av tapsnedskrivningene; selskapet har samme vekting som SpareBank 1 Nord-Norge.

Totalt engasjement er definert som summen av saldo på lån og leasing samt påløpte renter. Individuelle nedskrivninger foretas i utgangspunktet kun på næringsengasjement, som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Risikoprising av næringslivsengasjement reflekterer risikoklasse og sikkerhetsdekning. For personengasjement hensyntas betjeningsevne i henhold til standardsatser og sikkerhetsdekning ved prising av risiko.

Ved utgangen av 2024 hadde selskapet en langtidsovervåkingsportefølje på 25,7 MNOK i hovedstol, herav 7,0 MNOK på forbrukslån.

Kredittrisiko

2024					
Tap på utlån og forskudd til kunder til amortisert kost	12 mnd ECL	Levetid ECL-ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Kjøpte eller utstede lån med objektive bevis på tap	Total
Svært lav	613	6	0		619
Lav	1.134	85	0		1.219
Middels	1.450	1.039	0		2.489
Høy	326	1.552	0		1.878
Svært høy	19	3.553	0		3.572
Misligholdt og nedskrevet			16.661		16.661
Tapsavsetninger Personmarked	3.543	6.234	16.661	0	26.438
Svært lav	106	12	0		117
Lav	493	99	0		592
Middels	1.907	13.531	0		15.438
Høy	3.521	1.346	0		4.867
Svært høy	6.244	23.863	0		30.107
Misligholdt og nedskrevet			47.394		47.394
Tapsavsetninger Bedriftsmarked	12.270	38.851	47.394	0	98.515
Tapsavsetninger totalt	15.813	45.085	64.055	0	124.953

2023					
Tap på utlån og forskudd til kunder til amortisert kost	12 mnd ECL	Levetid ECL-ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Kjøpte eller utstede lån med objektive bevis på tap	Total
Svært lav	942	12	0		954
Lav	2.190	45	0		2.235
Middels	1.234	2.383	0		3.617
Høy	172	1.734	0		1.905
Svært høy	151	3.097	0		3.248
Misligholdt og nedskrevet			12.259		12.259
Tapsavsetninger Personmarked	4.689	7.270	12.259	0	24.218
Svært lav	165	25	0		190
Lav	460	340	0		800
Middels	2.817	1.500	0		4.317
Høy	2.962	4.665	0		7.627
Svært høy	7.539	27.581	0		35.120
Misligholdt og nedskrevet			58.400		58.400
Tapsavsetninger Bedriftsmarked	13.943	34.111	58.400	0	106.453
Tapsavsetninger totalt	18.632	41.381	70.659	0	130.671

Brutto utlån fordelt på geografiske områder

	PM	BM	2024		2023	
Nordland	1.781.875	1.974.867	39 %	3.756.742	37 %	3.331.219
Troms og Finnmark, inklusiv Svalbard	2.063.406	2.504.770	48 %	4.568.176	50 %	4.579.589
Øvrige Fylker	429.136	772.221	13 %	1.201.357	13 %	1.192.085
Utlandet	0	570	0 %	570	0 %	633
Sum brutto utlån fordelt på geografiske områder	4.274.417	5.252.427	100 %	9.526.844	100 %	9.103.525



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CDBA8B23D1906224E

Note 11 - Maks kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantestillelser

Tabellen viser maksimal eksponering mot kredittrisiko for de enkelte komponentene i balansen. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

Nedbetalingslån sikres ved tinglyst salgspant i objektet, blant annet personbiler og skip. For næringslån og varelagerfinansiering brukes også PIMA-pant (Pant i motorvogn og anleggsmaskiner) og pant i varelager som alternativ sikkerhet. Ved leiefinansieringsavtaler har selskapet eiendomsrett til objektet. For å minimere risiko, bruker selskapet startleie (leasing) og egenkapital (lån) ved oppstart av avtaler. Selskapet tinglyser også leiefinansieringsavtaler der objektet kan identifiseres ved hjelp av for eksempel registreringsnummer.

Selskapet har utviklet en egen verdiutviklingsmatrise for de objektene som finansieres. Ved hjelp av denne kan selskapet overvåke en eventuell åpen risiko i porteføljen. Beregninger for 2024 viser ingen vesentlige endringer i sikkerhet sammenlignet med tidligere år.

Selskapet har ingen utlån der tapsnedskrivning ikke er innregnet på grunn av sikkerhetsstillelsen.

	Sikkerhet 2024	Sikkerhet 2023	2024	2023
			Brutto eksponering	Brutto eksponering
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner			244	717
Leiefinansieringsavtaler			4.463.627	4.037.848
Forskuddsbetalt leasingleie			(370.729)	(304.470)
Kasse-/drifts- og brukskreditter	232.024	348.098	309.365	464.131
Nedbetalingslån redusert med tapsavsetninger	5.105.585	4.617.323	4.999.628	4.470.726
Andre eiendeler			115.893	103.806
Sum eiendeler	5.337.609	4.965.421	9.518.028	8.772.757
Forpliktelser				
Ubenyttede kreditter			603.290	601.457
Lånetilsagn			212.112	198.931
Sum finansielle garantistillelser			815.402	800.388
Total kredittrisikoeksponering			10.333.430	9.573.145

Kredittrisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på geografiske områder

	PM	BM	2024	2023
	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering
Nordland	1.572.137	1.983.539	3.555.677	3.405.045
Troms og Finnmark inklusiv Svalbard	1.946.396	3.336.926	5.283.323	4.724.006
Øvrige fylker	422.935	1.070.856	1.493.791	1.443.454
Utlandet	0	639	639	639
Total kredittrisikoeksponering	3.941.469	6.391.961	10.333.430	9.573.145

Note 12 - Mellomværende med foretak i samme konsern

	2024	2023
Mellomværende med morselskapet SpareBank 1 Nord-Norge		
Renter og kredittprovisjoner fra morselskap	-13	-25
Rentekostnader og andre lignende kostnader til morselskap	399.412	326.350
Rentekostnader ansvarlig lån til morselskap	11.965	9.735
Andre gebyrer til morselskap	10.478	8.746
Avsatt utbytte til morselskap	0	0
Utlån til og fordringer på morselskap	244	717
Lån og innskudd fra morselskap	7.510.492	6.851.937
Ansvarlig lånekapital fra morselskap	166.000	166.000
Fondsobligasjon	115.000	115.000
Renter fondsobligasjon	10.221	9.240
Andre honorarer, it-kostnader og driftskostnader morselskap	4.350	3.674

Pr. 31.12.2024 er det trukket 7.401 mill. kroner av total trekkrettighet på 7.614 mill. kroner.

Selskapet har ikke stilt noen av sine eiendeler som sikkerhet for ekstern gjeld eller gjeld til morselskapet.

Leieavtaler iht IFRS 16 er leieavtaler i konsernforhold. Se note 13.



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Note 13 - Varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler iht IFRS 16

	2024	2023
Maskiner og inventar:		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	73.137	63.354
+ Tilgang i året	15.579	9.783
- Avgang i året	0	0
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	88.716	73.137
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12	-65.641	-59.182
= Bokført verdi varige driftsmidler pr. 31.12.	23.076	13.955
Balanseførte leieavtaler:		
Bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	34.826	29.596
- Akkumulert avskrivning bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	-12.314	-10.083
= Netto balanseførte leieavtaler iht IFRS 16	22.512	19.512
Sum varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler pr. 31.12.	45.588	33.468
Årets ordinære avskrivning (lineær)	6.459	4.080
Nedskrivning	0	0
Avskrivning IFRS 16	2.230	1.905
Sum avskrivning mv. av varige driftsmidler, IFRS 16 og immaterielle eiendeler	8.689	5.985
Skattemessig verdi pr. 31.12.	22.932	17.156
Økonomisk levetid:		
EDB utstyr	3 år (33 %)	3 år (33 %)
EDB programvare	3,3 - 5 år (20 - 30 %)	3,3 år (30 %)
Innredninger, inventar	3,3 - 5 år (20 - 30 %)	7 år (15 %)
Maskinger og utstyr	5 år (20 %)	5 år (20 %)

Note 14 - Leieavtaler for utleier

	2024	2023
Ikke senere enn 1 år	87.228	120.803
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	1.683.652	1.744.983
Senere enn 5 år	2.322.018	2.176.295
Brutto utlån og fordringer knyttet til finansielle leieavtaler	4.092.898	4.042.081
Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	-370.729	-304.470
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	3.722.169	3.737.611
Netto investeringer i finansielle leieavtaler kan analyseres på følgende måte		
Ikke senere enn 1 år	79.325	111.704
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	1.531.103	1.613.542
Senere enn 5 år	2.111.741	2.012.365
	3.722.169	3.737.611
Akkumulerte tapsavsetninger på utestående minsteleie	-11.430	-6.040
Leasingutstyr		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	6.307.833	6.052.312
+ Tilgang i året	1.720.437	1.443.734
- Avgang i året	-1.070.931	-1.188.213
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	6.957.339	6.307.833
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12.	-2.527.461	-2.357.295
= Bokført verdi leasingutstyr pr. 31.12.	4.429.878	3.950.538
+ Periodisering av forventede salgsgevinster	31.672	29.570
- Periodisering av leasinggebyr	-10.996	-10.974
- Forskuddsbetalt leasingleie	-370.729	-304.470
Sum leiefinansiering pr. 31.12.	4.079.825	3.664.665
Årets ordinære avskrivning	883.568	847.833
Skattemessig verdi leasingutstyr pr. 31.12.	3.851.296	3.492.538



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Note 15 - Pensjon

SpareBank 1 Finans Nord-Norge har i 2024 hatt innskuddspensjonsordning for sine ansatte.

Innskuddspensjonsordning for alders- og uførepensjon tegnet hos SpareBank 1 Forsikring AS.

Sparesatsene for innskuddspensjonen er for 2024:

* Lønn tilsvarende 0 til 7,1 G: 7 %

* Lønn tilsvarende 7,1 til 12 G: 20 %

De fleste selskaper i konsernet er med i Fellesordningen for avtalefestet pensjon, AFP.

Den private AFP-ordningen gir et livslangt tillegg til den ordinære pensjonen. Den private AFP-ordningen vil bli finansiert gjennom en årlig premie som fastsettes som en prosent av lønn mellom 1 og 7,1G. Premien for 2024 er fastsatt til 2,7 %, (2,6 % i 2023).

Forutsetninger:	31.12.24	31.12.23
Antall ansatte som omfattes av innskuddsordningen	41	43
Sammensetning av periodens pensjonskostnad:	2024	2023
Periodens kostnad knyttet til innskuddspensjonsordningen	2.789	2.207
Årets totale pensjonskostnad	3.390	2.711

Note 16 - Gjeld til kredittinstitusjoner

	Effektiv rente	2024	2023
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	5,56	7.462.795	6.801.261
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	6,47	47.697	50.676
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	5,56	7.510.492	6.851.937

Effektiv rente er beregnet som sum rentekostnad/snittvolum for året 2024

Note 17 - Annen gjeld

	2024	2023
Skyldig merverdiavgift	-2.586	29.216
Skyldig skatt	29.467	41.479
IFRS 16 Forpliktelser knyttet til leieavtaler	24.475	21.283
Øvrige kreditorer	11.132	8.901
Sum annen gjeld	62.488	100.879

Note 18 - Periodisering av etableringsgebyr

	2024	2023
Etableringsgebyr oppført i balansen 01.01.	50.503	48.294
Etableringsgebyr oppført i balansen 31.12.	54.784	50.503

Note 19 - Egenkapitalbevegelse og fordeling

	2024	2023
Egenkapital pr. 1.1.	1.467.360	1.366.260
Kapitalforhøyelse Aksjekapital	110.000	100.000
Kapitalforhøyelse Fondsobligasjon	0	0
Utbytte utbetalt	-166.985	-156.531
Ubetalte renter på fondsobligasjon klassifisert som EK	-10.221	-9.240
Endring i annen egenkapital	1	-114
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon	0	0
Overført fra årets overskudd 31.12.	184.076	166.985
Egenkapital pr. 31.12.	1.584.231	1.467.360
Fordeling egenkapital:		
Innskutt egenkapital inklusiv overkursfond	1.270.000	1.160.000
Fondsobligasjon klassifisert som EK	115.000	115.000
Opptjent egenkapital	199.231	192.360
Sum egenkapital	1.584.231	1.467.360



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Note 20 - Kapitaldekning

	2024	2023
Aksjekapital	1.211.000	1.101.000
Overkursfond	59.000	59.000
Fondsobligasjon	115.000	115.000
Annen egenkapital	199.231	192.360
Balanseført egenkapital	1.584.231	1.467.360
Periodens resultat	-184.076	-166.872
Fondsobligasjon	-115.000	-115.000
Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	0	0
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	0	0
Ren kjernekapital	1.285.155	1.185.488
Fondsobligasjonskapital	115.000	115.000
Kjernekapital	1.400.155	1.300.488
Ansvarlig lånekapital som kvalifiserer som tilleggskapital	166.000	166.000
Tilleggskapital	166.000	166.000
Netto ansvarlig kapital	1.566.155	1.466.488
Risikovektet beregningsgrunnlag		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	9.531	5.125
Offentlige foretak	1.952	2.104
Institusjoner	59	143
Foretak	2.975.061	2.691.124
Massemarkedssengasjementer	4.142.526	3.786.016
Forfalte engasjementer	207.206	313.944
Øvrige engasjementer	148.282	148.890
Sum kredittrisiko standardmetoden	7.484.617	6.947.346
Operasjonell risiko (Basismetoden)	601.815	549.237
Samlet beregningsgrunnlag	8.086.432	7.496.583
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldeknig	15,89 %	15,81 %
Kjernekapitaldekning	17,32 %	17,35 %
Kapitaldekning	19,37 %	19,56 %
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	14,48 %	14,57 %

Fra 2008 beregnes det kapitalkrav i henhold til gjeldende rapporteringsstandard etter standardmetoden.

Note 21 - Restløpetid på eiendel - og gjeldsposter gruppert på gjenstående løpetid

2024	0 - 30 dager	Fra 1 til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 12 mnd.	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Ufordelt	Total
Eiendeler							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				244			244
Utlån til og fordringer på kunder	3.544	12.452	161.904	3.470.271	5.878.674	0	9.526.845
Øvrige eiendeler med restløpetid	70.305				0	-124.953	-54.648
Eiendeler uten restløpetid						45.588	45.588
Sum eiendeler	73.849	12.452	161.904	3.470.515	5.878.674	-79.365	9.518.028
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner		7.462.795		47.697			7.510.492
Gjeld uten restløpetid						257.305	257.305
Ansvarlig lån				166.000			166.000
Egenkapital						1.584.231	1.584.231
Sum gjeld og egenkapital	0	7.462.795	0	213.697	0	1.841.536	9.518.028
Netto likvid. eksponering på balanseposter	73.849	-7.450.343	161.904	3.256.818	5.878.674	-1.920.901	

Kassekreditt/trekkrettighet er klassifisert i intervallet "Fra 1 til 3 mnd". Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.355.700 bundet opp i skattetrekksmidler.

2023	0 - 30 dager	Fra 1 til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 12 mnd.	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Ufordelt	Total
Eiendeler							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				717			717
Utlån til og fordringer på kunder	2.898	22.314	221.211	3.559.479	4.439.366	553.637	8.798.905
Øvrige eiendeler med restløpetid	70.339					-130.671	-60.332
Eiendeler uten restløpetid						33.468	33.468
Sum eiendeler	73.236	22.314	221.211	3.560.196	4.439.366	456.434	8.772.757
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner		6.801.261		50.676			6.851.937
Gjeld uten restløpetid						287.460	287.460
Ansvarlig lån				166.000			166.000
Egenkapital						1.467.360	1.467.360
Sum gjeld og egenkapital	0	6.801.261	0	216.676	0	1.754.820	8.772.757
Netto likvid. eksponering på balanseposter	73.236	-6.778.947	221.211	3.343.520	4.439.366	-1.298.386	

Kassekreditt/trekkrettighet er klassifisert i intervallet "Fra 1 til 3 mnd". Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.331.311 bundet opp i skattetrekksmidler.



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E

Note 22 - Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser på hovedpostene i balansen

2024	0 - 30 dager	Fra 1 til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 12 mnd.	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Ufordelt	Total
Eiendeler							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	244	0					244
Utlån til og fordringer på kunder	9.526.845	0	0		0	0	9.526.845
Øvrige rentebærende eiendeler						-124.953	-124.953
Ikke rentebærende eiendeler						115.893	115.893
Sum eiendeler	9.527.088	0	0	0	0	-9.060	9.518.028
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner	7.462.795	47.697					7.510.492
Øvrig rentebærende gjeld						138.124	138.124
Ikke rentebærende gjeld						119.181	119.181
Ansvarlig lån		166.000					166.000
Egenkapital						1.584.231	1.584.231
Sum gjeld og egenkapital	7.462.795	213.697	0	0	0	1.841.536	9.518.028
Netto renteeksponering på balansen	2.064.293	-213.697	0	0	0	-1.850.596	
Netto renteeksponering / FK	23,5	-2,4	0,0	0,0	0,0	-21,1	

Varslingsfristen for renteendring til kunder er henholdsvis 2 måneder for personkunder, 2 uker for bedriftskunder.

2023	0 - 30 dager	Fra 1 til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 12 mnd.	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Ufordelt	Total
Eiendeler							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	567	150					717
Utlån til og fordringer på kunder	8.798.905	0	0		0	0	8.798.905
Øvrige rentebærende eiendeler						-130.671	-130.671
Ikke rentebærende eiendeler						103.806	103.806
Sum eiendeler	8.799.472	150	0	0	0	-26.865	8.772.757
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner	6.801.261	50.676					6.851.937
Øvrig rentebærende gjeld						168.278	168.278
Ikke rentebærende gjeld						119.182	119.182
Ansvarlig lån		166.000					166.000
Egenkapital						1.467.360	1.467.360
Sum gjeld og egenkapital	6.801.261	216.676	0	0	0	1.754.820	8.772.757
Netto renteeksponering på balansen	1.998.211	-216.526	0	0	0	-1.781.685	
Netto renteeksponering / FK	22,8	-2,5	0,0	0,0	0,0	-20,3	

Varslingsfristen for renteendring til kunder er henholdsvis 2 måneder for personkunder, 2 uker for bedriftskunder.

Note 23 - Overtatte eiendeler, aksjer og andre eiendeler

Selskapet har ved utgangen av regnskapsperioden ingen overtatte eiendeler.

Note 24 - Aksjekapital, aksjonærinformasjon og utbytte

	2024	2023
Ordinære aksjer		
Antall ordinære aksjer pålydende kr 5.000	242.200	200.200
Endringer i aksjekapital og overkurs:		
Overkurs	59.000	59.000
Utbytte		
Utbetalt utbytte	166.985	156.531
Avsatt utbytte	184.076	166.985

Det er foreslått utbytte til godkjenning i generalforsamlingen på 184.076 mill. kroner. Dette er ikke regnskapsført som forpliktelse pr. 31.12.24.

85 % av aksjene eies av SpareBank 1 Nord-Norge. 15 % eies av SpareBank 1 Helgeland.

Selskapet har hovedkontor i Tromsø.

Note 25 - Ansvarlig lånekapital

	2024	2023
Ansvarlig lånekapital	166.000	166.000

Per 31.12.24. har selskapet to ansvarlige lån i morbanken. Det ene lånet er på 40 MNOK, med første mulige innløsningsdato 07.12.28. og betingelser på 3 mnd. NIBOR med margintillegg på 2,75 prosentpoeng. Det andre lånet er på 126 MNOK, har første mulige innløsningsdato 24.06.27. og betingelser på 3 mnd. NIBOR med margintillegg på 2,25 prosentpoeng. Renten fastsettes for tre måneder av gangen. Selskapets rentekostnader på ansvarlige lån er totalt 10.221.144, - i 2024.

Note 26 - Hendelser etter balansedagen

Det er ikke registrert vesentlige hendelser etter balansedagen som påvirker selskapets regnskap.



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

Document ID:
1BB6715C22BE417CBDA8B23D1906224E