

List of Signatures

Page 1/1



Sak 16 SpareBank 1 Finans Nord-Norge årsrapport 2025 endelig.pdf

Name	Method	Signed at
Hanssen, Trond	BANKID	2026-02-06 09:21 GMT+01
Glad, Trude	BANKID	2026-02-06 08:31 GMT+01
Hansen, Grete	BANKID	2026-02-06 14:47 GMT+01
Løken, Christin	BANKID	2026-02-06 13:37 GMT+01
Brønlund, Bjørn Tore	BANKID	2026-02-06 15:36 GMT+01
Aafos, Niclas	BANKID	2026-02-06 08:32 GMT+01



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

External reference: 2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE



SpareBank 
FINANS NORD-NORGE

Årsrapport 2025

www.snn.no



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Årsberetning

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde i 2025 et resultat før skatt på 270,087 mill. kroner. Dette gir en egenkapitalavkastning på 13,2 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.

Det var store forventninger ved inngangen til 2025 at man skulle få bukt med inflasjonen, og man forventet en kraftig rentenedgang gjennom året, allerede fra mars. Fasiten viser at inflasjonen var mer standhaftig enn antatt, og renten ble bare satt ned med til sammen 50 basispunkter fordelt på 25 i juni og 25 i september. Samtidig opplevde vi at krona svekket seg ytterligere mot våre viktigste handelspartnere. 2025 har vært et svært urolig år på den internasjonale arenaen. Det er usikkerhet rundt den etablerte verdensorden og rundt fremtiden for NATO. Alt dette har økt usikkerheten, og usikkerhet bidrar til lavere investeringsvilje og mindre vekst. Heldigvis har dette så langt ikke hatt vesentlig negativ effekt på arbeidsledigheten i Norge. Derimot opplever vi at nyboligbyggingen i 2025 har vært på et historisk lavmål og entreprenørbransjen sliter. Det har likevel i vår region så langt vært få og små konkurser, men vi forventer at 2026 vil bli enda tøffere for byggenæringen. Øvrige bransjer har klart seg greit gjennom 2025, selv om situasjonen fortsatt er utfordrende for flere bransjer. Markedet for bruktbiler og billige nybiler har vært godt, mens fritidsmarkedet og dyrere nybiler har opplevd noe nedgang. På slutten av året ble det rekordsalg i nybilmarked drevet av avgiftsendringer, og det er forventninger om at dette nok vil fortsette inn i 2026.

Over tid har SpareBank 1 Finans Nord-Norge hatt lavt mislighold, og det har kun vært en moderat økning i løpet av 2025 på personmarked. Et noe mer markant økning innenfor bedriftsmarked, men som gjelder noen få, men større engasjementer. Nord-Norge har 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 noe lavere investeringsvilje enn de siste årene, klart seg godt igjennom 2025. Markedet forventer en moderat rentenedgang i løpet av 2026, og det vil forhåpentligvis bidra til at boligbyggingen etter hvert kommer i gang igjen og økt investeringsaktivitet i kapitalvarer.

Selskapet har økt aksjekapitalen med 220,0 mill. kroner i 2025. Selskapet har en tilfredsstillende kapitalsituasjon inn i 2026, men vil i løpet av året måtte innhente ny kapital som følge av egne vekstambisjoner.



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Resultat (2024 i parentes)

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde et resultat før tap og skatt på 295,611 mill. kroner i 2025 (267,171 mill. kroner).

Resultatet etter tap og skatt utgjorde 205,024 mill. kroner (184,076 mill. kroner). Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette 2,02 prosent (2,03 prosent). Egenkapitalavkastning ble 13,2 prosent (13,1 prosent) av gjennomsnittlig egenkapital.

Selskapets driftskostnader ble totalt 86,192 mill. kroner (85,556 mill. kroner) og utgjorde 0,85 prosent (0,94 prosent) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Kostnadene målt i prosent av inntektene er 22,6 (24,3). Effektiviteten av driften vurderes som tilfredsstillende.

Eiendeler

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av året 11.065 mill. kroner (9.518 mill. kroner). Veksten i forvaltningskapitalen ble 16,2 prosent (8,5 prosent). Selskapets netto utlån og fordringer på kunder er 10.905 mill. kroner (9.402 mill. kroner), en økning på 16,0 prosent (8,5 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 2025 var 1.855 mill. kroner (1.566 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 19,39 prosent (19,37 prosent), 1,89 prosent over gjeldende minimumskrav på 17,5 prosent kapitaldekning. Det konserninterne kravet til kapitaldekning er 17,9 prosent.

Kontantstrøm

Netto likviditetsendring fra virksomhet ble 1.533 mill. kroner i 2025. Tilsvarende tall for 2024 var 1.160 mill. kroner. Avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm skyldes først og fremst avskrivninger på driftsmidler i leasingporteføljen.

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 AS 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 474,8 mill. kroner (587,8 mill. kroner). Største engasjement utgjør 14,14 prosent (14,68 prosent) av ansvarlig kapital.



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

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.

Tap og mislighold på utlån

Engasjement i mislighold vurderes for individuelle tapsavsetninger.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement pr 31.12.2025 utgjør 319,537 mill. kroner (134,091 mill. kroner), 2,9 prosent (1,4 prosent) av brutto utlån.

Ordinære tap på utlån i 2025 utgjør 25,525 mill. kroner (24,957 mill. kroner), tilsvarende 0,25 prosent (0,27 prosent) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ordinære tapkostnader er 0,6 mill. kroner høyere enn året før, herav 2,4 mill. kroner i redusert endring i tapsavsetninger og 1,7 mill. kroner lavere konstaterte tap, samt 0,1 mill. kroner mer i inngang på tidligere avskrevne tap.

Selskapets samlede avsetninger til nedskrivninger på utlån kunder er 121,633 mill. kroner (124,953 mill. kroner) per 31.12.2025. Nedskrivningene fordeler seg med 94,137 mill. kroner (99,620 mill. kroner) på BM og 27,496 mill. kroner (25,332 mill. kroner) på PM. Nedskrivningene utgjør 1,04 prosent (1,31 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 porteføljepisikoen 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 forurenser 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 2025 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 2050, som legger føringer på SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS. Planen for hvordan dette skal oppnås ble vedtatt i oktober 2025. 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 og taksonomi 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 2025 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:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Renterisiko/valutarisiko

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har en moderat renterisiko. Dette er vurdert ut fra at selskapet kun i svært begrenset omfang tilbyr fastrenteprodukter og at selskapet har rett til å regulere rentebetingelsene overfor kundene i henhold til gjeldende varslingsfrister. Selskapets eventuelle 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. 31.12.2025 hadde SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS 41 faste årsverk. Antall sykedager var 259 dager, som tilsvarer 2,79 prosent. Dette er en reduksjon med 1,45 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, 41 prosent kvinner og 59 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 2025 er ikke publisert på tidspunktet for avleggelse av denne årsberetningen, men vil publiseres på nettsiden innen rapporteringsfristen 30.06.2026.

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. Denne er plassert hos forsikringsgivere med solid finansiell styrke (rating). 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 unnlattelse.

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 2025 er ikke publisert på tidspunktet for avleggelse av denne årsberetningen, men vil publiseres på nettsiden innen rapporteringsfristen 30.06.2026.



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato 31.12.2025 som påvirker det avlagte regnskapet.

Oppsummering og fremtidsutsikter

Årsregnskapet for 2025 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 2025 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 2026.

SpareBank 1 Finans Nord-Norges markedsposisjon og finansielle stilling er god. Selskapet har gjennom flere år forbedret driften og leverer resultater som ett av de beste finansieringsselskapene i Norge. Den økonomiske usikkerheten er fortsatt til stede gitt en usikker geopolitisk situasjon, men det er mye som tyder på at kombinasjonen av gode lønnsoppgjør, lavere styringsrente og lavere inflasjon vil bidra positivt til økonomisk vekst i 2026. Den økonomiske situasjonen i landsdelen er god, med fortsatt lav arbeidsledighet, gode priser på våre råvarer, en fordelaktig valutakurs og store kommende investeringer i infrastruktur både gjennom forsvaret og i sivilsamfunnet. 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 således sterk, og selskapet ser store 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, basert i Nord-Norge.

Styret takker alle selskapets medarbeidere for stor arbeidsvilje og innsats i 2025. Dette er et viktig bidrag til utviklingen av SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS. Styret takker også selskapets kunder og forretningsforbindelser for samarbeidet i 2025.

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 205,024 mill. kroner utdeles som utbytte.

Tromsø, 5. februar 2026

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:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Resultatregnskap

(Tall i NOK tusen kroner)

	Noter	2025	2024
Renteinntekter			
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	12	1	14
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	3	851 402	784 034
Sum renteinntekter		851 403	784 048
Rentekostnader			
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	12	429 555	399 412
Rentekostnader på utstedte verdipapierer	12	11 852	11 965
Sum rentekostnader		441 407	411 377
Netto renteinntekter		409 997	372 671
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		34 224	27 332
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	5	227	766
Andre driftsinntekter	5	5 818	6 621
Netto provisjons- og andre inntekter		- 28 178	- 19 944
Netto inntekter		381 818	352 727
Lønn og administrasjonskostnader	4, 6, 16	67 891	63 432
Andre driftskostnader	7	9 390	14 194
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	13,14	8 926	7 930
Sum driftskostnader		86 207	85 556
Resultat før tap		295 611	267 171
Tap på utlån	9	25 525	24 957
Ordinært resultat før skatt for regnskapsåret		270 087	242 215
Skatt	8	65 063	58 138
Resultat for regnskapsåret		205 024	184 076
Resultat i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital		2,02 %	2,03 %



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Balanse

(Tall i NOK tusen kroner)

	Noter	2025	2024
Eiendeler			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	11, 12	420	244
Utlån og fordringer på kunder	9, 10, 11, 15	10 905 214	9 401 891
Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	13,14	49 941	45 588
Andre eiendeler	22, 23	109 130	70 305
Sum eiendeler		11 064 705	9 518 028
Gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	12, 17	8 715 745	7 510 492
Annen gjeld	18	50 863	62 488
Andre avsetning til forpliktelser		47 859	48 477
Utsatt skatt	8	189 435	146 340
Ansvarlig lånekapital	12, 25	206 000	166 000
Sum gjeld		9 209 903	7 933 797
Egenkapital			
Aksjekapital	19, 24	1 431 000	1 211 000
Overkurs	24	59 000	59 000
Fondsobligasjon	19	155 000	115 000
Annen egenkapital	19	209 802	199 231
Sum egenkapital		1 854 802	1 584 231
Sum egenkapital og gjeld		11 064 705	9 518 028

Tromsø, 5. februar 2026

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:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Endringer i egenkapitalen

(Tall i NOK tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.24	1 101 000	59 000	115 000	192 360	1 467 360
Totalresultat for regnskapsåret					
Resultat for regnskapsåret				184 077	184 077
Totalresultat for regnskapsåret				184 077	184 077
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					
Sum transaksjoner med eierne	110 000			- 177 206	- 67 206
Egenkapital 31.12.24	1 211 000	59 000	115 000	199 231	1 584 231
Totalresultat for regnskapsåret					
Resultat for regnskapsåret				205 024	205 024
<i>Utvidede resultatposter:</i>					
Sum utvidede resultatposter					
Totalresultat for regnskapsåret				205 024	205 024
Transaksjoner med eierne					
Utbetalt utbytte for 2024				- 184 077	- 184 077
Årets renter hybridkapital				- 10 377	- 10 377
Kapitalforhøyelse	220 000		40 000		260 000
Andre føringer mot EK				1	1
Sum transaksjoner med eierne	220 000		40 000	- 194 453	65 547
Egenkapital 31.12.25	1 431 000	59 000	155 000	209 802	1 854 802



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Oppstilling over kontantstrømmer

(Tall i NOK tusen kroner)

	Note	2025	2024
Resultat av ordinær drift		270 087	242 215
+ Ordinære avskrivninger	13,14	9 226	7 930
+ Avskrivninger leasingmidler	15	976 456	883 568
+ Gevinst/tap ved salg av leasingutstyr		- 18 154	- 14 191
+ Tap på utlån	9	25 525	24 957
- Periodens betalte skatt	8	30 851	41 479
Tilført fra årets drift		1 232 289	1 103 000
Endring diverse gjeld: + økning/ - nedgang		1 424	- 20 790
Endring avsetning til forpliktelser: + økning/ - nedgang		- 618	- 18 923
Endring diverse fordringer: - økning/ + nedgang		- 38 825	33
Endring varelagerfinansiering		75 666	154 766
Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	10	- 863 748	- 557 943
Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/ - nedgang	12,17	1 205 253	658 555
A. Netto likviditetsendring fra virksomhet		1 611 441	1 318 698
- Investeringer i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	13,14	- 14 702	- 20 050
- Investeringer i leasingutstyr	15	-2 047 027	-1 600 467
+ Salg egne driftsmidler	13	114	0
+ Salg av leasingutstyr	15	347 959	371 720
B. Likviditetsendring fra investeringer		-1 713 656	-1 248 797
- Utbetalt utbytte	19	- 184 076	- 166 985
Utbetalte renter fondsobligasjon	12	- 10 377	- 10 221
Betalte renter og avdrag ihht IFRS 16		- 3 156	- 3 018
Emisjon ansvarlig lånekapital: + økning/ - nedgang	25	40 000	110 000
Emisjon aksjekapital/fondsobligasjon: + økning/ - nedgang	12,19	260 000	0
C. Likviditetsendring fra finansiering		102 391	- 70 224
A + B + C. Sum endring likvider		176	- 323
+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse		244	567
= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt		420	244

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

Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.404.318,- bundet opp i skattetreksmidler.

Tilleggsinformasjon kontantstrøm

Renter mottatt	844 989	781 830
Renter betalt	440 666	411 859

Selskapets endringer i forpliktelser som skyldes finansieringsaktiviteter stammer fra endringer som følge av opptak og nedbetaling av lån.



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Noter til årsregnskapet for 2025

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® Accounting Standards som fastsatt av EU. 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 fratrukket 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 på utlån.

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 kun én innskuddsbasert ordning. Ytelsesbasert ordning 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 16.

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 eventuell forskudds-/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 restverdigaranti er bruttoinvesteringen i leieavtalen lik leiebetalingene pluss ugarantert restverdi. Dette nåverdieregnes med den implisitte renten i leieavtalen. Nettoinvesteringen i leieavtalen vil til enhver tid bestå av gjenværende leiebetalinger minus den delen av leiebetalingen som kan tilskrives fremtidige bruttoinntekter (renter) og den ugaranterte restverdien. Den ugaranterte restverdien representerer det forventede beløpet selskapet kan få tilbake fra underliggende eiendel ved leieperiodens slutt.

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



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler er registrert i balansen til anskaffelseskost, fratrukket 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 lengre 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.

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.

Rentekostnader

Rentekostnader knyttet til kassakreditt og valutilån resultatføres i den perioden de påløper. Renten beregnes løpende på utestående trukket beløp i henhold til gjeldende kredittavtale.

Fondsobligasjoner

Fondsobligasjon er klassifisert som egenkapital i samsvar med IAS 32, ettersom instrumentet ikke innebærer noen kontraktsmessig forpliktelse for konsernet til å levere kontanter eller andre finansielle eiendeler.

Obligasjonslånet er evigvarende og konsernet har rett, men ikke plikt, til å innløse obligasjonen på nærmere angitte tidspunkt. Rentebetalinger er etter avtale diskresjonære og kan utsettes eller bortfalle uten å utløse mislighold.

Utbetalt rente på fondsobligasjonen regnskapsføres som disponering av egenkapital og påvirker ikke resultatregnskapet.

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

Instrument/post	Gjeldende IFRS/IAS	Klassifisering	Note	Saldo 2025
Leasing	IFRS 16	I/A	10, 11	4.833.644
Kasse-/drifts- og brukskreditter	IFRS 9	AC	10, 11	234
Utlån	IFRS 9	AC	10, 11	5.959.484
Tapsavsetninger	IFRS 9	AC	9, 10 -	121.633
Sum finansielle eiendeler				10.671.729
Gjeld til kredittinstitusjoner	IFRS 9	AC	16	8.715.745
Ansvarlig lånekapital	IFRS 9	AC	24	206.000
Sum finansiell gjeld				8.921.745

Amortisert kost (AC - Amortised Cost) - Holdes med formål om å inndrive kontraktsfestede kontantstrømmer eller for salg.



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

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 sikres 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 2025 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 prosentdel og selskapet har egne mål for maksimalt utlån til enkelte bransjer. Andelen av vesentlige utlån utgjør 24,1 % 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 ERS 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 ERSer, årsberetningen og konsernets pilar 3-rapport.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for direkte eller indirekte tap, inkludert tap av renomme 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 2025 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 egevaluering 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:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Note 3 - Renter av utlån til og fordringer på kunder

	2025	2024
Totale renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder fordeler seg som følger:		
Leiefinansiering	350.866	322.989
Nedbetalingslån	500.523	461.045
Sum renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	851.389	784.034

Note 4 - Lønn og administrasjonskostnader

	2025	2024
Lønn	34.024	33.111
Pensjoner	3.714	3.390
Sosiale kostnader	9.480	9.278
Sum lønnskostnader	47.217	45.779
Administrasjonskostnader:		
* IT-kostnader	2.319	6.734
* Møte, kurs og utstyr	781	970
* Porto	1.184	1.119
* Reiser	1.594	1.571
* Lisens, honorar, konsulent	10.546	3.472
* Salg, reklame og representasjon	4.251	3.787
Sum administrasjonskostnader	20.674	17.653
Sum lønn og administrasjonskostnader	67.891	63.432
Gjennomsnittlige antall ansatte (årsverk) i regnskapsåret	41,2	41,3

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

	2025	2024
Provisjonsinntekter betalingsforsikring lån	4.958	4.645
Provisjonsinntekter skadeforsikring	650	930
Andre inntekter	210	1.046
Sum andre driftsinntekter	5.818	6.621
Netto gevinst/tap på valuta og verdipapirer	227	766
Netto verdiendring på lån til virkelig verdi	0	0
Sum verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	227	766

Note 6 - Godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør

	2025	2024
Lønn (inkludert naturallytelse)	2.220	1.911
Sum lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør	2.220	1.911
Administrerende direktør har ingen avtale om bonus eller overskuddsdeling.		
Godtgjørelse til styremedlemmer	180	180
Godtgjørelse til øvrige tillitsvalgte	0	0
Sum godtgjørelser til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør	2.400	2.091

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:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Note 7 - Andre driftskostnader

	2025	2024
Honorarer	4.798	3.377
Herav godtgjørelse til ekstern revisor:		
- Lovpålagt Revisjon (eks. mva)	1.487	811
- Andre attestasjonstjenester (eks. mva)	34	29
Avgifter og kontingenter	282	278
Husleie og renhold	476	502
Inkassokostnader	1.592	785
Kredittopplysninger	1.240	1.135
Innkjøp som ikke aktiveres	149	241
Øvrige driftskostnader	839	7.876
Sum andre driftskostnader	9.375	14.194

Note 8 - Skatt

	2025	2024
Spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag:		
Resultat før skatt	270.087	242.215
Permanente forskjeller knyttet til:		
representasjon	398	234
kontingenter	282	278
andre ikke fradragsberettigede	40	48
renter fondsobligasjoner	-10.377	-10.222
Endring i midlertidige forskjeller knyttet til:		
finansielle instrumenter	0	0
anleggsmidler	-180.154	-108.898
gevinst og tapskonto	11.751	723
kundefordringer	-223	0
andre avsetninger	-2.155	-652
endring i balanseførte leieobjekter iht IFRS16	-815	192
Årets skattegrunnlag	88.834	123.918
Betalbar skatt	22.209	30.980
Midlertidige forskjeller pr. 31.12.	2025	2024
Anleggsmidler	791.884	610.399
Balanseførte leieobjekter iht IFRS 16	-1.148	0
Gevinst og tapskonto	-41.591	-29.841
Pensjonsforpliktelser	8.647	8.647
Kundefordringer	212	-1.881
Andre avsetninger	-262	-1.963
Sum midlertidige forskjeller	757.742	585.361
Utsatt skatt (+) /skattefordel (-)	189.436	146.340
Endring i utsatt skatt	42.854	27.158
Spesifikasjon av skattekostnaden 31.12	2025	2024
Endring utsatt skatt	42.854	27.158
Betalbar skatt	22.209	30.980
For lite beregnet skatt og direkteføringer mot utsatt skatt		
Skattekostnad	65.063	58.138
Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2025	2024
25 % av resultat før skatt	67.522	60.554
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-2.414	-2.416
For lite avsatt tidligere år og direkteføringer mot utsatt skatt	-45	0
Resultatført skatt	65.063	58.138



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Note 9 - Tap

	2025	2024
Periodens endring i tapsavsetninger	-3.319	-5.718
+ Konstaterte tap	31.496	33.169
- Inngang på tidligere avskrevne tap	-2.652	-2.494
= Sum tap	25.525	24.957

Konstaterte tap fordeles som følger:

Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år er foretatt individuelle tapsavsetninger for	25.540	27.245
Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år ikke er foretatt individuelle tapsavsetninger for	5.956	5.924
Sum konstaterte tap	31.496	33.169

Tap fordelt på sektor og næring

Jordbruk, skogbruk og fiske	1.253	-516
Bergverksdrift og utvinning	75	0
Industri	1.787	-1.106
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	61	200
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	607	-128
Bygge- og anleggsvirksomhet	-355	2.990
Varehandel	-558	81
Transport og lagring	12.208	1.296
Overnattings- og serveringsvirksomhet	746	259
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	-6	4
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	28	-7
Finansiell tjenesteyting	-1	-148
Eiendomsvirksomhet	1.600	32
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	553	341
Forretningsmessig tjenesteyting	17.257	12.070
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	0	0
Undervisning	46	2
Helse- og sosialtjenester	-18	-11
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	-12.582	-94
Annen tjenesteyting	-699	0
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	0	0
Sum tap bedriftsmarked	22.003	15.265
Sum tap personmarked	3.522	9.692
Tap på utlån til kunder	25.525	24.957
Øvrige tap	0	0
Sum tap fordelt på sektor og næring	25.525	24.957

Pr. 31.12.2025

Utlån til kunder sektor og næringsfordelt	Totalt engasjement *	Tapsavsetninger			Netto Utlån
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	1.659.676	-3.826	-4.962	-742	1.650.146
Bergverksdrift og utvinning	29.671	-15	-120	0	29.536
Industri	472.829	-1.155	-4.918	-8.714	458.043
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	28.692	-20	-214	-200	28.258
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og opprydding	294.958	-199	-579	0	294.181
Bygge- og anleggsvirksomhet	847.138	-855	-4.846	-6.092	835.344
Varehandel	489.274	-1.607	-1.219	-1.666	484.782
Transport og lagring	1.185.872	-3.243	-1.721	-16.301	1.164.607
Overnattings- og serveringsvirksomhet	90.760	-111	-713	-374	89.563
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og d	3.326	-5	-4	0	3.317
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentv	2.092	-4	0	0	2.088
Finansiell tjenesteyting	997	0	0	0	997
Eiendomsvirksomhet	117.278	-186	-1.142	-949	115.001
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	165.585	-277	-671	-90	164.547
Forretningsmessig tjenesteyting	1.094.429	-1.611	-1.167	-21.969	1.069.682
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeor	25.053	0	-1	0	25.052
Undervisning	31.492	-54	-27	0	31.411
Helse- og sosialtjenester	17.275	-30	-14	0	17.230
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktivitet	54.972	-95	-111	-12	54.754
Annen tjenesteyting	94.565	-500	-775	-32	93.258
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0
Sum Bedriftsmarked	6.705.934	-13.793	-23.204	-57.140	6.611.797
Sum Personmarked	4.991.715	-4.860	-6.798	-15.838	4.964.219
Sum utlån til kunder	11.697.649	-18.654	-30.002	-72.977	11.576.016

* 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:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Pr. 31.12.2024

Utlån til kunder 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

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurderingen

	Sum	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
Brutto utlån til kunder 01.01.25	9.526.844	7.526.863	1.801.834	198.146
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	0	432.139	-416.113	-16.026
til (-fra) trinn 2	0	-669.034	687.164	-18.130
til (-fra) trinn 3	0	-36.319	-230.007	266.326
Nye lån og avdrag på lån som ligger i IB	3.030.996	2.817.599	173.875	39.522
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.663.760	-1.430.619	-155.814	-77.325
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	132.766	132.726	40	0
Sum brutto utlån til kunder 31.12.25	11.026.847	8.773.355	1.860.978	392.514
Utlån til virkelig verdi over resultat				
Sum brutto utlån til kunder 31.12.25	11.026.847	8.773.355	1.860.978	392.514
Utenom balanse	670.802	538.457	127.454	4.891
Totalt engasjement 31.12.25	11.697.649	9.311.812	1.988.432	397.405

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurderingen

	Sum	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
Brutto utlån til kunder 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
Nye lån og avdrag på lån som ligger i IB	2.432.019	2.173.118	262.698	-3.798
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 kunder 31.12.24	9.526.844	7.526.863	1.801.834	198.146
Utlån til virkelig verdi over resultat				
Sum brutto utlån til kunder 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



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

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

	2025	2024
Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing)	4.833.664	4.092.898
Kasse-/drifts- og brukskreditter	233.699	309.365
Nedbetalingslån	5.959.484	5.124.581
Brutto utlån til kunder	11.026.847	9.526.844
Sum Personmarkedet	4.948.631	4.274.417
Sum Bedriftsmarkedet	6.078.216	5.252.427
Utenom balanse	670.802	603.290
Totalt engasjement	11.697.649	10.130.134
* Totalt engasjement viser brutto utlån inkl. utenom balanse redusert med eventuell forskuddsbetalt leasingleie		
ECL tapsavsetninger	(121.633)	(124.953)
Netto utlån	10.905.214	9.401.891
Netto utlån til kunder inkl. utenom balanse redusert med forskuddsbetalt leasingleie	11.576.016	10.005.181
Forskuddsbetalt leasingleie	(515.164)	(370.792)

Brutto utlån fordelt på trinn i kreditrisikovurderingen
Pr. 31.12.2025
Risikogrupper

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Svært lav	2.059.432	43.246	0	2.102.678
Lav	2.220.133	129.478	0	2.349.611
Middels	2.670.941	417.555	0	3.088.496
Høy	840.727	326.665	0	1.167.392
Svært høy	982.122	944.034	0	1.926.155
Mislighold og nedskrevet	0	0	392.514	392.514
Sum	8.773.355	1.860.978	392.514	11.026.847
Andel engasjement	80 %	17 %	4 %	100 %

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 %

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

	PM	BM	2025	2024
Svært lav risiko	1.686.707	-55.901	1.630.806	1.669.873
Lav risiko	1.538.337	936.499	2.474.835	1.755.135
Middels risiko	1.256.324	2.020.324	3.276.648	2.907.261
Høy risiko	200.250	1.142.160	1.342.410	1.241.471
Svært høy risiko	238.686	1.821.694	2.060.380	1.987.459
Mislighold	65.381	332.024	397.405	198.143
Totalt	4.985.685	6.196.801	11.182.486	9.759.342

Brutto utlån til kunder

Svært lav risiko	1.692.738	409.940	2.102.678	1.833.728
Lav risiko	1.538.337	811.274	2.349.611	1.890.114
Middels risiko	1.256.324	1.832.172	3.088.496	2.725.255
Høy risiko	200.250	967.143	1.167.392	1.064.531
Svært høy risiko	195.602	1.730.554	1.926.155	1.815.074
Mislighold	65.381	327.133	392.514	198.143
Totalt	4.948.631	6.078.216	11.026.847	9.526.844

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.

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 trinn:

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



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

I trinn 1 er tapsnedskrivningen forventet tap de neste 12 måneder. I trinn 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 trinnene, 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 kredittlån. Fra 01.01.2021 påvirkes 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:

Trinn 1: Dette er startpunktet for alle utlån omfattet av tapsmodellen. Alle utlån som ikke har vesentlig høyere kredittisiko enn ved første gangs innregning, får en nedskrivning som tilsvarer 12 måneders forventet tap. Her ligger alle utlån som ikke er overført til trinn 2 eller trinn 3.

Trinn 2: Her ligger utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittisiko 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 kredittisiko dersom engasjementets beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt. Både absolutte og relative endringer i PD er bruk som kriterie for å flytte et engasjement over til trinn 2. Den viktigste faktoren for en vesentlig endring i kredittisiko, 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 trinn 2. Det gjøres også en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig endring i kredittisiko dersom det settes på særskilt overvåking eller det er gitt betalingssettelse.

Trinn 3: Alle utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittisiko siden innvilgelse, og hvor det er objektive bevis for mislighold eller tap på balansedagen, ligger her. Forventet tap over lånets løpetid beregnes. Trinnet 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 trinn 1, 2 og misligholdte trinn 3, som nåverdien av forventet eksponeringen (EAD), multiplisert med tapssannsynlighet (PD), multiplisert med tap ved mislighold (LGD).

Et utlån flyttes fra trinn 2 til trinn 1 når:

- Kunden har hatt en positiv utvikling i risiko, slik at økningen i kredittisiko 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 trinn 3 til trinn 2 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, men økningen i kredittisiko 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 trinn 3 til trinn 1 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, og økningen i kredittisiko 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 kredittisiko 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 anmerkingshistorikk. Tilsvarende for privatkunder, men da med utgangspunkt i likningstall og anmerkingshistorikk. 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. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og migrasjon. Scoringmodellene blir årlig validert og justert. På bakgrunn av dette gjorde selskapet i 2025 en rekalibrering 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 17,63 % per 31.12.25. Andel misligholdte og tapsutsatte utgjør 3,40 % 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.

EL (expected loss) og UL (unexpected loss) i % av utlånsvolum viser en svak økning sammenlignet med 2024, men samtidig ser vi en migrasjon fra høyere til lavere risiko innenfor de enkelte risikogrupperne. 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 2025 økte (3,40 %) sammenlignet med 2024 (1,97 %). I 2025 skyldes økningen større enkeltengasjementer på BM. Konstaterte tap lå noe under på tidligere års nivå. Næring hadde 84,4 % av de realiserede tapene.

Selskapet reduserte de totale tapsnedskrivningene i perioden med 2,7 %. Utlånsporteføljen har i perioden økt med 16,3 %. Scenariovektingen i ECL-modellen er uforandret fra 2024 og har ført 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.



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Sensitivitetsanalyse

Tabellen under viser beregnet ECL for de tre anvendte scenarier isolert sett. Beregningene er fordelt på hovedsegmentene personkunder og bedriftskunder, som summerer seg til morbank. Utover segmentfordelt ECL ved anvendt scenarievæktning, viser tabellen to alternative scenarievæktninger. Det første alternativet viser tidligere anvendt scenarievæktning. Det siste alternativet viser sensitivitet for ytterligere forbedring i forhold til anvendt scenarievæktning, med 10 prosent sannsynlighet for oppsidescenarioet.

Beløp i hele tusen kroner

	PM	BM	2025	
ECL i forventet scenario	21.043.103	39.369.627	60.412.730	
ECL i nedside scenario	66.244.260	143.107.875	209.352.135	
ECL i oppside scenario	19.121.232	28.748.088	47.869.320	
ECL med anvendt scenarievæktning (80/15/5)	27.908.096	54.399.287	82.307.383	
ECL med alternativ scenarievæktning (75/20/5)	29.987.241	59.586.200	89.573.441	
ECL med alternativ scenarievæktning (80/10/10)	25.371.032	48.681.298	74.052.330	

Kreditrisiko

Tap på utlån og forskudd til kunder til amortisert kost	2025				Total
	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	
Svært lav		661	7	0	668
Lav		1.223	50	0	1.273
Middels		1.552	1.038	0	2.590
Høy		370	1.316	0	1.686
Svært høy		1.054	4.387	0	5.442
Misligholdt og nedskrevet		0	0	15.838	15.838
Tapsavsetninger Personmarked	4.860	6.798	15.838	0	27.496
Svært lav		136	14	0	150
Lav		494	171	0	665
Middels		2.867	1.258	0	4.125
Høy		2.385	1.892	0	4.277
Svært høy		7.911	19.869	0	27.779
Misligholdt og nedskrevet		0	0	57.140	57.140
Tapsavsetninger Bedriftsmarked	13.793	23.204	57.140	0	94.137
Tapsavsetninger totalt	18.654	30.002	72.977	0	121.633

Tap på utlån og forskudd til kunder til amortisert kost	2024				Total
	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	
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

Brutto utlån fordelt på geografiske områder	PM	BM	2025		2024	
Nordland	2.065.208	2.429.310	41 %	4.494.518	37 %	3.756.742
Troms	1.510.946	1.758.997	30 %	3.269.942	50 %	4.568.176
Finnmark	880.170	1.009.032	17 %	1.889.202		
Øvrige Fylker	492.290	880.375	12 %	1.372.665	13 %	1.201.357
Utlandet	18	502	0 %	520	0 %	570
Sum brutto utlån fordelt på geografiske områder	4.948.631	6.078.216	100 %	11.026.847	100 %	9.526.844

* i 2024 var Troms og Finnmark samlet i et beløp



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

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 2025 viser ingen vesentlige endringer i sikkerhet sammenlignet med tidligere år.

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

	Sikkerhet 2025	Sikkerhet 2024	2025	2024
			Brutto eksponering	Brutto eksponering
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner			420	244
Leiefinansieringsavtaler			5.348.828	4.463.627
Forskuddsbetalt leasingleie			(515.164)	(370.729)
Kasse-/drifts- og brukskreditter	232.478	232.024	233.699	309.365
Nedbetalingslån redusert med tapsavsetninger	5.760.914	5.105.585	5.837.850	4.999.628
Andre eiendeler			159.071	115.893
Sum eiendeler	5.993.392	5.337.609	11.064.705	9.518.028
Forpliktelseser				
Ubenyttede kreditter			670.802	603.290
Lånetilsagn			105.670	212.112
Sum finansielle garantistillelser			776.472	815.402
Total kredittrisikoeksponering			11.841.177	10.333.430

Kredittrisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på geografiske områder

	PM	BM	2025	2024
	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering
Nordland	2.076.838	2.622.074	4.698.913	3.555.677
Troms	1.511.163	2.077.692	3.588.855	5.283.323
Finnmark	883.724	1.128.460	2.012.184	
Øvrige Fylker	534.772	1.005.938	1.540.711	1.493.791
Utlandet	14	502	515	639
Total kredittrisikoeksponering	5.006.511	6.834.666	11.841.177	10.333.430

Note 12 - Mellomværende med foretak i samme konsern

	2025	2024
Mellomværende med morselskapet SpareBank 1 Nord-Norge		
Renter og kredittprovisjoner fra morselskap	0	-13
Rentekostnader og andre lignende kostnader til morselskap	429.455	399.412
Rentekostnader ansvarlig lån til morselskap	11.852	11.965
Andre gebyrer til morselskap	11.595	10.478
Avsatt utbytte til morselskap	0	0
Utlån til og fordringer på morselskap	420	244
Lån og innskudd fra morselskap	8.715.745	7.510.492
Ansvarlig lånekapital fra morselskap	206.000	166.000
Fondsobligasjon	155.000	115.000
Renter fondsobligasjon	10.377	10.221
Andre honorarer, it-kostnader og driftskostnader morselskap	2.959	2.534

Pr. 31.12.2025 er det trukket 8.683 mill. kroner av total trekkrettighet på 8.763 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:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Note 13 - Varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler iht IFRS 16

Eiendom, anlegg og utstyr regnskapsføres i samsvar med IAS 16. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig evetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives er gjenstand for nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Selskapet avskrives egne driftsmidler over 3 - 5 år.

Selskapet har i 2025 reklassifisert utvikling av software som tidligere sto oppført som maskiner og inventar til immaterielle eiendeler.

Maskiner og inventar:	2025	2024
Anskaffelseskost pr. 01.01.	2.666	2.537
Tilgang i året	613	130
Avgang i året	-320	0
Anskaffelseskost pr. 31.12.	2.959	2.666
Akkumulert avskrivning pr. 31.12	-2.476	-2.500
Bokført verdi varige driftsmidler pr. 31.12.	483	167
Balanseførte leieavtaler:		
Bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	36.087	34.826
Akkumulert avskrivning bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	-14.651	-12.314
Netto balanseførte leieavtaler iht IFRS 16	21.436	22.512
Sum varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler pr. 31.12.	21.919	22.679
Årets ordinære avskrivning (lineær)	297	115
Nedskrivning		
Avskrivning IFRS 16	1.386	2.230
Sum avskrivning mv. av varige driftsmidler og IFRS 16	1.683	2.345

Note 14 - Immaterielle eiendeler**Immaterielle eiendeler**

Immaterielle eiendeler som er kjøpt enkeltvis, er balanseført til anskaffelseskost.

Immaterielle eiendeler med begrenset økonomisk levetid avskrives over levetiden.

Immaterielle eiendeler nedskrives til virkelig verdi dersom de forventede økonomiske fordelene ikke dekker balanseført verdi og eventuelle gjenstående tilvirkningsutgifter.

Selskapet avskrives immaterielle eiendeler (datasystemer) lineært over 5 år.

Immaterielle eiendeler	2025	2024
Anskaffelseskost pr. 01.01.	86.050	70.600
Tilgang i året	14.088	15.450
Avgang i året	-4.284	
Anskaffelseskost pr. 31.12.	95.854	86.050
Akkumulert avskrivning pr. 31.12	-67.832	-63.141
Bokført verdi pr. 31.12.	28.022	22.909
Årets nedskrivning		
Årets avskrivning	8.929	6.344

Note 15 - Leieavtaler for utleier

Leieavtaler for utleier i 2025

Brutto utlån knyttet til finansielle leieavtaler jf. Note 10

Forfaller innen 1 år	1.296.930
Forfaller mellom 1 - 2 år	1.175.445
Forfaller mellom 2 - 3 år	949.532
Forfaller mellom 3 - 4 år	745.071
Forfaller mellom 4 - 5 år	542.851
Forfaller etter 5 år	1.007.183

Total bruttoinvestering i leieavtalen **5.717.012**

Ikke opptjent finansinntekt 883.348

Total nåverdi av utestående minsteleie **4.833.664**

* Se for øvrig note 10

ECL tapsavsetninger på finansielle leieavtaler	-81.621
Variabel leie innregnet som inntekt (etableringsgebyr)	-11.087



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Note 16 - Pensjon

SpareBank 1 Finans Nord-Norge har i 2025 hatt innskuddspensjonsordning for sine ansatte.
Innskuddspensjonsordning for alders- og uførepensjon tegnet hos SpareBank 1 Forsikring AS.
 Sparesatsene for innskuddspensjonen er for 2025:
 * 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 2025 er fastsatt til 2,7 %, (2,7 % i 2024).

Pensjon	31.12.25	31.12.24
Antall ansatte som omfattes av innskuddsordningen	41	41
Sammensetning av periodens pensjonskostnad:		
Periodens kostnad knyttet til innskuddspensjonsordningen	3.035	2.789
Årets totale pensjonskostnad	3.714	3.390

Note 17 - Gjeld til kredittinstitusjoner

	Effektiv rente	2025	2024
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	5,85	8.683.080	7.462.795
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	5,48	32.665	47.697
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	5,85	8.715.745	7.510.492

Effektiv rente er beregnet som sum rentekostnad/snittvolum for året 2025

Note 18 - Annen gjeld

	2025	2024
Skyldig merverdiavgift	-3.752	-2.586
Skyldig skatt	22.209	29.467
IFRS 16 Forpliktelser knyttet til leieavtaler	22.584	24.475
Øvrige kreditorer	9.823	11.132
Sum annen gjeld	50.863	62.488

Note 19 - Egenkapitalbevegelse og fordeling

	2025	2024
Egenkapital pr. 1.1.	1.584.231	1.467.360
Kapitalforhøyelse Aksjekapital	220.000	110.000
Kapitalforhøyelse Fondsobligasjon	40.000	0
Utbytte utbetalt	-184.076	-166.985
Ubetalte renter på fondsobligasjon klassifisert som EK	-10.377	-10.221
Endring i annen egenkapital	0	1
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon	0	0
Overført fra årets overskudd 31.12.	205.024	184.076
Egenkapital pr. 31.12.	1.854.802	1.584.231
Fordeling egenkapital:		
Innskutt egenkapital inklusiv overkursfond	1.490.000	1.270.000
Fondsobligasjon klassifisert som EK	155.000	115.000
Opptjent egenkapital	209.802	199.231
Sum egenkapital	1.854.802	1.584.231
Fondsobligasjon klassifisert som EK	Beløp	Rentesats
Fondsobligasjon 2017	84.000	8,06
Fondsobligasjon 2022	31.000	8,11
Fondsobligasjon 2025	40.000	7,13
Totalt	155.000	



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

Document ID:
 2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

Note 20 - Kapitaldekning

	2025	2024
Aksjekapital	1.431.000	1.211.000
Overkursfond	59.000	59.000
Fondsobligasjon	155.000	115.000
Annen egenkapital	209.802	199.231
Balanseført egenkapital	1.854.802	1.584.231
Periodens resultat	-204.912	-183.964
Fondsobligasjon	-155.000	-115.000
Utilstrekkelig dekning for misligholdte eksponeringer	-827	0
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	0	0
Ren kjernekapital	1.494.063	1.285.267
Fondsobligasjonskapital	155.000	115.000
Kjernekapital	1.649.063	1.400.267
Ansvarlig lånekapital som kvalifiserer som tilleggskapital	206.000	166.000
Tilleggskapital	206.000	166.000
Netto ansvarlig kapital	1.855.063	1.566.267
Risikovektet beregningsgrunnlag		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	9.333	9.531
Offentlige foretak	1.620	1.952
Institusjoner	295	59
Foretak	4.169.035	2.975.061
Massemarkedsengasjementer	4.343.570	4.142.526
Forfalte engasjementer	506.153	207.206
Øvrige engasjementer	151.345	148.282
Sum kredittrisiko standardmetoden	9.181.351	7.484.617
Operasjonell risiko (Basismetoden)	386.354	601.815
Samlet beregningsgrunnlag	9.567.705	8.086.432
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	15,62 %	15,89 %
Kjernekapitaldekning	17,24 %	17,32 %
Kapitaldekning	19,39 %	19,37 %
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	14,49 %	14,48 %

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

Note 21 - Restløpetid på gjeldsposter gruppert på gjenstående løpetid

Tabellen nedenfor viser udiskonterte kontantstrømmer tilknyttet selskapets gjeld og egenkapital.

2025	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
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner	44.450	87.942	385.236	1.944.657	8.715.745		11.178.030
Gjeld uten restløpetid	30.144	15.587	33.221	11.175	198.031		288.158
Ansvarlig lån	595	2.583	9.752	50.838	242.738		306.505
Egenkapital	1.020	2.026	8.962	46.653	155.000		213.661
Sum gjeld og egenkapital	76.209	108.137	437.170	2.053.323	9.311.514	0	11.986.354
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
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner	35.761	67.200	326.593	1.977.254	7.510.492		9.917.300
Gjeld uten restløpetid	30.700	9.486	48.214	11.175	157.730		257.305
Ansvarlig lån	1.009	1.910	8.933	41.898	177.314		231.064
Egenkapital	833	1.654	7.735	46.990	115.000		172.212
Sum gjeld og egenkapital	68.303	80.251	391.475	2.077.317	7.960.536		10.577.880



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

Document ID:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE

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

2025	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	420	0					420
Utlån til og fordringer på kunder	11.026.847	0	0		0	0	11.026.847
Øvrige rentebærende eiendeler						-121.633	-121.633
Ikke rentebærende eiendeler						159.071	159.071
Sum eiendeler	11.027.267	0	0	0	0	37.438	11.064.705
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner	8.683.080	32.665					8.715.745
Øvrig rentebærende gjeld						154.686	154.686
Ikke rentebærende gjeld						133.472	133.472
Ansvarlig lån		206.000					206.000
Egenkapital						1.854.802	1.854.802
Sum gjeld og egenkapital	8.683.080	238.665	0	0	0	2.142.960	11.064.705
Netto renteeksponering på balansen	2.344.187	-238.665	0	0	0	-2.105.522	

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

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	

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

	2025	2024
Ordinære aksjer		
Antall ordinære aksjer pålydende kr 5.000	286.200	242.200
Endringer i aksjekapital og overkurs:		
Overkurs	59.000	59.000
Utbytte		
Utbetalt utbytte	184.077	166.985
Avsatt utbytte	199.835	184.076

Det er foreslått utbytte til godkjenning i generalforsamlingen på 199.835 mill. kroner. Dette er ikke regnskapsført som forpliktelse pr. 31.12.25.

85 % av aksjene eies av SpareBank 1 Nord-Norge. 15 % eies av SpareBank 1 Helgeland. Selskapet har hovedkontor i Tromsø.

Note 25 - Ansvarlig lånekapital

	2025	2024
Ansvarlig lånekapital	206.000	166.000

Per 31.12.25. har selskapet tre 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. Det tredje lånet beløper seg til 40 MNOK, med første mulige innfrielse 31.01.31. og betingelser på 3 mnd. NIBOR med margintillegg på 1,65 prosentpoeng. Renten fastsettes for tre måneder av gangen. Selskapets rentekostnader på ansvarlige lån er totalt 11.852.194,- i 2025.

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:
2AEC8852ED144D6B989D7AC82AA903CE