



SpareBank 
FINANS NORD-NORGE

Årsrapport

Regnskap 2023

www.snn.no



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Årsberetning

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde i 2023 et resultat før skatt på 219,66 mill. kroner. Dette gir en egenkapitalavkastning på 12,7 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 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, direkte salg fra selskapets rådgivere, digitalt salg 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.

Næringslivet i Nord-Norge har vært påvirket av en urolig makroøkonomisk situasjon, med økende rente og inflasjon, samt det mer spente sikkerhetspolitiske bildet i 2023. Privatøkonomien til folk flest har vært god, men dyrtid og høy inflasjon gjør at markedsforholdene og investeringsviljen er mer usikker enn tidligere.

Selskapet har økt aksjekapitalen med 100,0 mill. kroner i 2023. Selskapet har en tilfredsstillende kapital situasjon inn i 2024, men vil i løpet av året måtte innhente ny kapital som følge av egne vekstambisjoner.

Resultat (2022 i parentes)

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde et resultat før tap og skatt på 265,185 mill. kroner i 2023 (215,851 mill. kroner).

Resultatet etter tap og skatt utgjorde 166,985 mill. kroner (156,531 mill. kroner). Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette 1,92 prosent (1,94 prosent). Egenkapitalavkastning ble 12,7 prosent (14,4 prosent) av gjennomsnittlig egenkapital.

Selskapets driftskostnader ble totalt 73,404 mill. kroner (56,560 mill. kroner) og utgjorde 0,88 prosent (0,70 prosent) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Kostnadene målt i prosent av inntektene er 21,7 (20,8). Effektiviteten av driften vurderes som tilfredsstillende.



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Eiendeler

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av året 8.773 mill. kroner (8.496 mill. kroner). Veksten i forvaltningskapitalen ble 3,3 prosent (11,1 prosent). Selskapets netto utlån og fordringer på kunder er 8.668 mill. kroner (8.389 mill. kroner), en økning på 3,3 prosent (11,3 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 2023 var 1.466 mill. kroner (1.361 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 19,56 prosent (19,07 prosent), 2,06 prosent over gjeldende minimumskrav på 17,5 prosent kapitaldekning. Det konserninterne kravet til kapitaldekning er 17,9 prosent.

Kontantstrøm

Netto likviditetsendring fra virksomhet ble 926 mill. kroner i 2023. Tilsvarende tall for 2022 var 863 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.

Kreditrisiko

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har tilnærmet det samme systemet som morbanken for klassifisering av kredittrisiko. Selskapet har en god spredning av kredittrisiko. Dette gjelder så vel innenfor produkter og næringer som utlån til enkeltkunder. Selskapets kredittrisiko gjenspeiles av lav til moderat risikovilje. Summen av engasjement som utgjør mer enn 10 prosent av ansvarlig kapital er 581,7 mill. kroner. Største engasjement utgjør 14,66 prosent (18,52 prosent) av ansvarlig kapital.

Et mer krevende makroøkonomisk bilde med høy inflasjon og økende rente har preget samfunnet og har påvirket selskapets omgivelser og følgelig i risikobildet. Selskapet har gjennom risikostrategi regulert risikovilje slik at denne endres til moderat fra lav til moderat, tilpasset endringer i omgivelser. En mulig økonomisk nedgangskonjunktur vil likevel kunne gi effekt for selskapets tap og mislighold på utlån fremover.

Tap og mislighold på utlån

Engasjement i mislighold vurderes for individuelle tapsavsetninger.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement pr 31.12.2023 utgjør 261,814 mill. kroner (102,718 mill. kroner), 2,8 prosent (1,1 prosent) av brutto utlån.



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Ordinære tap på utlån i 2023 utgjør 45,552 mill. kroner (8,619 mill. kroner), tilsvarende 0,51 prosent (0,10 prosent) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ordinære tapskostnader er 36,9 mill. kroner høyere enn året før, herav 30,9 mill. kroner i økte tapsavsetninger og 6,1 mill. kroner høyere konstaterte tap, samt 0,1 mill. kroner mer i inngang på tidligere avskrevne tap. Høyere tapskostnad i 2023 skyldes i noe grad økning i brutto utlån og dermed beregnet forventet tap, samt vesentlige individuelle tapsavsetninger på noen få større enkeltengasjementer.

Selskapets samlede avsetninger til nedskrivninger på utlån kunder er 130,671 mill. kroner (96,487 mill. kroner) per 31.12.2023. Nedskrivningene fordeler seg med 108,235 mill. kroner (72,023 mill. kroner) på BM og 22,436 mill. kroner (24,463 mill. kroner) på PM. Nedskrivningene utgjør 1,35 prosent (1,03 prosent) av selskapets totale engasjementer.

De økonomiske utsiktene er fortsatt usikre som gir høyere underliggende kredittisiko. 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 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 2023 har SpareBank 1 Nord-Norge særlig fokusert på to områder; det ene har vært å utarbeide en bærekraftsrapport for å få bedre innsikt og forståelse, det andre har vært å sette en utslippsambisjon for selskapets finansierte utslipp.

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. Bærekraftsrapporteringen for regnskapsåret 2023 vil representere en overgang fra den tidligere anvendte standarden, GRI (Global Reporting Initiative), og det som vil bli den nye standarden fra og med regnskapsåret 2024, CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive).

Konsernet har påbegynt arbeidet med en dobbel vesentlighetsanalyse som er tilpasset CSRD og de tilhørende rapporteringsstandardene ESRS (European Sustainability Reporting Standards). I løpet av 2024 vil flere tilpasninger gjøres for å sikre etterlevelse i forhold til de nye standardene. Dette vil også gjelde SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS.

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.

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



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

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. 31.12.2023 hadde SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS 40 faste årsverk. Antall sykedager var 516 dager, som tilsvarer 5,89 prosent. Dette er en økning med 2,94 prosentpoeng fra året før. Selskapet har hatt lavt sykefravær over tid, og økningen er ikke arbeidsrelatert.

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 en nesten lik fordeling mellom kjønnene, 44 prosent kvinner og 56 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 redegjøringsplikt 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 redegjøringsplikt på likestillings- og diskrimineringsområdet». Rapporten for 2023 er ikke publisert på tidspunktet for avleggelse av denne årsberetningen, men vil publiseres på nettsiden innen rapporteringsfristen 30.06.2024.

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 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 2023 er ikke publisert på tidspunktet for avleggelse av denne årsberetningen, men vil publiseres på nettsiden innen rapporteringsfristen 30.06.2024.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato 31.12.2023 som påvirker det avlagte regnskapet.



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Oppsummering og fremtidsutsikter

Årsregnskapet for 2023 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 2023 betegnes som godt, og selskapet er solid. Den økonomiske usikkerheten er som sagt økt noe, men det er grunn til en forsiktig optimisme gitt at retetoppen formodentlig er nådd.

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. Det høye rentenivået og de økonomiske forholdene gjør at utsiktene for 2024 mer utfordrende enn de har vært i 2023. Til tross for en mer krevende makroøkonomisk 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 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 2023. Dette er et viktig bidrag til utviklingen av SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS. Styret takker også selskapets kunder og forretningsforbindelser for samarbeidet i 2023.

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 166,985 mill. kroner utdeles som utbytte.

Tromsø, 21. februar 2024

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:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

List of Signatures

Page 1/1

 **Årsrapport 2023 SpareBank 1 Finans Nord-Norge.pdf**

Name	Method	Signed at
Hansen, Grete	BANKID_MOBILE	2024-02-22 08:15 GMT+01
Brønlund, Bjørn Tore	BANKID	2024-02-21 23:09 GMT+01
Glad, Trude	BANKID_MOBILE	2024-02-21 22:59 GMT+01
Hanssen, Trond	BANKID	2024-02-21 17:29 GMT+01
Aafos, Niclas	BANKID	2024-02-21 17:26 GMT+01
Løken, Christin	BANKID_MOBILE	2024-02-22 09:10 GMT+01



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

External reference: A715D69D9731466883695F99DE62D203

Resultatregnskap

(Tall i NOK tusen kroner)

	Noter	2023	2022
Renteinntekter			
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	12	- 25	12
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	3	701 193	459 258
Andre renteinntekter			
Sum renteinntekter		701 168	459 271
Rentekostnader			
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	12	326 350	159 606
Rentekostnader på utstedte verdipapierer	12	9 735	5 530
Rentekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder			293
Sum rentekostnader		336 085	165 429
Netto renteinntekter		365 083	293 842
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		31 902	32 181
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	5	677	338
Andre driftsinntekter	5	4 731	10 413
Netto provisjons- og andre inntekter		- 26 494	- 21 431
Netto inntekter		338 589	272 411
Lønn og administrasjonskostnader	4, 6, 15	59 290	50 775
Andre driftskostnader	7	8 548	- 2 039
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	13	5 565	7 823
Sum driftskostnader		73 404	56 560
Resultat før tap		265 185	215 851
Tap på utlån	9	45 522	8 619
Ordinært resultat før skatt for regnskapsåret		219 663	207 232
Skatt	8	52 677	50 701
Resultat for regnskapsåret		166 985	156 531
Resultat i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,86 %	1,88 %
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Skatt på andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader			
Totalresultat for regnskapsåret		166 985	156 531



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Balanse

(Tall i NOK tusen kroner)

	Noter	2023	2022
Eiendeler			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	11, 12	717	1 266
Utlån og fordringer på kunder	9, 10, 11, 14, 18, 27	8 668 235	8 389 924
Varige driftsmidler	13	33 468	29 670
Andre eiendeler	21, 22	70 338	74 861
Sum eiendeler	21, 22	8 772 757	8 495 721
Gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	12, 16	6 851 937	6 715 226
Annen gjeld	17	100 879	82 718
Andre avsetning til forpliktelser	27	67 400	72 639
Utsatt skatt	8	119 182	107 878
Ansvarlig lånekapital	12, 25	166 000	151 000
Sum gjeld		7 305 397	7 129 461
Egenkapital			
Aksjekapital	19, 24	1 101 000	1 001 000
Overkurs	24	59 000	59 000
Fondsobligasjon	19	115 000	115 000
Annen egenkapital	19	192 360	191 260
Sum egenkapital		1 467 360	1 366 260
Sum egenkapital og gjeld	21,22	8 772 757	8 495 721

Tromsø, 21. februar 2024

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:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Endringer i egenkapitalen

(Tall i NOK tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.22	781 000	59 000	84 000	315 353	1 239 353
Totalresultat for regnskapsåre					
Resultat for regnskapsåret				156 531	156 531
Totalresultat for regnskapsåre				156 531	156 531
Transaksjoner med eiern					
Utbetalt utbytte for 2021				- 275 709	- 275 709
Renter hybridkapital forrige år overført					
Årets renter hybridkapital				- 4 916	- 4 916
Kapitalforhøyelse	220 000		31 000		251 000
Sum transaksjoner med eiern	220 000		31 000	- 280 624	- 29 624
Egenkapital 31.12.22	1 001 000	59 000	115 000	191 260	1 366 260
Totalresultat for regnskapsåre					
Resultat for regnskapsåret				166 985	166 985
<i>Utvidede resultatposter:</i>					
Sum utvidede resultatposter					
Totalresultat for regnskapsåre				166 985	166 985
Transaksjoner med eiern					
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 eiern	100 000			- 165 885	- 65 885
Egenkapital 31.12.23	1 101 000	59 000	115 000	192 360	1 467 360



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Kontantstrømanalyse

(Tall i NOK tusen kroner)

	2023	2022
Resultat av ordinær drift	219 663	207 232
+ Ordinære avskrivninger	5 565	7 823
+ Avskrivninger leasingmidler	847 833	817 478
+ Nedskrivninger anleggsmidler og leasingutstyr	0	0
+ Gevinst/tap ved salg av leasingutstyr	- 20 121	- 18 317
+ Tap på utlån	45 522	8 619
- Skattekostnader	52 677	50 701
- Utbetalt utbytte	156 531	275 709
Tilført fra årets drift	889 254	696 425
Endring diverse gjeld: + økning/ - nedgang	24 120	- 23 570
Endring diverse fordringer: - økning/ + nedgang	4 523	8 886
Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	- 128 712	- 508 136
Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/ - nedgang	136 711	689 745
A. Netto likviditetsendring fra virksomhet	925 896	863 350
- Investeringer i varige driftsmidler	- 9 363	- 6 022
- Endring varelagerfinansiering	- 95 484	- 157 620
- Investeringer i leasingutstyr	-1 383 168	-1 359 738
+ Salg av leasingutstyr	455 894	363 580
B. Likviditetsendring fra investeringer	-1 032 121	-1 159 800
Utbetalte renter fondsobligasjon	- 9 240	- 4 916
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer: + økning/ - nedgang	0	31 000
Endring ansvarlig lånekapital/aksjekapital: + økning/ - nedgang	115 000	270 000
C. Likviditetsendring fra finansiering	105 760	296 084
A + B + C. Sum endring likvider	- 465	- 366
+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	1 032	1 398
= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	567	1 032

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

Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.331.311,- bundet opp i skattetrekkmidler.



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Noter til årsregnskapet for 2023

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.

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 tjenstepensjonsordning etter Lov om obligatorisk tjenstepensjon. Konsernets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov. Konsernet har i 2023 kun hatt én innskuddsbasert ordning. Ytelsesbasert 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 salgsgevinst. 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.



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

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 - 33 %
Maskiner og utstyr	20 %
EDB utstyr	33 %
EDB programmer	20 - 33 %

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.

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.



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

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 spesifikk 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 2021 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 22,4 % av totalt utlån i volum. Volumgrensene for å inngå i definisjonen "Vesentlige utlån" ble sist justert i 2022.

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 2023 fortsatt arbeidet med utvikling av prosesser og systemer for løpende identifisering og oppfølging av risikoen, herunder registrering av hendelser og tilhørende tiltak. Selskapet har i 2023 videreført bruk av SMS-purring og tidligoppriking.

Internkontrollen i konsernet SpareBank 1 Nord-Norge er definert som et linjeansvar der det foretas en egevaluering som rapporteres til hovedstyret. Egevalueringen 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:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Note 3 - Renter av utlån til og fordringer på kunder

	2023	2022
Totale renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder fordeler seg som følger:		
Leiefinansiering	290.593	187.585
Nedbetalingslån	410.600	271.673
Sum renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	701.193	459.258

Note 4 - Lønn og administrasjonskostnader

	2023	2022
Lønn	29.486	26.603
Pensjoner	2.711	2.636
Sosiale kostnader	8.233	7.643
Sum lønnskostnader	40.430	36.882
Administrasjonskostnader:		
* IT-kostnader	8.108	6.096
* Møte, kurs og utstyr	771	981
* Porto	2.461	882
* Reiser	1.404	729
* Lisens, honorar, konsulent	3.169	2.813
* Salg, reklame og representasjon	2.947	2.392
Sum administrasjonskostnader	18.860	13.893
Sum lønn og administrasjonskostnader	59.290	50.775
Gjennomsnittlige antall ansatte (årsverk) i regnskapsåret	38,6	37,4

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

	2023	2022
Provisjonsinntekter betalingsforsikring lån	4.277	3.788
Provisjonsinntekter skadeforsikring	1.357	1.352
Andre inntekter	-903	5.273
Sum andre driftsinntekter	4.731	10.413
Netto gevinst/tap på valuta og verdipapirer	677	589
Netto verdiendring på lån til virkelig verdi	0	-252
Sum verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	677	338



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Note 6 - Godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør

	2023	2022
Lønn (inkludert naturalitytelse)	1.824	1.841
Sum lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør	1.824	1.841
Administrerende direktør har ingen avtale om bonus eller overskuddsdeling.		
Godtgjørelse til styremedlemmer	128	180
Godtgjørelse til øvrige tillitsvalgte	0	0
Sum godtgjørelser til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør	1.952	2.021

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.

Note 7 - Andre driftskostnader

	2023	2022
Honorarer	4.653	5.048
Herav godtgjørelse til ekstern revisor:		
- Lovpålagt Revisjon (eks. mva)	581	386
- Andre attestasjonstjenester (eks. mva)	0	0
Avgifter og kontingenter	172	154
Husleie og renhold	470	486
Inkassokostnader	1.275	1.196
Kredittopplysninger	1.000	1.800
Innkjøp som ikke aktiveres	128	72
Øvrige driftskostnader *	851	-10.795
Sum andre driftskostnader	8.548	-2.039

* Tilbakeførte provisjonskostnader forhandlere

Note 8 - Skatt

	2023	2022
Spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag:		
Resultat før skatt	219.663	207.232
Permanente forskjeller	-8.953	-4.429
Endring i midlertidige forskjeller knyttet til:		
finansielle instrumenter	0	63
anleggsmidler	-34.120	-27.670
gevinst og tapskonto	-10.933	-2.540
pensjonsforpliktelse	0	0
andre avsetninger	-462	-928
endring i balanseførte leieobjekter iht IFRS16	298	240
Årets skattegrunnlag	165.493	171.969
Betalbar skatt	41.373	42.992
Midlertidige forskjeller pr. 31.12.	2023	2022
Anleggsmidler	501.522	467.401
Finansielle instrumenter og valuta	0	0
Gevinst og tapskonto	-29.002	-39.935
Pensjonsforpliktelse	8.647	8.647
Andre avsetninger	-2.669	-3.131
Balanseførte leieobjekter iht IFRS 16	-1.771	-1.473
Sum midlertidige forskjeller	476.727	431.510
Utsatt skatt (+) /skattefordel (-)	119.182	107.878
Endring i utsatt skatt	11.304	7.709
Spesifikasjon av skattekostnaden 31.12	2023	2022
Endring utsatt skatt	11.304	7.709
Betalbar skatt	41.373	42.992
For lite beregnet skatt og direkteføringer mot utsatt skatt	-1	0
Skattekostnad	52.677	50.701
Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2023	2022
25 % av resultat før skatt	54.916	51.808
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-2.238	-1.107
For lite avsatt tidligere år og direkteføringer mot utsatt skatt	-1	0
Resultatført skatt	52.677	50.701



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Note 9 - Tap

	2023	2022
Periodens endring i tapsavsetninger	34.184	3.238
+ Konstaterte tap	13.652	7.562
- Inngang på tidligere avskrevne tap*	-2.314	-2.181
= Sum tap	45.522	8.619

Konstaterte tap fordeles som følger:

Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år er foretatt individuelle tapsavsetninger for	7.674	6.513
Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år ikke er foretatt individuelle tapsavsetninger for	5.979	1.049
Sum konstaterte tap	13.652	7.562

Tap fordelt på sektor og næring

Eiendom	-1.409	837
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	200	-2
Fiske og havbruk	1.342	-1.382
Industri	3.372	2.451
Jordbruk og skogbruk	-830	190
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3.880	4.236
Personmarked	-304	1.910
Tjenesteytende virksomhet	46.283	1.544
Transport og lagring	-5.429	-2.212
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	-1.584	1.047
Tap på utlån til kunder	45.522	8.619
Øvrige tap	0	0
Sum tap fordelt på sektor og næring	45.522	8.619

Pr. 31.12.2023

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Tapsavsetninger				Utlån til virkelig verdi	Netto Utlån
	Totalt engasjement	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

Pr. 31.12.2022

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Tapsavsetninger				Utlån til virkelig verdi	Netto Utlån
	Totalt engasjement	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Eiendom	90.728	-477	-531	-1.455		88.265
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	5.667	-17	0	0		5.650
Fiske og havbruk	908.212	-7.421	-1.882	-73		898.836
Industri	552.675	-2.298	-8.982	-2.649		538.746
Jordbruk og skogbruk	119.504	-329	-1.405	-108		117.662
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	922.926	-2.532	-5.932	-4.744		909.718
Offentlig forvaltning	13.821	-1	0	0		13.821
Tjenesteytende virksomhet	982.543	-4.811	-2.709	-2.011		973.012
Transport	858.752	-2.772	-5.033	-3.899		847.048
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	698.016	-3.252	-4.986	-1.716		688.062
Sum Bedriftsmarked	5.152.843	-23.910	-31.459	-16.654		5.080.820
Sum Personmarked	3.916.243	-4.544	-5.225	-14.694		3.891.779
Sum utlån til kunder	9.069.086	-28.453	-36.685	-31.349		8.972.599

* 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:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

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

Beløp i hele tusen kroner	2023	2022
Utlån fordelt på fordringstype		
Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing) *	4.042.081	3.929.082
Kasse-/drifts- og brukskreditter	464.131	368.647
Byggelån	-	-
Nedbetalingslån	4.597.313	4.479.949
Brutto utlån og fordringer på kunder	9.103.525	8.777.678
Personmarkedet	3.863.031	3.928.638
Bedriftsmarkedet	5.240.495	4.849.040
Brutto utlån og fordringer	9.103.525	8.777.678
* Herav 150 TNOK (234 TNOK i 2022) klassifisert som utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		
Nedskrivninger	(130.671)	(96.487)
Forskuddsbetalt leasingleie	(304.470)	(291.033)
Utenom balanse	601.457	582.441
Netto utlån og fordringer	9.269.842	8.972.599

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittriskovurderingen
Pr. 31.12.2023

Risikogrupper	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Sum
Svært lav	2.118.451	42.238			2.160.690
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	6.981.309	1.789.743	332.473	0	9.103.525
Andel engasjement	77 %	20 %	4 %	0 %	100 %
Utenom balanse	601.457				601.457
Forskuddsbetalt leasingleie	-304.470				-304.470
Brutto utlån	7.278.296	1.789.743	332.473	0	9.400.512

Pr. 31.12.2022

Risikogrupper	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Sum
Svært lav	2.230.810	10.842			2.241.651
Lav	1.631.203	47.895			1.679.098
Middels	2.015.054	289.349			2.304.403
Høy	724.714	227.078			951.792
Svært høy	894.665	572.001			1.466.666
Mislighold og nedskrevet			134.067		134.067
Sum	7.496.446	1.147.164	134.067	0	8.777.678
Andel engasjement	85 %	13 %	2 %	0 %	100 %
Utenom balanse	582.442				582.442
Forskuddsbetalt leasingleie	-291.033				-291.033
Brutto utlån	7.787.855	1.147.164	134.067	0	9.069.086

Fordeling på risikogrupper

Brutto utlån (totalt engasjement inkl. forskuddsleie tilknyttet leasing)	PM	BM	2023	2022
	Svært lav risiko	1.455.340	460.373	1.915.713
Lav risiko	1.184.363	574.853	1.759.215	1.713.189
Middels risiko	936.223	1.469.552	2.405.775	2.448.877
Høy risiko	125.638	1.136.848	1.262.486	1.113.384
Svært høy risiko	106.107	1.618.742	1.724.849	1.664.268
Mislighold	47.127	285.346	332.473	134.067
Totalt	3.854.797	5.545.715	9.400.512	9.069.086
Brutto utlån og fordringer til kunder				
Svært lav risiko	1.463.574	719.454	2.183.028	2.241.651
Lav risiko	1.184.363	569.952	1.754.315	1.679.098
Middels risiko	936.223	1.197.402	2.133.625	2.304.403
Høy risiko	125.638	1.006.727	1.132.365	951.792
Svært høy risiko	106.107	1.461.613	1.567.720	1.466.666
Mislighold	47.127	285.346	332.473	134.067
Totalt	3.863.031	5.240.495	9.103.525	8.777.678



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

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. Implementeringseffekten av IFRS 9 ble beregnet til 18,5 MNOK i økte nedskrivninger.

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 påvirkes ECL-avsetningene også av smitte fra SpareBank 1 Nord-Norge i de tilfelle 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 tapsansynlighet (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.



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

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. Overvåkning skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og migrasjon. Scoringsmodellene blir årlig validert og justert. På bakgrunn av dette gjorde selskapet i 2021 en recalibrering av PD-nivåene for både PM og BM. PD-kalibreringen medførte en liten endring i fordelingen mellom risikogrupperne og i beregning av forventet årlig tap (EL). Fordelingen til risikogruppe (svært lav etc) bestemmes av kundens misligholdssannsynlighet samt sikkerhetsdekning. Selskapets andel eksponering med høyeste risiko utgjør 18,46 % per 31.12.23. Andel misligholdte og tapsutsatte utgjør 3,56 % 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.

Risikoen i den totale porteføljen er litt høyere ved utgangen av 2023 enn ved utgangen av 2022. 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 2023 gikk ned (1,26 %) sammenlignet med 2022 (1,48 %), med unntak av en stor kunde som førte til at andelen misligholdte totalt endte på 3,56 % i 2023. Vi ser en økning i antall løpende avtaler med 1,1 %. Økningen i antall avtaler ligger på bedriftsmarked. For privatmarked var det faktisk en nedgang på 0,3 % i antall avtaler. Selskapet hadde en økning i konstaterte tap i 2023, men dette var i stor grad som følge av tidligere års konkurser. Næring hadde 71,5 % av de realisererte tapene.

Selskapet har økt de totale tapsnedskrivningene i perioden med 35,4 %. Korrigert for en stor kunde, er tapsnedskrivningene i perioden redusert med 13,8 %. Utlånsporteføljen har i perioden økt med 3,2 %. Scenariovektingen i ECL-modellen ble endret ifm. overgang til versjon 2 av ECL-modellen; dette for å ha samme vektning som SpareBank 1 Nord-Norge. Selskapet tok som nevnt i bruk en ny versjon av ECL-modellen i Q2 2023.

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

Ved utgangen av 2023 hadde selskapet en langtidsovervåkingsportefølje på 25,2 MNOK i hovedstol, herav 7,5 MNOK på forbrukslån.

Kreditrisiko

Tap på utlån og forskudd til kunder til amortisert kost	2023				Total
	12 mnd ECL	Levetid ECL-ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL-objektive bevis på tap	Kjøpte eller utstedte lån med objektive bevis på tap	
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	0	0	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	0	0	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		2023		2022	
Nordland	1.543.112	1.788.107	37 %	3.331.219	39 %	3.414.049		
Troms og Finnmark, inklusiv Svalbard	1.904.435	2.675.155	50 %	4.579.589	50 %	4.385.822		
Øvrige Fylker	415.484	776.600	13 %	1.192.085	11 %	977.803		
Utllandet	0	633	0 %	633	0 %	4		
Sum brutto utlån fordelt på geografiske områder	3.863.031	5.240.495	100 %	9.103.525	100 %	8.777.678		



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Note 11 - Maks kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantstillelser

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. 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 2023 viser ingen vesentlige endringer i sikkerhet sammenlignet med tidligere år.

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

	2023	2022
	Brutto eksponering	Brutto eksponering
Eiendeler		
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner	717	1.266
Netto leiefinansieringsavtaler/nedbetalingslån	8.972.705	8.680.957
Forskuddsbetalt leasingleie	(304.470)	(291.033)
Andre eiendeler	103.806	104.531
Sum eiendeler	8.772.757	8.495.721
Forpliktelses		
Ubenyttede kreditter	601.457	582.442
Lånetilsagn	198.931	111.480
Sum finansielle garantistillelser	800.388	693.922
Total kredittrisikoeksponering	9.573.145	9.189.643

Kredittrisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på geografiske områder

	PM	BM	2023	2022
	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering
Nordland	1.560.187	1.844.858	3.405.045	3.572.153
Troms og Finnmark inklusiv Svalbard	1.925.790	2.798.216	4.724.006	4.427.099
Øvrige fylker	421.823	1.021.630	1.443.454	1.190.387
Utllandet	0	639	639	4
Total kredittrisikoeksponering	3.907.801	5.665.344	9.573.145	9.189.643

Note 12 - Mellomværende med foretak i samme konsern

	2023	2022
Mellomværende med morselskapet SpareBank 1 Nord-Norge		
Renter og kredittprovisjoner fra morselskap	-25	12
Rentekostnader og andre lignende kostnader til morselskap	326.350	159.606
Rentekostnader ansvarlig lån til morselskap	9.735	5.530
Andre gebyrer til morselskap	8.746	9.914
Avsatt utbytte til morselskap	0	0
Utlån til og fordringer på morselskap	717	1.266
Lån og innskudd fra morselskap	6.851.937	6.715.226
Ansvarlig lånekapital fra morselskap	166.000	151.000
Fondsobligasjon	115.000	115.000
Renter fondsobligasjon	9.240	4.916

Pr. 31.12.2023 er det trukket 6.702 mill. kroner av total trekkrettighet på 7.114 mill. kroner.

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



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Note 13 - Varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler iht IFRS 16

	2023	2022
Maskiner og inventar:		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	63.354	57.652
+ Tilgang i året	9.783	5.702
- Avgang i året		
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	73.137	63.354
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12	-59.182	-55.101
= Bokført verdi varige driftsmidler pr. 31.12.	13.955	8.253
Balanseførte leieavtaler:		
Bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	29.596	29.596
- Akkumulert avskrivning bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	-10.083	-8.179
= Netto balanseførte leieavtaler iht IFRS 16	19.512	21.417
Sum varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler pr. 31.12.	33.468	29.670
Årets ordinære avskrivning (lineær)	4.080	6.186
Nedskrivning	0	0
Avskrivning IFRS 16	1.905	1.830
Sum avskrivning mv. av varige driftsmidler, IFRS 16 og immaterielle eiendeler	5.985	8.016
Skattemessig verdi pr. 31.12.	17.156	14.696
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

	2023	2022
Ikke senere enn 1 år	120.803	122.156
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	1.744.983	1.755.893
Senere enn 5 år	2.176.295	2.051.033
Brutto utlån og fordringer knyttet til finansielle leieavtaler	4.042.081	3.929.082
Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	-304.470	-291.033
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	3.737.611	3.638.049
Netto investeringer i finansielle leieavtaler kan analyseres på følgende måte		
Ikke senere enn 1 år	111.704	113.109
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	1.613.542	1.625.832
Senere enn 5 år	2.012.365	1.899.110
	3.737.611	3.638.051
Akkumulerte tapsavsetninger på utestående minsteleie	-6.040	-10.020
Leasingutstyr		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	6.052.312	5.448.514
+ Tilgang i året	1.443.734	1.509.701
- Avgang i året	-1.188.213	-905.903
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	6.307.833	6.052.312
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12.	-2.357.295	-2.261.903
= Bokført verdi leasingutstyr pr. 31.12.	3.950.538	3.790.409
+ Periodisering av forventede salgsgvinster	29.570	29.867
- Periodisering av leasinggebyr	-10.974	-11.240
- Forskuddsbetalt leasingleie	-304.470	-291.033
Sum leiefinansiering pr. 31.12.	3.664.665	3.518.003
Årets ordinære avskrivning	847.833	817.479
Skattemessig verdi leasingutstyr pr. 31.12.	3.475.386	3.346.432



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Note 15 - Pensjon

SpareBank 1 Finans Nord-Norge har i 2023 hatt innskuddspensjonsordning for sine ansatte.
Innskuddspensjonsordning for alders- og uførepensjon tegnet hos SpareBank 1 Forsikring AS.
Sparesatsene for innskuddspensjonen er for 2023:
* 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 2023 er fastsatt til 2,6 %, (2,6 % i 2022).

Forutsetninger:	31.12.23	31.12.22
Antall ansatte som omfattes av innskuddsordningen	43	38
Sammensetning av periodens pensjonskostnad:	2023	2022
Periodens kostnad knyttet til innskuddspensjonsordningen	2.711	2.636
Årets totale pensjonskostnad	2.711	2.636

Note 16 - Gjeld til kredittinstitusjoner

	Effektiv rente	2023	2022
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	4,72	6.801.261	6.658.812
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	6,13	50.676	56.414
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	4,73	6.851.937	6.715.226

Effektiv rente er beregnet som sum rentekostnad/snittvolum for året 2023

Note 17 - Annen gjeld

	2023	2022
Skyldig merverdiavgift	29.216	5.037
Skyldig skatt	41.479	42.992
IFRS 16 Forpliktelser knyttet til leieavtaler	21.283	22.890
Øvrige kreditorer	8.901	11.800
Sum annen gjeld	100.879	82.718

Note 18 - Periodisering av etableringsgebyr

	2023	2022
Etableringsgebyr oppført i balansen 01.01.	48.294	44.755
Etableringsgebyr oppført i balansen 31.12.	50.503	48.294



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Note 19 - Egenkapitalbevegelse og fordeling

	2023	2022
Egenkapital pr. 1.1.	1.366.260	1.239.353
Kapitalforhøyelse Aksjekapital	100.000	220.000
Kapitalforhøyelse Fondsobligasjon	0	31.000
Utbytte utbetalt	-156.531	-275.709
Ubetalte renter på fondsobligasjon klassifisert som EK	-9.240	-4.915
Endring i annen egenkapital	-114	0
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon	0	0
Overført fra årets overskudd 31.12.	166.985	156.531
Egenkapital pr. 31.12.	1.467.360	1.366.260
Fordeling egenkapital:		
Innskutt egenkapital inklusiv overkursfond	1.160.000	1.060.000
Fondsobligasjon klassifisert som EK	115.000	115.000
Opptjent egenkapital	192.360	191.260
Sum egenkapital	1.467.360	1.366.260

Note 20 - Kapitaldekning

	2023	2022
Aksjekapital	1.101.000	1.001.000
Overkursfond	59.000	59.000
Fondsobligasjon	115.000	115.000
Annen egenkapital	192.360	191.260
Balansført egenkapital	1.467.360	1.366.260
Periodens resultat	-166.872	-156.531
Fondsobligasjon	-115.000	-115.000
Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	0	0
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	0	0
Ren kjernekapital	1.185.488	1.094.729
Fondsobligasjonskapital	115.000	115.000
Kjernekapital	1.300.488	1.209.729
Ansvarlig lånekapital som kvalifiserer som tilleggskapital	166.000	151.000
Tilleggskapital	166.000	151.000
Netto ansvarlig kapital	1.466.488	1.360.729
Risikovektet beregningsgrunnlag		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	5.125	3.878
Offentlige foretak	2.104	2.145
Institusjoner	143	255
Foretak	2.691.124	2.565.410
Massemarkedsengasjementer	3.786.016	3.764.522
Forfalte engasjementer	313.944	165.402
Øvrige engasjementer	148.890	125.151
Sum kredittrisiko standardmetoden	6.947.346	6.626.763
Operasjonell risiko (Basismetoden)	549.237	508.995
Samlet beregningsgrunnlag	7.496.583	7.135.758
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldeknig	15,81 %	15,34 %
Kjernekapitaldekning	17,35 %	16,95 %
Kapitaldekning	19,56 %	19,07 %
Uvektet kjenekapitalandel (Leverage Ratio)	14,57 %	14,01 %

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



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

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

	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 skattetrekkmidler.

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

	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.



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203

Note 24 - Aksjekapital, aksjonærinformasjon og utbytte

	2023	2022
Ordinære aksjer		
Antall ordinære aksjer pålydende kr 5.000	1.101.000	1.001.000
Endringer i aksjekapital og overkurs:		
Overkurs	59.000	59.000
Utbytte		
Utbetalt utbytte	156.531	275.709
Avsatt utbytte	166.985	156.531

Det er foreslått utbytte til godkjenning i generalforsamlingen på 166.985 mill. kroner. Dette er ikke regnskapsført som forpliktelse pr. 31.12.23.

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

Note 25 - Ansvarlig lånekapital

	2023	2022
Ansvarlig lånekapital	166.000	151.000

Per 31.12.23. 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 9.734.946, - i 2023.

Note 26 - Hendelser etter balansedagen

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

Note 27 - Prinsippendring presentasjon av forskuddsleie

Det er endret prinsipp for å presentere forskudd/startleie i balansen. Dette har tidligere vært presentert som en gjeldspost i balansen, men presenteres nå som en reduksjon av bruttoverdien på linjen utlån og fordringer på kunder (eiendel). Sammenlignbare tall for 2022 er endret i balansen, kontantstrømsoppstillingen og aktuelle noter.

Endringen har ingen effekt på resultat eller egenkapital.



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

Document ID:
A715D69D9731466883695F99DE62D203



Til generalforsamlingen i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvise bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

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

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Offices in:

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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



Tromsø, 23. februar 2024

KPMG AS

Trond Larssen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Trond Larsen

Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: UN:NO-9578-5990-4-3651437

IP: 80.232.xxx.xxx

2024-02-23 11:02:02 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 2N6PX-PH5IC-QDQ00-FF3KK-2GV5T-K225Q

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>