

# 2017 ÅRSRAPPORT



## Årsberetning 2017

04 Årsberetning

## Årsregnskap 2017

08 Resultatregnskap

09 Balanse

10 Kontantstrømanalyse

## Noter til årsregnskapet

- 11 Note 1 – Regnskapsprinsipper
  - 12 Note 2 – Finansiell risikostyring
  - 14 Note 3 – Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder
  - 14 Note 4 – Lønn og administrasjonskostnader
  - 14 Note 5 – Andre driftsinntekter og resultatførte valutagevinster og tap
  - 15 Note 6 – Godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør
  - 15 Note 7 – Andre driftskostnader
  - 15 Note 8 – Tap på utlån og garantier
  - 16 Note 9 – Skatter
  - 17 Note 10 – Utlån til og fordringer på kunde
  - 22 Note 11 – Maksimal kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantestillelser
  - 22 Note 12 – Nedskrivinger
  - 23 Note 13 – Misligholdte engasjement
  - 23 Note 14 – Mellomværende med foretak i samme konsern
  - 24 Note 15 – Varige driftsmidler
  - 25 Note 16 – Leieavtaler
  - 26 Note 17 – Pensjon
  - 27 Note 18 – Gjeld til kredittinstitusjoner
  - 27 Note 19 – Annen gjeld
  - 27 Note 20 – Periodisering av etableringsgebyr
  - 28 Note 21 – Egenkapitalisering og fordeling
  - 29 Note 22 – Kapitaldekning
  - 30 Note 23 – Restløpetid på eiendels- og gjeldsposter gruppert på gjenstående løpetid
  - 30 Note 24 – Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser på hovedpostene i balansen
  - 31 Note 25 – Overtatte eiendeler og andre eiendeler
  - 31 Note 26 – Aksjekapital, aksjonærinformasjon og utbytte
  - 31 Note 27 – Ansvarlig lånekapital
  - 31 Note 28 – Hendelser etter balansedagen
- 32 Fullstendighetserklæring
- 36 Revisjonsberetning
- 39 Selskapets tillitsvalgte



# Årsberetning

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde i 2017 et resultat av ordinær drift på 5,188 mill. kroner. Dette gir en egenkapitalavkastning på 0,7 prosent etter skatt.

## Selskapsforhold

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Nord-Norge, landsdelens ledende bank. Selskapet har hovedkontor i Tromsø og i tillegg kontor i Bodø og Mo i Rana.

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norges visjon og forretningsidé danner grunnlaget for selskapets strategi. Visjonen for konsernet så vel som for SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er «For Nord-Norge». Konsernet skaper konkurransefortrinn gjennom den nordnorske forretningsmodellen, en organisasjon med gjennomføringskraft og en stolt og kunderettet kultur. Virksomheten bygger på strenge krav til risikostyring, redelighet og forretningsetik.

## Virksomhet og markedsforhold

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS sin strategi skal aktivt bidra til realisering av konsernets strategi. Selskapet har forretningsansvaret for produktene leasing, salgspantfinansiering og forbrukslån. Produktene distribueres gjennom bankens omfattende kontornett i hele landsdelen, direkte salg fra selskapets egne medarbeidere, digitalt salg og gjennom samarbeid med utvalgte forhandlere.

Selskapet driver ikke med forskningsaktiviteter, men samarbeider med de øvrige finansieringsselskapene i SpareBank 1-alliansen rundt utviklingsaktiviteter. Vi har i samarbeid lansert løsningen TUT, transaksjon uten trøbbel, i 2017. Dette er en løsning som gjør det enkelt og trygt å selge bilen privat. Løsningen er en praktisk veileder som både hjelper selger og kjøper gjennom trinnene til en trygg bilhandel.

I 2017 ble det i Nord-Norge registrert til sammen 472 konkurser og tvangsavviklinger mot 445 i 2016. Det var en negativ utvikling i Finnmark med 13 flere konkurser/tvangsavviklinger og 15 flere i Troms. Nordland lå på samme nivå som året før. Vi anser at det fortsatt er gode markedsforhold for vår virksomhet i Nord-Norge.

For å møte de krav til egenkapital som nye kapitaldekningsregler i Europa krever, er selskapets aksjekapital økt med 100 mill. kroner i 2017 i en rettet aksjeemisjon, det er tatt opp nytt ansvarlig lån med 25 mill. kroner, samt hybridkapital på 84 mill. kroner.

### Resultat (2016 i parentes)

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde et resultat før tap og skatt på 145,174 mill. kroner i 2017 (141,542 mill. kroner).

Resultatet etter avsetninger til tap og skatt utgjorde 5,188 mill. kroner (64,485 mill. kroner). Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette 0,10 prosent (1,40 prosent). Avkastning etter skatt av gjennomsnittlig egenkapital ble 0,7 prosent (8,8 prosent).

Selskapets driftskostnader ble totalt 59,030 mill. kroner (49,928 mill. kroner) og utgjorde 1,17 prosent (1,09 prosent) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Kostnadene målt i prosent av inntektene er 28,9 (26,1). Effektiviteten vurderes som tilfredsstillende.

## Eiendeler

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av året 5.493 mill. kroner (4.933 mill. kroner). Veksten i forvaltningskapitalen ble 11,4 prosent (11,1 prosent). Selskapets netto utlån og fordringer på kunder er 5.404 mill. kroner (4.712 mill. kroner), en økning på 14,7 prosent (7,0 prosent). Det vises for øvrig til note 10, som viser hvordan selskapets engasjement fordeler seg på viktige sektorer og geografiske områder.

## Kapitaldekning

Netto ansvarlig kapital i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS pr. 31. desember 2017 var 941,8 mill. kroner. Årets overskudd etter skatt er i sin helhet forutsatt gitt som utbytte. Soliditeten målt som netto ansvarlig kapital i forhold til risikovektet balanse var 18,27 prosent. Selskapet har således en buffer på 168,6 mill. kroner i ansvarlig kapital i forhold til gjeldende minimumskrav på 15 prosent kapitaldekning. Fra årsskiftet øker minimumskravet til 15,5 prosent. Selskapet har en buffer på 142,8 mill. kroner i ansvarlig kapital i forhold til nytt minimumskrav. Fra 1. januar 2018 er det konserninterne kravet til kapitaldekning 17 %. Selskapet har en buffer på 65,6 mill. kroner i forhold til dette kravet.

## Kontantstrøm

Netto kontantstrøm fra driftsaktiviteter før endringer i eiendeler og gjeld ble 652,6 mill. kroner i 2017. Tilsvarende tall for 2016 var 566,4 mill. kroner. Avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm skyldes først og fremst avskrivninger på driftsmidler i leasingporteføljen.

## Redegjørelse

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

## Risikostyring

### Kredittrisiko

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har tilnærmet det samme systemet som mor-banken for klassifisering av kredittrisiko. Selskapet har en god spredning av kredittrisiko. Dette gjelder så vel innenfor produkter og næringer som utlån til enkelt-kunder. Summen av engasjement som utgjør mer enn 10 prosent av ansvarlig kapital er 534,1 mill. kroner. Største engasjement utgjør 15,9 prosent av ansvarlig kapital.

### Tap og mislighold på utlån

Engasjement i mislighold er kontinuerlig underlagt individuelle tapsvurderinger.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement per 31.12.2017 utgjør 59,223 mill. kroner (66,419 mill. kroner), 1,08 prosent (1,39 prosent) av brutto utlån.

Kredittapene økte med 82,734 mill. kroner sammenlignet med året før. Tap på utlån utgjør 138,172 mill. kroner, tilsvarende 2,73 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Økningen i tap skyldes tapsavsetning på et av selskapets større engasjement.

Selskapets samlede avsetninger til individuelle tapsnedskrivninger på utlån kunder er 30,081 mill. kroner (45,95 mill. kroner) per 31.12.2017.

Nedskrivning på grupper av utlån utgjør 29,375 mill. kroner, en økning 13,3 mill. kroner sammenlignet med 2016. Nedskrivning på grupper av utlån utgjør 0,54 prosent av selskapets samlede brutto utlån.

### Miljø

Selskapets virksomhet forurenser ikke det ytre miljø direkte. Ved finansiering av enkelte objekter vil det indirekte kunne sies at forurensning av det ytre miljø forekommer.

### Likviditetsrisiko

Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter fra morbanken til markedsmessige betingelser. Selskapets likviditetsrisiko vurderes å være lav. Forfallsstruktur på gjeld fremgår av note 23.

### 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 ovenfor kundene i henhold til gjeldende varslingsfrister. Selskapets fastrenteavtaler er sikret med tilsvarende rentebytteavtaler. Marginen, som er en del av fastrenteavtalen med kunden, kan likevel reguleres gjennom tilhørende leasingavtale.

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

## Organisasjon og arbeidsmiljø

Pr. 31.12.17 hadde SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS 38 faste årsverk. Antall sykedager var 234 dager, som tilsvarende 2,69 prosent. Av dette utgjorde sykefravær med bruk av egenmeldinger 88 dager eller 1,01 prosent.

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har i likhet med morbanken videreført samarbeidsavtalen med NAV som en inkluderende arbeidslivsbedrift (IA-bedrift). Det er ikke registrert noen form for personskader i løpet av året. For å evaluere tilfredsheten hos medarbeiderne gjennomføres det anonyme årlige undersøkelser. Resultatene fra denne undersøkelsen viser at medarbeidertilfredsheten er god.

Selskapet har i løpet av året fått ny administrerende direktør og ny ledergruppe. 53 prosent av de ansatte i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er kvinner, og i ledergruppen er 80 prosent kvinner. Selskapet er opptatt av at medarbeiderne opplever at det er likestilling mellom kjønnene.

Høsten 2017 tok selskapet inn en kontorlærling. Dette er et samarbeid med SpareBank 1 Nord-Norge. Selskapet ønsker å ta samfunnsansvar og bidra til å utdanne kvalifiserte fagarbeidere for dagens og morgendagens samfunn.

Styret vil takke selskapets medarbeidere for innsatsen i et år preget av god aktivitet, mange endringer og tilfredsstillende underliggende resultater.

### Framtidsutsikter

De siste årene har Nord-Norge hatt høyere vekst enn resten av landet. Store investeringer og økende eksport har vært viktige drivere for denne utviklingen. I de nærmeste årene antas det at økonomien fortsatt vil vokse raskere enn nasjonal økonomi, men det forventes ikke at vi vil ligge langt foran resten av landet. For Nord-Norge kan kapasitetsbegrensninger i sjømatproduksjonen, infrastruktur ved flyplasser og arbeidstilbudet hindre videre vekst. Dette bør derfor næringslivet være spesielt oppmerksom på fremover.

Etter stor investeringsvekst de to foregående årene, har ordreserverne flatet ut. Prisveksten i boligprisene for Nord-Norge har bremsset opp selv om Nord-Norge klarer seg bedre enn andre deler av landet. Det kan forventes en reduksjon før prisene igjen stabiliserer seg. Som følge av dette kan vi forvente at boliginvesteringene går ytterligere ned, noe som betyr at byggenæringens ordreserver ikke er slik de har vært.

For anleggsnæringen er utsiktene tilfredsstillende, selv om det er ulike utsikter regionalt i landsdelen. En ambisiøs nasjonal transportplan kan sikre fortsatt vekst i årene som kommer.

Nordnorske husholdninger har fortsatt solid økonomi. Vedvarende lav arbeidsledighet, vekst i reallønn og lave renter har ført til god og balansert vekst i privat forbruk og sparing.

Vi forventer at 2018 vil gi SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS markedsmessige muligheter. Selskapet har god underliggende drift og tilfredsstillende soliditet. Med god risikostyring og godt kredittnettverk både ved innvilgelse og ved oppfølging av kundene, vil selskapet klare å møte utfordringene i markedet. Styret forventer et godt resultat i 2018.

### Rapportering om samfunnsansvar

For rapportering av samfunnsansvar henvises det til SpareBank 1 Nord-Norge sin årsrapport. Årsrapporten er offentliggjort på hjemmesiden til SpareBank 1 Nord-Norge.

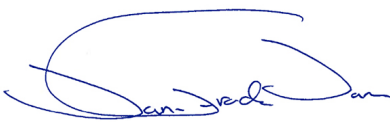
### Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato 31.12.2017 som påvirker det avlagte regnskapet.


### 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 5,188 mill. kroner utdeles som utbytte.

**Tromsø, 16. februar 2018**



Jan-Frode Janson  
Styreleder



Arvid Jensen  
Nestleder



Arne Nypan  
Styremedlem



Vidar Joachim Bakken  
Styremedlem



Grete Hansen  
Varamedlem



Hanne Karoline Kræmer  
Adm. direktør



# Årsregnskap – Resultatregnskap

Beløp i hele 1 000 kroner	Note	2017	2016
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14	77	80
Renter og lignende av utlån til og fordringer på kunder	3	294 342	283 030
Andre renteinntekter og lignende inntekter	14	878	1 249
Sum renteinntekter og lignende inntekter		295 297	284 359
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjon	14	80 525	79 058
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	14	3 601	3 138
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	14	2 887	3 650
Sum rentekostnader og lignende kostnader		87 012	85 845
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>			
		208 285	198 514
<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>			
Garantiprovisjon og andre provisjonsinntekter	14	169	0
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>			
Garantiprovisjoner	14	137	269
Andre gebyrer og provisjonskostnader	14	10 738	10 570
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		10 876	10 839
<b>Andre driftsinntekter</b>			
Andre driftsinntekter	5	6 061	6 027
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	5	-750	-3 625
<b>Lønn og generelle administrasjonskostnader</b>			
Lønn	6	25 369	22 185
Pensjoner	17	2 953	629
Sosiale kostnader	6	6 727	5 691
Administrasjonskostnader	4	10 478	9 074
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	4	45 527	37 579
<b>Avskrivninger med videre av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler</b>			
Ordinære avskrivninger	15	3 316	3 491
<b>Andre driftskostnader</b>			
Andre driftskostnader	7	8 870	7 464
<b>Tap på utlån, garantier med videre</b>			
Tap på utlån	8	138 172	55 438
Tap på garantier med videre	8	0	0
Skatt	9	1 814	21 620
<b>Resultat for regnskapsåret</b>			
		5 188	64 485
<b>Disponering av overskudd</b>			
Overført til annen egenkapital	21	5 188	64 485
<b>Sum disponert</b>			
		5 188	64 485
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
<b>Resultat for regnskapsåret</b>			
		5 188	64 485
Omregningsdifferanser valuta		0	0
Endring i virkelig verdi av sikringsinstrumentet ved kontantstrømsikring		0	0
Endringer i virkelig verdi for investeringer holdt for salg		0	0
Revaluering av eiendom		0	0
Aktuarielle gevinster og tap på ytelsesplaner		4 405	3 457
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak		0	0
Skatt relatert til andre inntekter og kostnader		-1 101	-864
Sum andre inntekter og kostnader		3 304	2 593
<b>Totalresultat</b>			
		8 492	67 078



# Årsregnskap – balanse

Beløp i hele 1 000 kroner	Note	2017	2016
<b>EIENDELER</b>			
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	14	1 537	5 398
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	14,16	1 910	2 045
<b>Netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner</b>		<b>3 447</b>	7 443
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing)	16	2 780 095	2 439 442
Nedbetalingslån		2 681 888	2 333 177
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	10	<b>5 461 983</b>	4 772 620
- Nedskrivning på individuelle utlån	12,13	30 081	45 949
- Nedskrivninger på grupper av utlån	12,13	29 375	16 075
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>		<b>5 402 527</b>	4 710 595
Overtatte eiendeler	25	19 845	133 635
Varige driftsmidler	15	4 671	4 258
Pensjonsmidler	17	10 916	7 106
Andre eiendeler	25	2 241	0
<b>Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter</b>			
Opptjente ikke mottatte innbetalinger		44 928	65 222
Forskuddsbetalte kostnader		4 515	4 650
<b>Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter</b>		<b>49 443</b>	69 872
<b>Sum eiendeler</b>	23,24	<b>5 493 089</b>	4 932 909
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>Gjeld til kredittinstitusjoner</b>			
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	14,18	4 051 369	3 555 966
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	14,18	168 106	275 871
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld		17 959	17 903
<b>Sum annen gjeld</b>	19	<b>17 959</b>	17 903
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	20	199 983	184 362
<b>Avsetninger til forpliktelser og kostnader</b>			
Andre avsetning til forpliktelser		1 066	0
Utsatt skatt	9	96 602	93 718
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>		<b>97 668</b>	93 718
<b>Sum gjeld</b>		<b>4 535 085</b>	4 127 820
<b>Ansvarlig lånekapital</b>	14,27	<b>101 000</b>	76 000
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	26	632 000	532 000
Overkurs	26	59 000	59 000
Hybridkapital	21	83 906	0
Annen fri egenkapital	21	82 097	138 089
<b>Sum egenkapital</b>	21,22	<b>857 004</b>	729 089
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	23,24	<b>5 493 089</b>	4 932 909

Tromsø, 31. desember 2017

16. februar 2018



Jan-Frode Janson  
Styreleder



Arvid Jensen  
Nestleder



Hanne Karoline Kræmer  
Adm. direktør



Vidar Joachim Bakken  
Styremedlem



Arne Nypan  
Styremedlem



Grete Hansen  
Varamedlem

# Kontantstrømanalyse

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Resultat av ordinær drift	7 002	86 104
+ Ordinære avskrivninger	572 588	533 647
+ Nedskrivninger og gevinst/ tap anleggsmidler og leasingutstyr	33	-160
+ Nedskrivninger og gevinst/tap ved salg av leasingutstyr	1 142	8 833
+ Tap på utlån, garantier m.v.	138 172	55 438
- Skattekostnader	1 814	21 620
- Utbetalt utbytte	64 484	95 801
<b>Tilført fra årets drift</b>	<b>652 639</b>	<b>566 442</b>
Endring diverse gjeld: + økning/ - nedgang	14 998	29 031
Endring diverse fordringer: - økning/ + nedgang	128 169	-175 753
Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	-367 119	-148 536
Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	0	0
Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/ - nedgang	0	0
Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/ - nedgang	387 638	359 551
<b>A. Netto likviditetsendring fra virksomhet</b>	<b>816 325</b>	<b>630 735</b>
- Investeringer i varige driftsmidler	-3 730	-4 693
+ Salg av aksjer i datterselskap	0	0
- Investeringer i leasingutstyr	-1 059 971	-1 025 546
+ Salg av i leasingutstyr	34 514	287 817
Endring langsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	0	0
<b>B. Likviditetsendring fra investeringer</b>	<b>-1 029 187</b>	<b>-742 422</b>
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer: + økning/ - nedgang	84 000	0
Endring ansvarlig lånekapital/aksjekapital: + økning/ - nedgang	125 000	115 000
<b>C. Likviditetsendring fra finansiering</b>	<b>209 000</b>	<b>115 000</b>
<b>A + B + C. Sum endring likvider</b>	<b>-3 861</b>	<b>3 314</b>
<b>+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse</b>	<b>5 398</b>	<b>2 084</b>
<b>= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt</b>	<b>1 537</b>	<b>5 398</b>

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

Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.416.635,- bundet opp i skattetreksmidler.

# Noter til årsregnskapet

## Note 1 - Regnskapsprinsipper

### Generelt

Årsoppgjøret er utarbeidet i samsvar med regnskapslovens regler og forskrift til regnskapslovens § 3-9 femte ledd (forenklet IFRS). Årsregnskapet for 2007 var selskapets første som ble utarbeidet i henhold til standarden. 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.

Anvendte regnskapsprinsipper er konsistent med prinsippene anvendt i foregående regnskapsperiode. For regnskapsåret 2018 vil innføringen av IFRS 9 Finansielle instrumenter, som erstatter IAS 39, medføre en ny model for tapsberegning. Implementering av denne og regnskapsmessige konsekvenser er omtalt i note 10.

### Inntektsføringer 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. Opp-tjente inntekter og forskuddsbetalte kostnader periodiseres og bokføres som fordringer. Etableringsgebyrer på personlån og leasing-avtaler periodiseres og inntektsføres over avtalens løpetid.

### Utlån, mislighold og tap på engasjementer

Utlån måles til amortisert kost i samsvar med forskrift fra Finanstilsynet av 21.12.04 og IAS 39. Amortisert kost er anskaffelseskost minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering som følge av en effektiv rentemetode. Til slutt fratrekkes eventuelle beløp for verdifall eller tapsutsatthet. Effektiv rente er den rentesatsen som ved diskontering av forventede framtidige kontantstrømmer fram til forfall eller neste reprintsingsdato tilsvarer balanseført verdi.

### 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 enkelt-avtaler eller hele engasjementet ikke betjenes som forutsatt og hvor det er gått mer enn 60 dager siden avtalt forfall. Betalings-utsettelse 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.

### Individuelle nedskrivninger

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

### Gruppenedskrivninger

For den del av porteføljen som ikke omfattes av individuelle nedskrivninger og det på balansedagen foreligger manifestert tapsutsatthet som ikke er knyttet opp mot enkeltengasjement, foretas gruppevis nedskrivninger.

Selskapets klassifiseringssystem deler næringsporteføljen i grupper med tilnærmet like risikoegenskaper hva angår debitorens evne til å betale ved forfall. I tillegg foretas gruppevis nedskrivning for enkeltbransjer som har like risikoegenskaper. Personmarkedsporteføljen behandles som én gruppe.

Ved vurdering av objektive bevis for grupper av utlån hensyntas hendelser som har ført til svekket kredittkvalitet. Tapshendelser observeres gjennom anvendelser av klassifiseringssystemet (observasjoner vedrørende migrasjon). For noen bransjer bygger observasjoner også på vår kjennskap til hendelser som forventes å medføre svikt i gruppens kontantstrøm uten at dette er fanget opp av den løpende riskoklassifisering.

For den delen av porteføljen som omfattes av tapshendelser gjøres estimat over forventet svikt i kontantstrømmer over lånenes løpetid. Estimaten bygger på forutsatte sannsynligheter for tap i lånenes løpetid, tapsrater og fordeling av tapene over tid. Forutsetningene bygger på analyser, historiske data og erfaringsbasert skjønn. Gruppenedskrivningene beregnes til nåverdi.

### 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 to typer pensjonsavtaler, én ytelsesbasert ordning og én innskuddsbasert ordning. Ytelsesbasert ordning forvaltes i egen pensjonskasse. Innskuddspensjonsordningen ble etablert 01.07.06.

Alle nytilsatte etter denne dato meldes inn i denne ordningen. Pensjoner behandles regnskapsmessig i henhold til internasjonale standarder for beregning og bokføring av pensjoner (IAS 19). Se note 17.”

### Regnskapsmessige behandling av leasingavtaler

Gjenstander som kjøpes for utleie (leasing), aktiveres i balansen som leiefinansieringsavtaler og avskrives etter annuitetsprinsippet (progressiv avskrivning). Innbetalt forskuddsleie på leasingkontrakter er oppført på gjeldssiden i balansen og inntektsføres over kontraktens løpetid i takt med avskrivningene. Kontrakter med garantert restverdi nedbetales til restverdi over løpetid. Skattemessig avskrivning på leasinggjenstander skjer etter saldometoden (se note 16).

Leien utfaktureres fortløpende i like store terminer (annuiteter) over avtalt leieperiode. Netto leie med fratrukk for ordinære avskrivninger (rentedelen) samt gebyrer inntektsføres fortløpende i resultatregnskapet (Se note 3). Leieterminene betales forskuddsvis. Forskuddsbetalte leie terminer er periodisert og oppført i balansen.

Gevinster ved salg av leasinggjenstander inntektsføres på salgstidspunktet og bokføres under leiefinansieringsinntekter. Basert på historiske salgsgvinster av den påregnelige porteføljen er nåverdien av framtidige salgsgvinster inntatt i bokført verdi. Årets resultat effekt er endring i estimert nåverdi av de framtidige salgsgvinstene.

Selskapet har ikke kontrakter av typen ”salg og tilbakeleie” av eiendom, anlegg og utstyr.

### 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 15 %
- Maskinger og utstyr 20 %
- EDB-utstyr 33 %
- EDB-programmer 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.

### 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 26. 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. Konsernregnskap for SpareBank 1 Nord-Norge kan fås ved henvendelse til selskapets kontor i Tromsø.

## Note 2 - Finansiell risikostyring

### 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 (mor-bank) 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.

### Valutarisiko

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, 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 kredittstrategien legges det vekt på etablering av mål og rammer for løpende styring av risikoen. Selskapets bevilgningsreglement og fullmakter er knyttet til sannsynligheten for mislighold samt sikkerhetsdekning. Reglementet gjelder innenfor etablert kredittstrategi 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. SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS tok høsten 2011 i bruk nye modeller for scoring av både BM- og PM-kunder. Resultatene fra gjennomført validering i 2017 viser at modellene er tilfredsstillende og differensierer godt mellom kunder med ulik risiko.

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

### 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 2017 fortsatt arbeidet med utvikling av prosesser og systemer for løpende identifisering og oppfølging av risikoen. Selskapet har i 2017 videreført bruk av SMS-purring og tidligoppriking. I 2011 tok selskapet i bruk den nye kredittkalkulatoren som ble utviklet i samarbeid med de tre andre finansieringsselskapene i alliansen (se også punktet kredittrisiko). I 2015 ble kalkulatoren for næringskunder oppgradert til å differensiere risiko ut i fra hvilken bransje kundene tilhører.

Internkontrollen i konsernet SpareBank 1 Nord-Norge er definert som et linjeansvar der det foretas en egenevaluering som rapporteres til hovedstyret. Egenevalueringen 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 forsvarelig geografisk spredning av lån innenfor sitt lokale markedsområde. Lokal økonomisk utvikling vil kunne ha betydelig virkning på kundenes evne til å tilbakebetale lån 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.

### Note 3 – Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Totale renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder fordeler seg som følger</b>		
Leiefinansiering	<b>115 644</b>	117 262
Nedbetalingslån	<b>178 698</b>	165 768
<b>Sum renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>294 342</b>	283 030

### Note 4 – Lønn og administrasjonskostnader

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Lønn	<b>25 368</b>	22 185
Pensjoner	<b>2 952</b>	629
Sosiale kostnader	<b>6 727</b>	5 691

#### Administrasjonskostnader:

– EDB-kostnader	<b>4266</b>	3 667
– Kontorrekvisita trykksaker m.v.	<b>598</b>	773
– Telekommunikasjon, postforsendelse m.v.	<b>672</b>	697
– Reiser	<b>783</b>	800
– Utdanning / opplæring inkl. reisekostnader	<b>187</b>	125
– Salg, reklame og representasjon	<b>3500</b>	2 249
– Kostnader vikarbyrå	<b>473</b>	762
– Andre administrasjonskostnader		0
<b>Sum administrasjonskostnader</b>	<b>10 478</b>	9 074

Gjennomsnittlige antall ansatte (årsverk) i regnskapsåret	<b>37,0</b>	37,9
---	-------------	------

Lån og garantier til ansatte ytes av SpareBank 1 Nord-Norge på de til enhver tid gjeldende vilkår i konsernet.

### Note 5 – Andre driftsinntekter og resultatførte valutagevinster og tap

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Provisjonsinntekter betalingsforsikring lån	<b>4947</b>	5 112
Provisjonsinntekter skadeforsikring	<b>1048</b>	673
Gevinst ved salg av aksjer, maskiner og inventar	<b>66</b>	235
Andre inntekter	<b>0</b>	7
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>6 061</b>	6 027
Resultatførte valutagevinster og tap	<b>750</b>	3 625
<b>Sum resultatførte valutagevinster og tap</b>	<b>750</b>	3 625

## Note 6 – Godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Lønn (inkludert naturallytelser)	803	0
<b>Sum lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør</b>	<b>803</b>	<b>0</b>

Administrerende direktør har ingen avtale om bonus eller overskuddsdeling.

Godtgjørelse til styremedlemmer	340	55
Godtgjørelse til øvrige tillitsvalgte	0	3
<b>Sum godtgjørelser til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør</b>	<b>1 143</b>	<b>58</b>

Lån og garantier til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør ytes av SpareBank 1 Nord-Norge på de til enhver tid gjeldende vilkår. Sluttvederlag på 2,9 mill. er utbetalt til tidligere adm.dir som forlot selskapet i løpet av året. Sluttvederlaget er inkludert i lønn i spesifikasjonen nedenfor.

Lønn (inkludert naturallytelser) til tidligere adm.dir.	4 238	1 947
---	-------	-------

## Note 7 – Andre driftskostnader

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Honorarer	4 451	3 018
<b>Herav godtgjørelse til ekstern revisor:</b>		
- Lovpålagt Revisjon (eks. mva)	155	150
- Andre attestasjonstjenester (eks. mva)	260	81
Avgifter og kontingenter	138	178
Husleie	1 985	1 899
Driftskostnader lokaler	92	101
Innkjøp som ikke aktiveres	75	54
Øvrige driftskostnader	2 129	2 214
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>8 870</b>	<b>7 464</b>

## Note 8 – Tap på utlån og garantier

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Periodens endring i tapsnedskrivninger	98 013	49 053
Periodens endring i avsetning på grupper av utlån	13 300	2 823
+ Konstaterte tap i perioden	27 498	6 180
- Inngang på tidligere konstaterte tap	-639	-2 618
<b>= Tap på utlån, garantier m.v.</b>	<b>138 172</b>	<b>55 438</b>
<b>Konstaterte tap fordeles som følger:</b>		
Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år er foretatt tapsnedskrivning for	25 215	4 175
Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år ikke er foretatt tapsnedskrivning for	2 283	2 006
<b>Sum konstaterte tap</b>	<b>27 498</b>	<b>6 180</b>

## Note 9 – Skatter

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag:</b>		
Resultat før skattekostnader	7 002	86 104
+ Permanente forskjeller	4 534	3 832
Endring i midlertidige forskjeller knyttet til:		
- langsiktige fordringer og gjeld	0	0
- finansielle instrumenter	63	116
- anleggsmidler	-52 854	-72 723
- gevinst og tapskonto	-619	6 918
- Fremførbart underskudd	0	0
- pensjonsforpliktelser	-3 810	-4 844
- andre avsetninger	1 988	586
<b>Årets skattegrunnlag</b>	<b>-43 696</b>	19 989
Betalbar skatt	0	4 997
<b>Midlertidige forskjeller pr. 31.12.</b>		
Anleggsmidler	429 025	376 171
Utestående fordringer	0	0
Fremførbart underskudd	-43 696	0
Langsiktige fordringer og gjeld	-8	-8
Finansielle instrumenter og valuta	384	447
- gevinst og tapskonto	-7 043	-7 662
Pensjonsforpliktelser	10 602	6 792
Andre avsetninger	-2 854	-866
<b>Sum midlertidige forskjeller</b>	<b>386 410</b>	374 874
Utsatt skatt (+) /skattefordel (-)	96 602	93 718
<b>Endring i utsatt skatt</b>	<b>-2 884</b>	-17 486
Resultatført endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	2 884	17 486
<b>Spesifikasjon av skattekostnaden 31.12.</b>		
Endring utsatt skatt	2 884	17 486
Betalbar skatt	0	4 997
For lite beregnet skatt og direkteføringer mot utsatt skatt	-1 070	-864
Skattekostnad	1 814	21 620
<b>Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt</b>		
25 % av resultat før skatt	1 751	21 526
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	1 133	958
Formueskatt	0	0
Korrigerings utsatt skatt relatert til endringer i Skatteloven	0	0
For lite avsatt tidligere år og direkteføringer mot utsatt skatt	-1 070	-864
<b>Resultatført skatt</b>	<b>1 814</b>	21 619



## Note 10 – Utlån til og fordringer på kunder

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Utlån fordelt på fordringstype</b>		
Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing)	2 782 005	2 441 487
Kasse-/drifts- og brukskreditter	-	-
Byggelån	-	-
Nedbetalingslån	2 681 888	2 333 177
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>5 463 893</b>	4 774 664
Nedskrivninger	59 456	62 024
Netto utlån og fordringer på kunder (amortisert kost)	5 404 437	4 712 640
Netto utlån og fordringer på kunder (virkelig verdi)	5 404 437	4 712 640
<b>Utlån fordelt på markeder</b>		
Personmarkedet	2 264 645	1 948 045
Næringsmarkedet	3 188 886	2 809 257
Offentlig	10 362	17 362
<b>Brutto utlån og fordringer</b>	<b>5 463 893</b>	4 774 664
Nedskrivninger	59 456	62 024
<b>Netto utlån og fordringer</b>	<b>5 404 437</b>	4 712 640
<b>Herav ansvarlig lånekapital:</b>		
Ansvarlig kapital i kredittinstitusjoner	0	0
Ansvarlig kapital i øvrige finansinstitusjoner	0	0
Øvrig ansvarlig kapital	0	0
Ansvarlig lånekapital bokført under utlån	0	0
<b>FORDELING PÅ RISIKOGRUPPER</b>		
<b>Totale engasjementer</b>		
Svært lav risiko	2 159 170	1 833 051
Lav risiko	1 223 230	1 159 876
Middels risiko	1 425 779	1 167 593
Høy risiko	354 457	295 304
Svært høy risiko	258 120	285 116
Mislighold	43 138	33 724
<b>Totalt</b>	<b>5 463 893</b>	4 774 664

## Note 10 – Utlån til og fordringer på kunder

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Brutto utlån</b>		
Svært lav risiko	2 159 170	1 833 051
Lav risiko	1 223 230	1 159 876
Middels risiko	1 425 779	1 167 593
Høy risiko	354 457	295 304
Svært høy risiko	258 120	285 116
Mislighold	43 138	33 724
<b>Totalt</b>	<b>5 463 893</b>	<b>4 774 664</b>

**Individuelle nedskrivninger**

Svært lav risiko		
Lav risiko		
Middels risiko		
Høy risiko		
Svært høy risiko		
Mislighold	30 081	45 949
<b>Totalt</b>	<b>30 081</b>	<b>45 949</b>

**Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap**

Svært lav risiko	1 119	283
Lav risiko	1 723	876
Middels risiko	5 937	3 032
Høy risiko	3 305	1 721
Svært høy risiko	8 473	5 822
Mislighold	15 210	7 852
<b>Totalt</b>	<b>35 768</b>	<b>19 585</b>

## Note 10 – Utlån til og fordringer på kunder

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS benytter klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Mislighold defineres som restanse over 60 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, er nå godkjent i EU. Den nye standarden innebærer krav om tapsavsetninger også på nye og "friske" utlån, ved at det skal gjøres en nedskrivning for forventet kredittap som følge av forventet mislighold de nærmeste tolv månedene. Standarden trer i kraft fra 01.01.2018. Selskapet vil anvende standarden fra det pliktige ikrafttredelsestidspunktet. Implementeringseffekten av IFRS9 er beregnet til 18,5 MNOK i økte avsetninger.

Det beregnes en misligholdssannsynlighet for hver kunde basert på historiske regnskapsdata og anmerkingshistorikk. Tilsvarende brukes for privatkunder og da med utgangspunkt i likningstall og anmerkingshistorikk. Selskapet har i dag ni ratingnivåer for friske engasjement og to for misligholdte engasjement, basert på misligholdssannsynligheten til hver kunde. Hele porteføljen scores hver måned ved bruk av automatisk datafangst og med utgangspunkt i objektive data.

Overvåkning skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse, migrasjon og bransje. Den totale porteføljens risiko ligger på samme nivå som i 2016; fortsatt fokus på kvalitet i nysalget, og da spesielt næringskunder. Når det gjelder andelen misligholdte, er denne gått ned på næring sammenlignet med 2016. For privat-

markedet ser vi en økning i mislighold både på salgspantlån og forbrukslån, men samtidig ser vi ingen nevneverdig økning i tapene.

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

Definisjonen av utlån med høy og svært høy risiko beregnes i forhold til misligholdssannsynlighet på kunden samt sikkerhetsklasse på objektet. For bedriftsmarkedet er forventet gjennomsnittlig årlig netto tap over en konjunktursyklus satt lik ett års forventet tap, slik dette er beregnet ved anvendelse av selskapets klassifiseringssystem/risikomatrise. For privatmarkedet er forventet gjennomsnittlig årlig netto tap satt lik 2,0 års forventet tap på portefølje ekskl. forbrukslån mens for forbrukslån er denne faktoren satt til 3,0. Dette med utgangspunkt i litt usikkerhet rundt utviklingen av privatpersoners økonomi, basert på analyser gjort av inkassobransjen. Forventet tap er et av parametrene i selskapets prismodell ved beregning av egenkapitalavkastning gitt pris, ut fra blant annet misligholdssannsynlighet og sikkerhet.

### Utlån fordelt på geografiske områder

Beløp i hele 1 000 kroner	2017		2016	
	Brutto andel	Utlån	Brutto andel	Utlån
Nordland	35 %	1 910 771	31 %	1 464 379
Troms inklusiv Svalbard	36 %	1 961 917	39 %	1 885 499
Finnmark	18 %	1 005 533	19 %	897 554
Øvrige fylker	11 %	582 619	11 %	525 574
Utlandet	0 %	3 052	0 %	1 659
<b>Sum brutto utlån fordelt på geografiske områder</b>	<b>100 %</b>	<b>5 463 893</b>	<b>100 %</b>	<b>4 774 664</b>

## Note 10 – Utlån til og fordringer på kunder

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING</b>		
<b>Totale engasjementer</b>		
Eiendom	<b>53 573</b>	40 850
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	<b>17 338</b>	260 074
Fiske og havbruk	<b>356 088</b>	334 636
Industri	<b>210 678</b>	198 761
Jordbruk og skogbruk	<b>95 101</b>	102 395
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	<b>577 854</b>	533 137
Ufordelt	<b>10 414</b>	0
Tjenesteytende virksomhet	<b>587 278</b>	396 553
Transport	<b>869 456</b>	684 786
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	<b>411 107</b>	274 613
Offentlig forvaltning	<b>10 362</b>	814
Personmarked	<b>2 264 645</b>	1 948 045
<b>Totalt</b>	<b>5 463 893</b>	4 774 664

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Brutto utlån</b>		
Eiendom	<b>53 573</b>	40 850
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	<b>17 338</b>	260 074
Fiske og havbruk	<b>356 088</b>	334 636
Industri	<b>210 678</b>	198 761
Jordbruk og skogbruk	<b>95 101</b>	102 395
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	<b>577 854</b>	533 137
Ufordelt	<b>10 414</b>	0
Tjenesteytende virksomhet	<b>587 278</b>	396 553
Transport	<b>869 456</b>	684 786
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	<b>411 107</b>	274 613
Offentlig forvaltning	<b>10 362</b>	814
Personmarked	<b>2 264 645</b>	1 948 045
<b>Totalt</b>	<b>5 463 893</b>	4 774 664

## Note 10 – Utlån til og fordringer på kunder

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Individuelle nedskrivninger</b>		
Eiendom	7	0
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	0	142
Fiske og havbruk	2	46
Industri	144	7
Jordbruk og skogbruk	378	353
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	8 652	3 736
Ufordelt	0	0
Tjenesteytende virksomhet	4 553	30 128
Transport	1 065	1 545
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	14	0
Offentlig forvaltning	0	0
Personmarked	15 267	9 992
<b>Totalt</b>	<b>30 081</b>	<b>45 949</b>

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Forventet årlig gjennomsnittlig tap</b>		
Eiendom	520	85
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	93	0
Fiske og havbruk	1 888	1 270
Industri	2 246	877
Jordbruk og skogbruk	1 543	527
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	4 575	3 171
Ufordelt	50	0
Tjenesteytende virksomhet	3 212	2 943
Transport	3 235	1 808
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	1 552	752
Offentlig forvaltning	2	0
Personmarked	16 852	8 152
<b>Totalt</b>	<b>35 768</b>	<b>19 585</b>

## Note 11 – Maksimal 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.

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
	Brutto eksponering	Brutto eksponering
<b>Eiendeler</b>		
Konter og fordringer på kredittinstitusjoner	3 447	7 443
Netto leiefinansieringsavtaler/nedbetalingslån	5 402 527	4 710 595
Andre eiendeler	87 115	214 871
<b>Sum eiendeler</b>	<b>5 493 089</b>	4 932 909
<b>Forpliktelser</b>		
Ubenyttede kreditter	82 951	10 301
Lånetilsagn	8 000	32 681
Sum finansielle garantistillelser	90 951	42 982
<b>Total kredittrisikoeksponering</b>	<b>5 584 040</b>	4 975 891
<b>Kredittrisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på geografiske områder</b>		
Nordland	1 910 771	1 527 290
Troms inklusiv Svalbard	2 082 065	1 980 418
Finnmark	1 005 533	940 951
Øvrige fylker	582 619	525 574
Utlandet	3 052	1 659
<b>Total kredittrisikoeksponering</b>	<b>5 584 040</b>	4 975 891

## Note 12 – Nedskrivninger

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Individuelle tapsnedskrivninger:</b>		
Individuelle tapsnedskrivninger på utlån, garantier m.v. pr. 01.01.	45 949	15 057
- Konstaterte tap i perioden på utlån, garantier m.v. hvor det tidligere er foretatt individuelle tapsnedskrivninger	-25 215	-4 175
+/- Periodens individuelle tapsnedskrivninger på utlån, garantier m.v.	9 347	35 067
<b>= Individuelle tapsnedskrivninger på utlån, garantier m.v. pr. 31.12.</b>	<b>30 081</b>	45 949
<b>Gruppevise nedskrivninger:</b>		
Nedskrivning på gruppe utlån: pr. 01.01.	16 075	13 252
+/- Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	13 300	2 823
<b>= Gruppevise nedskrivninger på utlån: pr. 31.12.</b>	<b>29 375</b>	16 075

Utlån er inndelt i grupper med tilnærmet like risikoegenskaper når det gjelder debitors evne til å betale ved forfall. Beregnet forventet tap fremkommer ved en kombinasjon av kunderating, sikkerhet og matrise på forventet tap pr. risikoklasse.

## Note 13 – Misligholdte engasjement

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Totalt misligholdte lån og leasingavtaler	<b>89 304</b>	112 368
- Individuelle nedskrivninger	<b>30 081</b>	45 949
<b>= Netto misligholdte lån og leasingavtaler</b>	<b>59 223</b>	66 419

Rapportering av mislighold og beregning av nedskrivninger skjer iht. utlånsforskriften av 21.12.2004

## Note 14 – Mellomværende med foretak i samme konsern

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Mellomværende med morselskapet SpareBank 1 Nord-Norge</b>		
Renter og kredittprovisjoner fra morselskap	<b>76</b>	1 328
Rentekostnader og andre lignende kostnader til morselskap	<b>83 357</b>	82 683
Rentekostnader ansvarlig lån til morselskap	<b>3 601</b>	3 138
Andre gebyrer til morselskap	<b>3 214</b>	3 439
Avsatt utbytte til morselskap	<b>0</b>	0
Utlån til og fordringer på morselskap	<b>3 447</b>	7 443
Lån og innskudd fra morselskap	<b>4 219 474</b>	3 831 837
Ansvarlig lånekapital fra morselskap	<b>101 000</b>	76 000

Pr. 31.12.2017 er det trukket opp 3.311 mill. kroner av total trekkrettighet på 3.674 mill. kroner. Selskapet har ikke stilt noen av sine eiendeler som sikkerhet for ekstern gjeld eller gjeld til morselskapet.

## Note 15 - Varige driftsmidler

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Maskiner og inventar</b>		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	<b>40 723</b>	36 286
+ Tilgang i året	<b>3 729</b>	4 693
- Avgang i året	<b>0</b>	-255
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	<b>44 452</b>	40 723
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12.	<b>-39 781</b>	-36 465
<b>= Bokført verdi pr. 31.12.</b>	<b>4 671</b>	4 258
Årets ordinære avskrivning (lineær)	<b>3 316</b>	3 491
Nedskrivning	<b>0</b>	0
<b>Sum avskrivning mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler</b>	<b>3 316</b>	3 491
Skattemessig verdi pr. 31.12.	<b>7 371</b>	6 707
<b>Økonomisk levetid</b>		
EDB utstyr	<b>3 år 33 %</b>	3 år 33 %
EDB programvare	<b>3,3 år 30 %</b>	3,3 år 30 %
Kontormøbler og inventar	<b>7 år 15 %</b>	7 år 15 %
Kontormaskiner og reklameskilt	<b>5 år 20 %</b>	5 år 20 %



## Note 16 – Leieavtaler

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Brutto utlån og fordringer knyttet til finansielle leieavtaler</b>		
Ikke senere enn 1 år	114 399	80 223
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	1 623 472	1 576 896
Senere enn 5 år	1 197 992	917 236
	<b>2 935 863</b>	2 574 355
Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	179 039	157 766
<b>Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler</b>	<b>2 756 824</b>	2 416 589
<b>Netto investeringer i finansielle leieavtaler kan analyseres på følgende måte</b>		
Ikke senere enn 1 år	107 422	75 306
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	1 524 467	1 480 258
Senere enn 5 år	1 124 935	861 024
	<b>2 756 824</b>	2 416 589
Akkumulerte tapsavsetninger på utestående minsteleie	-14 217	-35 958
<b>Leasingutstyr</b>		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	3 710 724	3 375 976
+ Tilgang i året	1 059 971	1 025 546
- Avgang i året	-516 585	-690 798
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	4 254 110	3 710 724
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12.	-1 528 627	-1 308 321
<b>= Bokført verdi leasingutstyr pr. 31.12.</b>	<b>2 725 483</b>	2 402 403
+ Periodisering av forventede salgsgvinster	30 148	28 151
+ Fordringer o.l.	-7 492	-7 094
<b>Sum leiefinansiering pr. 31.12.</b>	<b>2 748 139</b>	2 423 460
Årets ordinære avskrivning	569 272	530 157
Skattemessig verdi leasingutstyr pr. 31.12.	2 456 016	2 184 043
Uopptjent forskuddsleie pr. 31.12.	179 039	157 576

## Note 17 – Pensjon

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har kollektive pensjonsordning for sine ansatte. Selskapet er pliktig å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Pensjonsordningene tilfredsstiller kravene i denne lov.

Konsernet har innskuddspensjonsordning og en lukket ytelses-pensjonsordning. Innskuddspensjonsordningen er tegnet hos Spare-Bank 1 Forsikring. Ytelsespensjonsordningen administreres i egen pensjonskasse, SpareBank 1 Nord-Norges Pensjonskasse, som forvalter pensjonsmidlene innenfor de retningslinjer som gjelder for pensjonskasser.

Full pensjon i ytelsesordningen krever 30 års opptjening og gir rett til alderspensjon på differansen mellom 70 % av lønn ved fratredelse og beregnet ytelse fra Folketrygden. Ved beregning av pensjon fra Folketrygden er det lagt til grunn 1 G (Folketrygdens grunnbeløp) ved beregning av grunnpensjon. Ordningen omfatter ikke ektefellepensjon. Pensjonsalderen er 67 år. Ordningen oppfyller kravene i Lov om foretakspensjon.

Fra 01.07.06 inngår nyansatte i en innskuddspensjonsordning for alders- og uførepensjon tegnet hos SpareBank 1 Forsikring AS. Premiesatsene for innskuddspensjonen følger lovens tidligere maksimum:

- Lønn tilsvarende 1 til 7,1 ganger G: 7 %
- Lønn tilsvarende 7,1 til 12 ganger G: 15 %

I tillegg til pensjonsforpliktelsen som forvaltes av pensjonskassen, har banken egen pensjonsforsikring for ansatte hvor ordinær lønn overstiger 12 G. Denne kollektive livrenteforsikringen er tegnet i forsikringsselskapet Storebrand.

Selskapet 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 7,1 G. Premien for 2017 er fastsatt til 2,5 %, (2,5 % i 2016).

Ved verdsettelse av pensjonsmidlene, og ved måling av påløpte forpliktelse, benyttes estimerte verdier. Disse estimatene korrigeres hvert år i samsvar med oppgave over pensjonsmidlenes flyttestørrelse og aktuarberegninger av forpliktelses størrelse. Både verdien av pensjonskassens forpliktelse, pensjonsforsikring i annet forsikrings-selskap og de usikrede forpliktelsene er medtatt i beregningene.

Selskapet har tidligere benyttet korridormetoden for regnskapsføring av uamortiserte estimatavvik. Korridormetoden er ikke lenger tillatt, og alle estimatavvik skal føres i oppstilling over andre inntekter og kostnader under utvidede resultatposter, såkalt OCI (Other Comprehensive Income).

Etter IAS 19, beregnes periodens netto rentekostnad ved å anvende diskonteringsrenten for forpliktelsen på begynnelsen av perioden på netto forpliktelse. Netto rentekostnad består derfor av rente på forpliktelsen og avkastning på midlene, begge beregnet med diskonteringsrenten. Endringer i netto pensjonsforpliktelse som følge av premiebetaling og utbetaling av pensjon hensyntas. Forskjellen mellom faktisk avkastning på pensjonsmidlene og den resultatførte, regnskapsføres fortløpende mot OCI.

Fra 31.12.13 er aktuarberegningene foretatt etter endret dødelighetstariff K2013BE (beste estimat).

### FØLGENDE FORUTSETNINGER ER LAGT TIL GRUNN FOR BEREGNINGENE:

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.17	31.12.16
Diskonteringsrente	<b>2,40 %</b>	2,60 %
Forventet avkastning	<b>2,40 %</b>	2,60 %
Fremtidig lønnsutvikling	<b>1,00 %</b>	1,50 %
G-regulering	<b>2,25 %</b>	2,25 %
Pensjonsregulering	<b>0,00 %</b>	0,00 %
Arbeidsgiveravgift	<b>14,10 %</b>	14,10 %
Finansskatt	<b>5,00 %</b>	5,00 %
Frivillig avgang over 50 år	<b>0,00 %</b>	0,00 %
Frivillig avgang inntil 50 år	<b>0,00 %</b>	0,00 %
Forventet AFP - uttak fra 62 år	<b>90,00 %</b>	50,00 %
Dødelighet, giftemålsansynlighet etc.	<b>K2013 BE</b>	K2013 BE
<b>Uførhet</b>	<b>IR2003</b>	IR2003
Antall ansatte som omfattes av ytelsesordningen	<b>9</b>	10
Antall ansatte som omfattes av innskuddsordningen	<b>38</b>	33
Periodens kostnad knyttet til innskuddspensjonsordningen	<b>1 469</b>	859

## Note 17 – Pensjon

### SAMMENSETNING AV PERIODENS PENSJONSKOSTNAD:

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Årets pensjonsopptjening	167	375
Netto renteinntekt/kostnad	-250	-190
Amortisering	0	0
<b>Årets netto pensjonskostnad</b>	<b>-83</b>	186
Periodisert arbeidsgiveravgift	88	100
<b>Årets netto pensjonskostnad inkl. arbeidsgiveravgift</b>	<b>5</b>	286
Tilbakeføring som følge av endring i ordningen (Curtailment og Settlement)	0	0

### Balansførte pensjonsforpliktelse

Nåverdi av fremtidige pensjonsforpliktelse	16 595	15 687
Estimert verdi av pensjonsmidler	-27 511	-21 654
Periodisert arbeidsgiveravgift	0	-1 140
<b>Sum balansførte forpliktelse (+)/midler (-)</b>	<b>-10 916</b>	-7 106

## Note 18 – Gjeld til kredittinstitusjoner

Beløp i hele 1 000 kroner	Effektiv rente	2017	2016
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	2,00	4 051 369	3 555 966
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	2,23	168 106	275 871
<b>Sum gjeld til kredittinstitusjoner</b>	<b>2,01</b>	<b>4 219 474</b>	3 831 837

Effektiv rente er beregnet som sum rentekostnad/snittvolum for året 2017.

## Note 19 – Annen gjeld

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Avsatt utbytte	0	0
Skyldig merverdiavgift	0	2 981
Skyldig skatt	0	4 997
Finansielle derivater	2 238	3 641
Øvrige kreditorer	15 721	6 285
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>17 959</b>	17 903

## Note 20 – Periodisering av etableringsgebyr

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Etableringsgebyr oppført i balansen 01.01.	28 611	25 703
Etableringsgebyr oppført i balansen 31.12.	31 993	28 611

## Note 21 – Egenkapitalbevegelse og fordeling

Beløp i hele 1 000 kroner	
<b>Egenkapital pr. 31.12.15</b>	<b>642 813</b>
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon IB 1.1	3 515
Utbytte for 2015	-95 801
Emisjon	115 000
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon UB 31.12	-922
Overført fra årets overskudd 31.12.15	64 485
<b>Egenkapital pr. 31.12.16</b>	<b>729 089</b>
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon IB 1.1	2 561
Utbytte for 2016	-64 484
Emisjon	100 000
Fondsobligasjon nytegnet i år	84 000
Ubetalte renter på fondsobligasjon klassifisert som EK	-94
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon UB 31.12	743
Overført fra årets overskudd 31.12.17	5 188
<b>Egenkapital pr. 31.12.17</b>	<b>857 004</b>
Innskutt egenkapital inklusiv overkursfond	691 000
Ikke registrert kapitalutvidelse	0
Fondsobligasjon klassifisert som EK	83 906
Opptjent egenkapital	82 097
<b>Sum egenkapital</b>	<b>857 004</b>

## Note 22 – Kapitaldekning

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Aksjekapital	<b>632 000</b>	532 000
Overkursfond	<b>59 000</b>	59 000
Annen egenkapital	<b>76 909</b>	73 604
= Balanseført egenkapital	<b>767 909</b>	664 604
Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	<b>-84</b>	0
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	<b>-10 916</b>	-7 106
= Ren kjernekapital	<b>756 909</b>	657 498
Fondsobligasjonskapital	<b>83 906</b>	0
= Annen kjernekapital	<b>83 906</b>	0
<b>Kjernekapital</b>	<b>840 815</b>	657 498
Ansvarlig lånekapital som kvalifiserer som tilleggskapital	<b>101 000</b>	76 000
<b>Tilleggskapital</b>	<b>101 000</b>	76 000
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>941 815</b>	733 498
<b>Risikovektet beregningsgrunnlag</b>		
Kreditrisiko standardmetoden	<b>4 815 040</b>	4 300 934
Operasjonell risiko (Basismetoden)	<b>339 420</b>	314 274
<b>Samlet beregningsgrunnlag</b>	<b>5 154 460</b>	4 615 208
<b>Kapitalkrav</b>		
Engasjement med massemerked	<b>281 955</b>	242 411
Engasjement med øvrige foretak	<b>440 301</b>	402 729
Operasjonell risiko (Basismetoden)	<b>50 913</b>	47 141
<b>Kapitalkrav</b>	<b>773 169</b>	692 281
Tilgjengelig kapital	<b>168 646</b>	41 217
<b>Kapitaldekning</b>	<b>18,27 %</b>	15,89 %
Kjernekapitaldekning	<b>16,31 %</b>	14,25 %
Uvektet kjenekapitalandel (Leverage Ratio)	<b>14,92 %</b>	13,16 %

Fra 2008 beregnes det kapitalkrav i henhold til gjeldende rapporteringsstandard etter standardmetoden. Gjeldende minstekrav til kapitaldekning er 15,00 %. Nytt kapitalkrav gjeldende fra 01.01.18 er 15,50 %

## Note 23 – Restløpetid på eiendels- og gjeldsposter gruppert på gjenstående løpetid

Beløp i hele 1 000 kroner	0 - 30 dager	Fra 1 - 3 mnd	Fra 3 - 12 mnd	Fra 1 - 5 år	Over 5 år	Ufordelt	Total
<b>Eiendeler</b>							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 537		1 910			3 447
Utlån til og fordringer på kunder	8 433	36 930	115 712	2 788 840	2 451 573	60 495	5 461 983
Øvrige eiendeler med restløpetid	71 529				10 916	-59 456	22 989
Eiendeler uten restløpetid						4 671	4 671
<b>Sum eiendeler</b>	<b>79 961</b>	<b>38 467</b>	<b>115 712</b>	<b>2 790 750</b>	<b>2 462 489</b>	<b>5 710</b>	<b>5 493 089</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>							
Gjeld til kredittinstitusjoner		4 051 369		168 106			4 219 475
Øvrig gjeld med restløpetid		1 066		2 238		112 323	115 628
Gjeld uten restløpetid	309	1 352	4 237	102 110	89 761	2 215	199 983
Ansvarlig lån				101 000			101 000
Egenkapital						857 004	857 004
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>309</b>	<b>4 053 788</b>	<b>4 237</b>	<b>373 454</b>	<b>89 761</b>	<b>971 542</b>	<b>5 493 089</b>
<b>Netto likvid. eksponering på balanseposter</b>	<b>79 652</b>	<b>-4 015 321</b>	<b>111 475</b>	<b>2 417 296</b>	<b>2 372 728</b>	<b>-965 832</b>	

Kassekreditt/trekkrettighet er klassifisert i intervallet "Fra 1 til 3 mnd".  
Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.416.635 bundet opp i skattetreksmidler.

## Note 24 – Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser på hovedpostene i balansen

Beløp i hele 1 000 kroner	0 - 30 dager	Fra 1 - 3 mnd	Fra 3 - 12 mnd	Fra 1 - 5 år	Over 5 år	Ufordelt	Total
<b>Eiendeler</b>							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 537	1 910					3 447
Utlån til og fordringer på kunder	5 376 138	0	0	44 917	39 005	1 924	5 461 983
Øvrige rentebærende eiendeler						-59 456	-59 456
Ikke rentebærende eiendeler						87 116	87 116
<b>Sum eiendeler</b>	<b>5 377 675</b>	<b>1 910</b>	<b>0</b>	<b>44 917</b>	<b>39 005</b>	<b>29 583</b>	<b>5 493 089</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>							
Gjeld til kredittinstitusjoner	4 051 369	168 106					4 219 475
Øvrig rentebærende gjeld	2 238					313 372	315 611
Ikke rentebærende gjeld							0
Ansvarlig lån		101 000					101 000
Egenkapital						857 004	857 004
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>4 053 607</b>	<b>269 106</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 170 376</b>	<b>5 493 089</b>
<b>Netto renteeksponering på balansen</b>	<b>1 324 068</b>	<b>-267 196</b>	<b>0</b>	<b>44 917</b>	<b>39 005</b>	<b>-1 140 793</b>	
<b>Netto renteeksponering / FK</b>	<b>24,1</b>	<b>-4,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,8</b>	<b>0,7</b>	<b>-20,8</b>	

Vvarslingsfristen for renteendring til kunder er henholdsvis 6 uker for personkunder, 4 uker for bedriftskunder.  
Basert på selskapets balanse per 31.12.17 gir et parallelt skift i rentekurven på ett prosentpoeng en total renterisiko på 53,4 mill kroner.

## Note 25 – Overtatte eiendeler og andre eiendeler

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Overtatte eiendeler</b>		
Overtatte eiendeler	<b>19 845</b>	133 635
<b>Andre eiendeler</b>		
Merverdiavgift til gode	<b>2 241</b>	0

Selskapet har ved utgangen av regnskapsperioden 3 overtatte eiendeler verdivurdert til antatt realisasjonsverdi. To personbiler (0,15 mill.) og et helikopter (19,7 mill.)

## Note 26 – Aksjekapital, aksjonærinformasjon og utbytte

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
<b>Ordinære aksjer</b>		
Antall ordinære aksjer pålydende kr 5 000	<b>126 400</b>	106 400
Ikke registrerte aksjer pålydende kr 5 000	<b>0</b>	0
<b>Endringer i aksjekapital og overkurs:</b>		
Aksjekapital	<b>632 000</b>	532 000
Ikke registrert aksjekapital	<b>0</b>	0
Overkurs	<b>59 000</b>	59 000
<b>Utbytte</b>		
Utbetalt utbytte	<b>64 484</b>	95 801

Det er foreslått utbytte til godkjenning i generalforsamlingen på 5,1 mill. Dette er ikke regnskapsført som forpliktelse pr. 31.12.17. Samtlige aksjer eies av SpareBank 1 Nord-Norge. Selskapet har hovedkontor i Tromsø.

## Note 27 – Ansvarlig lånekapital

Beløp i hele 1 000 kroner	2017	2016
Ansvarlig lånekapital	101 000	76 000

Selskapet tok i 2017 opp ytterligere ett ansvarlig lån. Dette lånet har samme avtalebetingelser som eksisterende lån med løpetid på 5 år og med rett til forlengelse til hhv 2023, 2024 og 2027. Innløsning kan ikke skje før lånene har løpt i 5 år. Selskapets kostnader med lånene er totalt kr 3 601 466,-. Rentebetingelsene er 3 mnd. NIBOR med tillegg av en margin på 2,75 prosentpoeng. Renten fastsettes for tre mnd. av gangen.

## Note 28 – Hendelser etter balansedagen

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

Til KPMG ved Trond Larssen

Dette brevet sendes i forbindelse med KPMGs revisjon av regnskapet for Sparebank 1 Finans Nord-Norge AS (heretter "selskapet") for året som ble avsluttet den 31. desember 2017, med det formål å kunne konkludere om hvorvidt regnskapet i det alt vesentlige gir et rettvise bilde i samsvar med forenklet IFRS etter regnskapslovens § 3-9. Heretter "gjeldende rammeverk". Vi bekrefter at de uttalelser vi gir i dette brevet er i overensstemmelse med definisjonene som fremgår av [vedlegg](#) til dette brevet.

20.02.2018

**Vi bekrefter at:**

**Regnskap (Financial Statements)**

1. Vi har oppfylt vårt ansvar vedrørende utarbeidelsen av regnskapet som fastsatt i vilkårene for revisjonsoppdraget i engasjementsavtalen datert 9. desember 2016, og regnskapet gir et rettvise bilde i samsvar med gjeldende rammeverk.
2. Viktige forutsetninger som er brukt av oss ved utarbeidelsen av regnskapsestimater, herunder regnskapsestimater målt til virkelig verdi, er rimelige.
3. Alle hendelser etter datoen for regnskapet og som etter gjeldende rammeverk medfører korrigering eller omtale, er korrigert eller omtalt.
4. Virkningen av ikke-korrigert feilinformasjon er uvesentlig, både enkeltvis og samlet for regnskapet sett som helhet.

**Opplysninger som er gitt**

5. Vi har gitt revisor:
  - I. tilgang til alle opplysninger, som vi har kjennskap til, som er relevante for utarbeidelsen av regnskapet, som regnskapsregistreringer, dokumentasjon og andre saker,
  - II. tilleggsopplysninger som revisor har bedt om fra oss for revisjonsformål, og
  - III. ubegrenset tilgang til personer i enheten som det etter revisors vurdering er nødvendig å innhente revisjonsbevis fra.
6. Alle transaksjoner er registrert i regnskapsposter og reflektert i regnskapet.
7. Vi bekrefter at:
  - I. Vi har gitt revisor opplysninger om resultatene av vår vurdering av risikoen for at regnskapet kan inneholde vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter.  
I vedlegg til dette brevet er det tatt inn definisjoner av misligheter, herunder feil som skyldes uredlige regnskapsrapportering og underslag av eiendeler.
  - II. Vi har gitt revisor alle opplysninger om
    - a) eventuelle misligheter eller mistanker om misligheter som vi er kjent med og som kan ha påvirket enheten, og som involverer:
      - ledelsen,
      - ansatte som har en betydningsfull rolle i intern kontroll, eller
      - andre hvor misligheten kunne hatt en vesentlig virkning på regnskapet.



- b) eventuelle påstander om misligheter eller mistanke om misligheter som kan ha påvirket enhetens regnskap og som er kommunisert av ansatte, tidligere ansatte, analytikere, tilsynsmyndigheter eller andre.

I tilknytning til ovenstående, erkjenner vi vårt ansvar for den interne kontroll som vi mener er nødvendig for å utarbeide regnskaper som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, som følge av feil eller misligheter. Vi er spesielt oppmerksom på vårt ansvar for utformingen, iverksettelsen og vedlikeholdet av intern kontroll for å forhindre og avdekke misligheter

8. Vi har gitt revisor opplysninger om alle kjente tilfeller av manglende overholdelse eller mistanke om manglende overholdelse av lover og forskrifter som kan ha betydning for utarbeidelsen av regnskapet. Videre har vi gitt revisor opplysninger om alle kjente faktiske eller mulige søksmål og krav som kan ha betydning for regnskapet, samt regnskapsført og/eller opplyst om dette i samsvar med gjeldende rammeverk.
9. Vi har gitt revisor opplysninger om identiteten til enhetens nærstående parter og alle forhold til nærstående parter og transaksjoner med disse som vi er kjent med. Det er tatt tilstrekkelig hensyn til og opplyst om forhold til nærstående parter og transaksjoner med disse i overensstemmelse med kravene i gjeldende rammeverk.

Definisjon av nærstående parter og transaksjoner med nærstående parter er tatt med i vedlegg til dette brevet.

Vi bekrefter fullstendigheten av informasjonen gitt til KPMG om nærstående parter og transaksjoner med nærstående parter, jf regnskapslovens § 7-30b.

10. Vi bekrefter at eventuelt utbytte utdelt gjennom året, samt eventuelt foreslått utbytte og konsernbidrag per 31.12.2017 ligger innenfor aksjelovgivningens begrensingsregler. Vi har vurdert selskapets egenkapital og likviditet i forhold til kravene om forsvarlig egenkapital og likviditet i henhold til aksjeloven § 3-4, og tatt tilbørlig hensyn til dette i vår vurdering av og forslag til utbytte og konsernbidrag.
11. Vi bekrefter at det ikke er gitt lån eller sikkerhetsstillelser i strid med reglene i aksjelovgivningens kapittel 8.
12. Alle relevante transaksjoner (hvis noen) med aksjeeier, nærstående eller konsernselskaper ut over 10 % av aksjekapitalen er behandlet i samsvar med reglene i aksjelovgivningens § 3-8.
13. Vi bekrefter å ha oppfylt vår plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Sparebank 1 Finans Nord-Norge AS



.....  
Hanne Karoline Kræmer  
Adm. direktør

## Vedlegg til fullstendighetserklæringen for Sparebank 1 Finans Nord-Norge AS

### **Definitions**

*The following definitions assume that IFRSs are the applicable financial reporting framework.*

### **Financial Statements**

IAS 1.10 states that “a complete set of financial statements comprises:

- (a) a statement of financial position as at the end of the period;
- (b) a statement of profit or loss and other comprehensive income for the period;
- (c) a statement of changes in equity for the period;
- (d) a statement of cash flows for the period;
- (e) notes, comprising a summary of significant accounting policies and other explanatory information;
- (ea) comparative information in respect of the preceding period as specified in paragraphs 38 and 38A; and
- (f) a statement of financial position as at the beginning of the preceding period when an entity applies an accounting policy retrospectively or makes a retrospective restatement of items in its financial statements, or when it reclassifies items in its financial statements in accordance with paragraphs 40A–40D.

An entity may use titles for the statements other than those used in this Standard. For example, an entity may use the title 'statement of comprehensive income' instead of 'statement of profit or loss and other comprehensive income'.”

### **Material Matters**

Certain representations in this letter are described as being limited to matters that are material.

IAS 1.7 and IAS 8.5 state the following:

Material omissions or misstatements of items are material if they could, individually or collectively, influence the economic decisions that users make on the basis of the financial statements. Materiality depends on the size and nature of the omission or misstatement judged in the surrounding circumstances. The size or nature of the item, or a combination of both, could be the determining factor.

### **Fraud**

Fraudulent financial reporting (uredelig regnskapsrapportering) involves intentional misstatements including omissions of amounts or disclosures in financial statements to deceive financial statement users. [ISA 240.A2]

Misappropriation of assets (underslag av eiendeler) involves the theft of an entity’s assets. It is often accompanied by false or misleading records or documents in order to conceal the fact that the assets are missing or have been pledged without proper authorization. [ISA 240.A5]

### **Error**

An error is an unintentional misstatement in financial statements, including the omission of an amount or a disclosure. [IFAC Glossary of Terms].

Prior period errors are omissions from, and misstatements in, the entity’s financial statements for one or more prior periods arising from a failure to use, or misuse of, reliable information that:

- a) was available when financial statements for those periods were authorized for issue; and

- b) could reasonably be expected to have been obtained and taken into account in the preparation and presentation of those financial statements.

Such errors include the effects of mathematical mistakes, mistakes in applying accounting policies, oversights or misinterpretations of facts, and fraud. [IAS 8.5]

#### **Management**

For the purposes of this letter, references to “management” should be read as “management and, where appropriate, those charged with governance”. [ISA 580.8]

#### **Related party**

A related party is a person or entity that is related to the entity that is preparing its financial statements (referred to in IAS 24 *Related Party Disclosures* as the “reporting entity”).

- a) A person or a close member of that person’s family is related to a reporting entity if that person:
- i) has control or joint control over the reporting entity;
  - ii) has significant influence over the reporting entity; or
  - iii) is a member of the key management personnel of the reporting entity or of a parent of the reporting entity.
- b) An entity is related to a reporting entity if any of the following conditions applies:
- i) The entity and the reporting entity are members of the same group (which means that each parent, subsidiary and fellow subsidiary is related to the others).
  - ii) One entity is an associate or joint venture of the other entity (or an associate or joint venture of a member of a group of which the other entity is a member).
  - iii) Both entities are joint ventures of the same third party.
  - iv) One entity is a joint venture of a third entity and the other entity is an associate of the third entity.
  - v) The entity is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the reporting entity or an entity related to the reporting entity. If the reporting entity is itself such a plan, the sponsoring employers are also related to the reporting entity.
  - vi) The entity is controlled, or jointly controlled by a person identified in (a).
  - vii) A person identified in (a)(i) has significant influence over the entity or is a member of the key management personnel of the entity (or of a parent of the entity).

*[In recognition of the circumstances arising in certain countries whereby governments hold large investments in entities, and furthermore, as a result of government “bail-outs” and financial support provided to various entities, resulting from the economic downturn, revised IAS 24.25 states the following, in respect of government-related entities:]*

A reporting entity is exempt from the disclosure requirements of IAS 24.18 in relation to related party transactions and outstanding balances, including commitments, with:

- a) a government that has control, joint control or significant influence over the reporting entity; and
- b) another entity that is a related party because the same government has control, joint control or significant influence over both the reporting entity and the other entity.

**Related party transaction** - A transfer of resources, services or obligations between a reporting entity and a related party, regardless of whether a price is charged.



KPMG AS  
Stakkevollvegen 41  
Postboks 6262  
9292 Tromsø

Telephone +47 04063  
Fax +47 77 64 30 10  
Internet www.kpmg.no  
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Finans Nord-Norge AS

## Uavhengig revisors beretning

### Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

#### Konklusjon

Vi har revidert Sparebank 1 Finans Nord-Norge AS' årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2017, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2017, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder etter regnskapsloven § 3–9.

#### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

#### Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

#### Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder etter regnskapsloven § 3–9. Ledelsen er også ansvarlig for slik

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Stord
Alta	Finnsnes	Molde	Strøme
Arendal	Hamar	Skien	Tromsø
Bergen	Haugesund	Sandefjord	Trondheim
Bodø	Knervik	Sandnessjøen	Tynset
Drammen	Kristiansand	Stavanger	Ålesund



intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

#### Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen 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. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og anslår 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 intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og 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 regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.



## Uttalelse om øvrige lovmessige krav

### Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av øverskuddet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

### Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Tromsø 20. februar 2018  
KPMG AS

Trond Larssen  
Statsautorisert revisor

# Selskapets tillitsvalgte pr. 31.12.17

## **Tillitsvalgte**

### **Styret**

#### *Medlemmer*

Jan-Frode Janson

Leder

Arvid Jensen

Nestleder

Vidar Joachim Bakken

Cicilie Stormo Mathisen

Ann-Kristin Nilssen

Representant for de ansatte

#### *Varamedlemmer*

Grete Hansen

Dag-Roar Eriksen

Anita Hestvik

Christian Overvaag

**SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS**

Org. nr.: NO 930 050 237 MVA

Postboks 6801, Langnes, 9298 Tromsø, telefon 02248, [www.snnfinans.no](http://www.snnfinans.no)

**SpareBank**   
FINANS NORD-NORGE