

List of Signatures

Page 1/1



SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS - årsregnskapet 2022, v2.pdf

Name	Method	Signed at
Eieland, Andreas	BANKID	2023-04-08 10:19 GMT+02
Farsund, Roy Stian	BANKID	2023-04-04 15:27 GMT+02
Troelsen, Allan	BANKID_MOBILE	2023-04-02 10:14 GMT+02
Lervåg, Camilla	BANKID_MOBILE	2023-03-31 09:32 GMT+02
Brautaset, Stig Olav	BANKID_MOBILE	2023-03-30 16:48 GMT+02
Morset, Lene Thorkildsen	BANKID	2023-04-10 15:18 GMT+02
Hønstad, Kjersti	BANKID_MOBILE	2023-04-09 20:26 GMT+02
Helland, Vegard	BANKID_MOBILE	2023-04-08 17:42 GMT+02

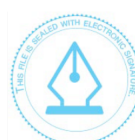


This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 396660346B544788B86B6CE6EAA3271D

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Årsregnskap 2022



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

Document ID:
396660346B544788B86B6CE6EAA3271D

ÅRSBERETNING 2022

ÅRSBERETNING 2022

ÅRSREGNSKAP

RESULTATREGNSKAP

BALANSE

KONTANTSTRØMSOPPSTILLING

EGENKAPITAL

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 1	REGNSKAPSPRINSIPPER
NOTE 2	SEGMENTRAPPORTERING
NOTE 3	RISIKOFORHOLD
NOTE 4	MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING
NOTE 5	RENTER OG LIGNENDE INNTEKTER AV UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KUNDER
NOTE 6	GODTGJØRELSE TIL TILLITSVAGLGTE OG ADMINISTRERENDE DIREKTØR
NOTE 7	LØNN OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER
NOTE 8	ANDRE DRIFTSKOSTNADER
NOTE 9	VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL AMORTISERT KOST
NOTE 10	KREDITTEKSPONERING FOR HVER INTERNE RISIKORATING
NOTE 11	SKATT
NOTE 12	INVESTERINGER I DS OG FKV
NOTE 13	LEIEAVTALER
NOTE 14	VARIGE DRIFTSMIDLER
NOTE 15	IMMATERIELLE EIENDELER
NOTE 16	LEIEFINANSIERING
NOTE 17	UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER
NOTE 18	TAP PÅ UTLÅN
NOTE 19	FONDSOBLIGASJON
NOTE 20	ANSVARLIG LÅNEKAPITAL
NOTE 21	AKSJEKAPITAL OG AKSJONÆRINFORMASJON
NOTE 22	KAPITALDEKNING
NOTE 23	MELLOVÆRENDE TIL SELSKAP I SAMME KONSERN
NOTE 24	HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

REVISJONSBERETNING



ÅRSREGNSKAP - RESULTATREGNSKAP

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		352	-
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	5	636.556	498.515
Sum renteinntekter og lignende inntekter		636.908	498.515
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		237.523	105.230
Sum rentekostnader og lignende kostnader		237.523	105.230
Netto renteinntekter		399.385	393.285
Gebyr- og provisjonsinntekter		64.719	61.871
Andre gebyrer og provisjonskostnader		124.448	107.577
Netto rente- og provisjonsinntekter		339.656	347.579
Inntekt eierinteresser SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	13		19.188
Andre driftsinntekter		21.663	18.153
Sum netto inntekter		361.319	384.920
Lønn og andre personalkostnader	6 , 7	63.724	67.316
Andre driftskostnader	8 , 13	49.831	51.063
Av- og nedskrivninger	14, 15, 16	2.320	28.428
Tap på utlån og garantier	18	30.047	24.916
Resultat før skatt		215.397	213.197
Skatt	11	51.792	12.977
Årsresultat		163.605	200.220
Overføringer			
Avsatt til utbytte		134.400	179.721
Avsatt til betalte renter hybridkapital		7.113	5.618
Avsatt til annen egenkapital		22.092	14.881
Sum overføringer		163.605	200.220



ÅRSREGNSKAP - TOTALRESULTAT *

Beløp i hele 1 000 kroner		2022	2021
Årsresultat		163.605	200.220
Total resultat			
Sum poster utvidet resultat		163.605	200.220

* Utvidet resultatregnskap består av poster ført direkte mot egenkapitalen som ikke er transaksjoner med eiere, jfr. IAS 1.

Sum poster utvidet resultat		163.605	200.220
Resultat i prosent av forvaltningskapital**		1,34 %	1,91 %

** Resultat før andre inntekter og kostnader i prosent av forvaltningskapital



ÅRSREGNSKAP - BALANSE

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	31.12.2022	31.12.2021
EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		1.836	1.696
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	16 , 17	12.109.517	10.352.077
Eierinntesser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	12	115.742	101.185
Immaterielle eiendeler	15	1.817	2.867
Varige driftsmidler	13	8.822	9.607
Andre eiendeler		1.569	2.774
Sum eiendeler	4 , 9 , 10	12.239.304	10.470.207
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	3 , 23	10.316.903	8.613.016
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		115.011	103.281
Annen gjeld		94.508	156.741
Påløpte kostnader og forpliktelser		80.310	69.242
Ansvarlig lånekapital	20	121.193	120.749
Sum gjeld		10.727.925	9.063.030
EGENKAPITAL			
Aksjekapital	22	1.050.000	922.590
Overkurs		140.347	140.347
Fondsobligasjon	19	120.000	120.000
Annen egenkapital		201.032	224.240
Sum egenkapital		1.511.379	1.407.177
Sum egenkapital og gjeld		12.239.304	10.470.207

Trondheim, Styret i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Vegard Helland
Styrets leder

Kjersti Hønstad
Styremedlem

Roy Stian Farsund
Styremedlem

Camilla Lervåg
Styremedlem

Stig Brautaset
Nestleder

Allan Torelsen
Styremedlem

Lene Morset
Styremedlem

Andreas Eieland
Administerende direktør



KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	2022	2021
Endring i nedbetalingslån/leasing		163.489	179.074
Endring i andre tidsavgrensningsposter		-349.707	-328.367
Utbetaling til ansatte, arbeidsavgift og skattetrekk		-55.169	-49.494
Innbetaling/utbetaling av kortsiktige aksjeinvesteringer		-	-
Innbetaling av renter		531.344	418.423
Utbetaling av skatter og avgift		-59.719	-70.100
A) Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		230.238	149.536
Utbetaling ved kjøp av aksjer (langsigtig)	12	-97.257	-101.185
B) Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-97.257	-101.185
Innbetaling ved opptak av ny langsigtig gjeld		-	77.410
Netto kontantstrøm fra leieforpliktelser		-1.445	-1.396
Netto endring kassakreditt		-1.702.330	-751.560
Innbetaling av ny aksjekapital		50.000	
Utbetaling av utbytte		-179.700	-124.365
C) Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-1.833.475	-799.911
A) + B) + C) Netto endringer i likvider i året		-1.700.494	-751.560
Likviditetsbeholdning per 01.01		-8.614.573	-7.864.710
Likviditetsbeholdning per 31.12		-10.315.067	-8.616.270
Endring		1.700.494	751.560



ENDRING I EGENKAPITAL

Beløp i hele 1 000 kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
	Aksjekapital	Overkursfond	Fondsobligasjon	Annen egenkapital	
Egenkapital per 01.01.2022	922.590	140.347	120.000	224.240	1.407.178
Kapitalforhøyelse					-
Ikke registrert aksjekapital	127.410				127.410
Effekt fusjon					-
Betalte renter fondsobligasjon			-7.113		-7.113
Utbetalt utbytte				-179.700	-179.700
Årets resultat			7.113	156.492	163.605
Egenkapital per 31.12.2022	1.050.000	140.347	120.000	201.031	1.511.379
Avsatt til utbytte 2022			134.400		
Egenkapital per 01.01.2021	922.590	140.347	120.000	160.477	1.343.416
Kapitalforhøyelse					
Effekt fusjon				-6.474	-6.474
Betalte renter fondsobligasjon			-5.618		-5.618
Utbetalt utbytte				-124.365	-124.365
Årets resultat			5.618	194.602	200.220
Egenkapital per 31.12.2021	922.590	140.347	120.000	224.240	1.407.178



NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER

Generelt

Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noteopplysninger, og er avlagt i henhold til Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak med endring som trådte i kraft 01.01.2020. Selskapet har fra denne dato utarbeidet selskapsregnskap etter forskriftens §1-4 2 (b).

Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS er datterselskap i Sparebank 1 SMN, som har forretningskontor i Trondheim kommune. SMN har en eierandel på 54,30 % pr desember 2022, og konsoliderer inn regnskapet til Sparebank 1 Finans AS i sitt konsernregnskap. Konsernregnskapet er tilgjengelig på Sparebank 1 SMN sine hjemmesider (SMN.no)

Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele 1.000 NOK dersom annet ikke er angitt.

Viktige regnskapsprinsipper

Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS sine regnskapsprinsipper er beskrevet i hver av notene til årsregnskapet. Følgende regnskapsprinsipper er av ledelsen vurdert som de viktigste regnskapsprinsippene:

- Regnskapsprinsipper for Utlån (note 17) og Tap på utlån (note 18)
- Regnskapsprinsipper for netto renteinntekter (note 5)

Generelle regnskapsprinsipper

Forretningsmodell:

Gjeldsinstrumenter til amortisert kost: Utlån og leieavtaler som holdes i en «holde for å motta» forretningsmodell måles 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 tapsavsetninger. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid. Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS har denne forretningsmodellen for alle sine utlån til og fordringer på kunder, og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak.

Hovedregel for vurdering og klassifisering av eiendeler og gjeld

Eiendom, anlegg og utstyr samt eierbenyttet eiendom regnskapsføres i samsvar med IAS 16. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi.

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives er gjenstand for nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter og lignende inkluderer kontanter, bankinnskudd og andre betalingsmidler med forfallsdato som er kortere enn tre måneder fra anskaffelse. I kontantstrømoppstillingen presenteres disse netto sammen med trekkrettigheter i SpareBank 1 SMN som i balansen er klassifisert som Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost.

Endringer i regnskapsprinsippene

Selskapet har vurdert virkning av endrede regnskapsstandarder og fortolkninger (IFRSs) utstedt av IASB og IFRSs godkjent av EU med virkning fra 1.januar 2022 eller senere. Selskapet har vurdert at anvendelsen av disse ikke har hatt vesentlig innvirkning på regnskapet for 2022. Videre har selskapet vurdert virkningen av nye eller endrede regnskapsstandarder og fortolkninger (IFRS) utstedt av IASB som ennå ikke er effektive, og forventer heller ikke vesentlig innvirkning på fremtidige perioder fra vedtakelsen av disse endringene.

Endringer IAS 1 og IFRS praksiserklæring 2 – Opplysning av regnskapsprinsipper (uoffisiell norsk oversettelse)

Etter tilbakemeldinger om at det var nødvendig med mer veiledning for å hjelpe selskaper til å bestemme hvilke regnskapsprinsippinformasjon som skal opplyses om, har ISAB utstedt endringer i IAS 1 Presentasjon av finansregnskap og IFRS praksiserklæring Praksisuttalelse 2 i å foreta Vesentlighetsvurderinger. Endringene krever at selskaper skal opplyse om vesentlig informasjon om regnskapsprinsipper i stedet for vesentlige regnskapsprinsipper. Endringene gir veiledning i hvordan vesentlighetsbegrepet skal brukes på regnskapsprinsipper.

Endringene er gjeldende for regnskapsperioder som begynner på eller etter 1. januar 2023, men tidliganvendelse er tillatt så lenge dette opplyses om. Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS har valgt å ta i bruk tidlig anvendelse og regnskapsprinsippene er beskrevet i hver av notene for årsregnskapet. Endringene har effekt på omfanget av note 1 regnskapsprinsipper.

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS
Årsregnskap 2022



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

Document ID:
396660346B544788B86B6CE6EAA3271D

NOTE 2 SEGMENTRAPPORTERING

Regnskapsprinsipp for segmentrapportering

SpareBank 1 Finans Midt-Norge er organisert i to segmenter - privatmarked og bedriftsmarked.
I privatmarkedet tilbys produktene salgspantlån, forbrukslån og refinansieringslån.
Til bedriftsmarkedet tilbys leasing og næringslån. Det rapporteres løpende til styret på disse segmentene.
Selskapets segmentrapportering er i samsvar med IFRS 8.

Resultatregnskap (1.000 kr)	31.12.2022			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordrinaer på kunder	370.951	265.878		636.829
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	139.015	98.508		237.523
Netto renteinntekter	231.936	167.370		399.305
Provisjonsinntekter	37.390	8.215		45.604
Provisjonskostnader	92.311	12.943		105.254
Netto rente- og provisjonsinntekter	177.014	162.641		339.656
Andre driftsinntekter	12.567	2.926		15.493
Driftskostnader	51.867	57.837		109.704
Netto driftsresultat	137.714	107.730	-	245.444
Tap på utlån, garantier m.v.	14.168	15.880		30.047
Resultat før skatt	123.547	91.850	-	215.397

Balanse (1.000 kr)	31.12.2022			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Utlån til kunder	7.023.441	5.167.185		12.190.626
Avsetning til tap	29.002	50.271	-	79.273
Andre eiendeler			127.951	127.951
Sum eiendeler	6.994.439	5.116.914	127.951	12.239.304

Annen gjeld og egenkapital			12.239.304	12.239.304
Sum egenkapital og gjeld	-	-	12.239.304	12.239.304

Resultatregnskap (1.000 kr)	31.12.2021			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordrinaer på kunder	304.441	194.069		498.511
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	62.484	42.746		105.230
Netto renteinntekter	241.957	151.323		393.281
Provisjonsinntekter	36.311	8.786		45.097
Provisjonskostnader	81.133	9.647		90.780
Netto rente- og provisjonsinntekter	197.135	150.462		347.598
Andre driftsinntekter	23.384	8.341		31.725
Driftskostnader	54.816	86.393		141.209
Netto driftsresultat	165.703	72.410	-	238.113
Tap på utlån, garantier m.v.	11.738	13.177		24.916
Resultat før skatt	153.965	59.233	-	213.197

Balanse (1.000 kr)	31.12.2021			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Utlån til kunder	6.084.914	4.326.784		10.411.698
Avsetning til tap	19.344	40.662	-	60.006
Andre eiendeler			118.515	118.515
Sum eiendeler	6.065.570	4.286.122	118.515	10.470.207

Annen gjeld og egenkapital			10.470.207	10.470.207
Sum egenkapital og gjeld	-	-	10.470.207	10.470.207



NOTE 3 RISIKOFORHOLD

Hoveddelen av selskapets finansielle forpliktelser består av ordinære lån, leverandørgjeld og andre forpliktelser. Den primære hensikten med disse finansielle forpliktelsene er å finansiere konsernets operasjonelle virksomhet. Konsernets finansielle eiendele består i utgangspunktet av kontanter som stammer direkte fra selskapets drift.

Selskapet er eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, kredittisiko og egenkapitalprisrisiko. Selskapets ledelse har ansvaret for håndteringen av disse risikoområdene.

Markedsrisiko

Markedsrisiko består av renterisiko og valutarisiko. Valutarisiko er risikoen for tap som har bakgrunn i endringer i valutakursene. Selskapet har noe innskudd i EUR og kun ubetydelige innskudd i SEK, DKK og USD. Valutarisikoen gjennom året har vært lav og er vurdert til å være lav for selskapet.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for endringer i selskapets rentekostnader som følge av endringer i markedsrentene. Selskapets eksponering for endringer i rentene er hovedsakelig relatert til selskapets trekkfasilitet som har flytende rente. Tabellen under viser sensitiviteten til en mulig endring i rentene på 1 basispunkt på selskapets trekkfasilitet;

Beløp i hele 1 000 kroner	Økning/ reduksjon i basispunkter	Effekt på resultat før skatt	Effekt før skatt på egenkapital
2022	1	105	105
2021	1	90	90

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke vil være i stand til å innfri sine finansielle forpliktelser ved forfall. Selskapets likviditetsrisiko påvirkes av finansnæringens rammevilkår og er i stor grad avhengig av SpareBank 1 SMN sin likviditetsstrategi. Styret anser selskapets likviditetsrisiko for lav, da all finansiering skjer ved trekkrettigheter i SpareBank 1 SMN.

31.12.2022	På forespørsel	Under 3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser (1.000 kr)						
Gjeld til kredittinstitusjoner			10.316.903			10.316.903
Andre forpliktelser		238.167	51.662			289.830
Ansvarlig lånekapital			1.193	120.000		121.193
Sum kontantstrøm forpliktelser	-	238.167	10.369.758	120.000	-	10.727.925

Kredittisiko

Kredittisiko er risikoen for at en motpart ikke vil oppfylle sine forpliktelser knyttet til et finansielt instrument eller en kontrakt, noe som fører til et økonomisk tap. Dette er omtalt i note 18 om avsetninger til tap.

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS har løpende og systematisk styring og måling av kredittisiko og egne verktøy for porteføljeovervåkning. Oppfølgingen av mislighold er en prioritert oppgave. Fastsettelse av nedskrivninger i tråd med IFRS 9 beror med utgangspunkt i erfaringsmateriale, konjunkturberegninger, bransjeanalyser og andre forhold av betydning ved vurderingen risiko for tap.



NOTE 4 MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING

Tabellen nedenfor viser maksimal eksponering mot kredittrisiko i balansen. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

31.12.22 (1.000 kr)	Brutto maksimal eksponering for kredittrisiko	Tapsavsetning	Øvrig sikkerhet	Netto maksimal eksponering for kredittrisiko
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.836		-	-
Utlån til kunder vurdert til amortisert kost	12.188.789	-79.272	12.188.789	-79.272
Sum eiendeler	12.190.625	-79.272	12.188.789	-79.272
Forpliktelser, ikke balanseført				
Ubenyttede kreditter	315.830		315.830	-
Lånetilsagn	204.374		204.374	-
Sum forpliktelser	520.204	-	520.204	-
Sum total kredittrisikoeksponering	12.710.829	-79.272	12.708.993	-79.272

31.12.21 (1.000 kr)	Brutto maksimal eksponering for kredittrisiko	Tapsavsetning	Øvrig sikkerhet	Netto maksimal eksponering for kredittrisiko
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.696	-	-	-
Utlån til kunder vurdert til amortisert kost	10.319.003	-60.005	10.319.003	-60.005
Sum eiendeler	10.320.700	-60.005	10.319.003	-60.005
Forpliktelser, ikke balanseført				
Ubenyttede kreditter	218.520	-	218.520	-
Lånetilsagn	149.154	-	149.154	-
Sum forpliktelser	367.675	-	367.675	-
Sum total kredittrisikoeksponering	10.688.374	-60.005	10.686.678	-60.005



NOTE 5 RENTER OG LIGNENDE INNTEKTER AV UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Regnskapsprinsipp

Inntektsføring og periodiseringer

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter når de er påløpt, med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer og eventuelt andre gebyrer, som er å anse som en integrert del av den effektive renten.

Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

Selskapets provisjonsinntekter er inntektsført i opptjent periode. Provisjonskostnadene er kostnadsført i den perioden de er påløpt.

Totale renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kunder fordeler seg som følger

Beløp i hele 1 000 kroner	2022	2021
Leiefinansiering	194.026	152.584
Næringslån	53.395	26.739
Fordringsfinansiering	17.080	15.550
Forbrukslån	-	9.070
Nedbetalingslån	372.055	294.572
Sum renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	636.556	498.515

NOTE 6 GODTGJØRELSE TIL TILLITSVALGTE OG ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Beløp i hele 1 000 kroner		2021
Lønn	1.506	1.394
Prestasjonslønn	50	-
Sum lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør	1.556	1.394
Godtgjørelse til styret	225	300
Sum godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør	1.781	1.694

Verken styreleder eller daglig leder har avtaler om aksjeverdivaserte godtgjørelser eller godtgjørelse ved opphør av arbeidsforholdet/vervet. Det er ikke gitt lån/sikkerhetsstillelse til daglig leder, styrets leder eller andre nærstående parter.

NOTE 7 LØNN OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

Regnskapsprinsipp Pensjoner

Selskapet har etablert en innskuddsordning for pensjon. Pensjonsordningen tilfredsstiller kravene om obligatorisk tjenestepensjon. Pensjonspremien kostnadsføres når den påløper.

Lønn og andre personalkostnader

Beløp i hele 1 000 kroner	2022	2021
Lønn	45.372	42.571
Pensjoner *)	4.371	3.733
Sosiale kostnader	13.982	11.203
Sum lønn og andre personalkostnader	63.724	57.508
Gjennomsnittlig antall årsverk	51	48

*) Innskuddsbasert ordning

Innskuddsbaserte pensjonsordninger innebærer at selskapet ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en gitt størrelse, men betaler et årlig tilskudd til de ansattes kollektive pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparing. Selskapet har ingen ytterligere forpliktelser knyttet til levert arbeidsinnsats etter at det årlige innskuddet er betalt. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser i slike ordninger og innskuddsbaserte pensjonsordninger kostnadsføres direkte. Eventuelle forskuddsbetalte innskudd balanseføres som eiendel (pensjonsmidler) i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere fremtidige innbetalinger.

Innskuddene er gitt til pensjonsplanen for heltidsansatte og tilskuddet utgjør fra 7 prosent fra 0-7,1G og 15 prosent fra 7,1-12G.



NOTE 8 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Beløp i hele 1 000 kroner	2022	2021
Herav godtgjørelse til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	450	289
Andre attestasjonstjenester	25	
Skatterådgivning		
Administrasjonskostnader		
Beløp i hele 1 000 kroner	2022	2021
EDB-kostnader	1.620	1.620
Kontorekvisita, trykksaker m.v.	607	787
Telekommunikasjon, postforsendelse m.v	1.796	2.448
Reiser	1.352	799
Utdanning/opplæring inkl reisekostnader	442	492
Salg, reklame og representasjon	2.619	2.171
Andre administrasjonskostnader	1.875	1.490
Sum administrasjonskostnader	10.312	9.809
Øvrige driftskostnader	39.044	40.966
Sum andre driftskostnader	49.831	51.063



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

Document ID:
396660346B544788B86B6CE6EAA3271D

NOTE 9 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Selskapets finansielle instrumenter er regnskapsført til kost og amortisert kost. Amortisert kost er det beløp som den finansielle forpliktelsen måles til ved førstegangsinnregning minus tilbakebetalinger på hovedstolen og justert for tapsavsetninger.

Utlån til og fordringer på kunder

P.t. prisede utlån er utsatt for konkurranse i markedet og disse utlånene er bokført til amortisert kost.

Effekten av endringer i kredittkvalitet i porteføljen hensyntas ved å foreta tapsavsetninger iht. IFRS 9.

Øvrige endringer ikke forventes å medføre noen betydelige endringer i virkelig verdi og som ikke er reflekter i amortisert kost. Nedskrevet verdi gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi av disse utlånene.

Beløp i hele 1000 kroner	31.12.2022		31.12.2021	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler				
Konter og kontantekvivalenter	1.836	1.836	1.696	1.696
Utlån til kunder vurdert til amortisert kost	12.109.517	12.109.517	10.258.998	10.258.998
Eierintresser i konsernselskap				
Sum eiendeler	12.111.353	12.111.353	10.260.694	10.260.694
Forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	10.316.903	10.316.903	8.528.344	8.528.344
Ansvarlig lånekapital	121.193	121.193	120.749	120.749
Sum forpliktelser	10.438.096	10.438.096	8.649.093	8.649.093



NOTE 10 KREDITTEKSPONERING FOR HVER INTERNE RISIKORATING

Selskapet benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Risikoklasseinndeling skjer ut fra hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold. I tabellen er denne inndelingen sammenholdt med tilsvarende ratingklasser hos Moody's.

Sikkerhetsdekning representerer forventet realisasjonsverdi (RE-verdi) på underliggende sikkerhetsverdier. Verdiene fastsettes etter faste modeller, og faktiske realisasjonsverdier valideres for å teste modellenes pålitelighet. I samsvar med kravene i kapitalkravsforskriften er estimatene «down-turn»-estimer. Basert på sikkerhetsdekningen (RE-verdi / EAD) klassifiseres engasjementet i en av sju klasser, hvor beste sikkerhetsklasse har en sikkerhetsdekning på over 120 prosent, og laveste sikkerhetsklasse har en sikkerhetsdekning på under 20 prosent.

Sikkerhetsdekning			Totalt engasjement	
Sikkerhetsklasse	Nedre grense	Øvre grense	31.12.2022	31.12.2021
1	120		1.537.656	1.284.394
2	100	120	1.427.788	1.179.199
3	80	100	5.337.713	4.610.653
4	60	80	2.977.356	2.439.910
5	40	60	390.240	504.184
6	20	40	219.271	116.591
7	-	20	298.765	184.072
			12.188.789	10.319.003

Selskapets engasjementer klassifiseres i risikogrupper på bakgrunn av risikoklasse.

Risikoklasse	Risikogrupper
A-C	Laveste risiko
D-E	Laveste risiko
F-G	Middels
H	Høy
I	Høyeste risiko
J-K	Mislighold og nedskrevet

Beløp i hele 1 000 kroner	Totalt engasjement		Totalt engasjement	
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Risikogruppe	Andel	Volum	Andel	Volum
Laveste risiko	8,95 %	1.090.764	5,57 %	574.843
Lav risiko	20,69 %	2.522.416	19,12 %	1.973.121
Middels risiko	54,01 %	6.582.626	61,70 %	6.366.576
Høy risiko	8,63 %	1.052.336	6,61 %	681.944
Høyeste risiko	6,31 %	769.439	5,16 %	532.596
Mislighold og nedskrevet	1,40 %	171.208	1,84 %	189.923
Sum	100,00 %	12.188.789	100,00 %	10.319.003



NOTE 11 SKATT

Regnskapsprinsipp skatt

Skattekostnaden sammenstilles med regnskapsmessig resultat før skatt. Skatt knyttet til egenkapitaltransaksjoner er ført mot egenkapitalen. Skattekostnaden består av betalbar skatt (skatt på årets direkte skattepliktige inntekt) og endring i netto utsatt skatt. Utsatt skatt og utsatt skattefordel er presentert netto i balansen.

Nedenfor er det gitt en spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad, årets skattegrunnlag og årets skattekostnad.

Beløp i hele 1 000 kroner	2022	2021
Resultat før skattekostnad	215.397	213.197
+/-permanente forskjeller	-6.803	-17.511
+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	6.537	70.218
+ underskudd til fremføring		-143.991
Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt	215.131	121.913
Herav betalbar skatt	53.783	30.478
Betalbar skatt i balansen	53.783	30.478
For mye/lite skatt avsatt tidligere år	-356	54
Sum betalbar skatt	53.426	30.532
Betalbar skatt av årets overskudd	53.783	30.478
Skatteeffekt av permanente forskjeller ført mot EK		
Skatteeffekt av endring i midlertidige forskjeller ført mot egenkapital		
'+/- endring i utsatt skatt	-1.634	-17.555
For mye/lite skatt avsatt tidligere år	-356	54
Årets skattekostnad	51.792	12.977
Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt		
Resultatført utsatt skatt	-1.634	-17.555
Utsatt skatt ført mot egenkapital		0
Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt	-1.634	-17.555
Midlertidige forskjeller per 31.12		
- Leiefinansiering	276.301	260.245
- Netto pensjonsforpliktelse		
- Andre midlertidige forskjeller	-69.651	-47.059
Sum midlertidige forskjeller	206.650	213.187
Utsatt skatt	51.662	53.297
Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2022	2021
25% av resultat før skatt	53.849	53.299
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-1.701	-4.378
Fremførbart underskudd, ikke tidligere oppført		-35.998
For mye/ lite avsatt tidligere år	-356	54
Resultatført periodeskatt	51.792	12.977
Effektiv skattesats i %:	24 %	6 %



NOTE 12 INVESTERINGER I EIERINTERESSER

Tilknyttet foretak

Tilknyttet foretak er foretak der selskapet har betydelig innflytelse. Normalt er det betydelig innflytelse når selskapet har en eierandel på 20 prosent eller mer og tilknyttede foretak bokføres til kostmetoden.

Investeringer i felleskontrollert virksomhet:

SpareBank 1 Finans Midt-Norge eier 30,7 % av SpareBank 1 Mobilitet Holding AS. Dette selskapet eies sammen med SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og SpareBank 1 SR Finans AS. Retningslinjene for driften er basert på aksjonæravtaler. I følge aksjonæravtalene kreves det enstemmighet mellom partene for beslutninger om relevante aktiviteter. Følgelig har deltakerne i selskapene felles kontroll over virksomheten. SpareBank 1 Finans Midt-Norge sitt ansvar som deltaker i SpareBank 1 Mobilitet Holding er begrenset til kapitalinnskuddet og avkastningen tilsvarende konsernets andel av resultatet. Således har Finans MN, som deltaker, rett til ordningens netto eiendeler.

Investeringene i felleskontrollert virksomhet er innregnet til kostpris 115,7 MNOK per 31.12.22.

Selskap	Land	Virksomhet	Eierandel	Stemmeandel
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	Norge	Forretningsutvikling	30,7 %	30,7 %

SpareBank 1 Mobilitet Holding AS

SpareBank 1 Mobilitet Holding AS har sitt hovedkontor på Hamar og sin virksomhet i Norge. Selskapets er å investere i virksomhet innen mobilitetsområdet

Partnerne har en avtale med SpareBank 1 Mobilitet Holding om at overskuddet i selskapet ikke skal deles ut før det har samtykke fra eierne. For 2022 gikk selskapet med underskudd og utdeling av utbytte er ikke aktuelt.

NOTE 13 LEIEAVTALER

Regnskapsprinsipp

Metode for måling og innregning

Leieforpliktelsen måles som nåverdien av leiebetalingene for retten til å bruke den underliggende eiendelen i avtaleperioden. Leieperioden representerer perioden som ikke kan annulleres. I tillegg regnes opsjoner om forlengelse med i leieperioden, så fremst det er rimelig sikkerhet for at opsjonen vil bli benyttet. Det samme gjelder dersom det er opsjon om å terminere avtalen så fremst det anses med rimelig sikkerhet av opsjonen vil bli benyttet.

Leiebetalingene inkludert i målingen består av:

- faste leiebetalinger (inkludert betalinger som i vesentlighet er faste)
- variable leiebetalinger som avhenger av en indeks eller rente, opprinnelig målt ved bruk av indeksen eller renten på oppstartsdatoen
- prisen for å benytte seg av en kjøpsopsjon hvis konsernet med rimelig sikkerhet vil benytte den opsjonen
- betaling av bøter for å terminere leieavtalen hvis leieavtalen gjenspeiler at konsernet utøver en opsjon om å terminere leieavtalen

Selskapet inkluderer ikke variable leiebetalinger i leieforpliktelsen som oppstår fra avtalefestede indeksreguleringer underlagt fremtidige hendelser, som inflasjon. I stedet innregner selskapet disse kostnadene i resultatet i perioden hendelsen eller forholdet som utløser betalingene oppstår.

Leieforpliktelsen måles deretter ved å øke balanseført verdi slik at den gjenspeiler rente på leieforpliktelsen, redusere balanseført verdi slik at den gjenspeiler innbetalt leie og måle balanseført verdi på nytt slik at den gjenspeiler eventuelle nye vurderinger eller leiemodifikasjoner, eller slik at den gjenspeiler justeringer i leiebetalinger på grunn av justering av en indeks eller rate.

Selskapet presenterer leieforpliktelsen sammen med annen gjeld, mens bruksretten presenteres sammen med eiendom, anlegg og utstyr i den konsoliderte oppstillingen av balansen.

Innregning og diskonteringsrente

IFRS 16 viser til to ulike metoder for å fastsette diskonteringsrenten for leiebetalinger:

- Implisitt rente i leiekontrakten
- Leietakerens marginale lånerente, dersom den implisitte renten ikke enkelt kan fastsettes

Leiekontraktene som omfattes av IFRS 16 varierer med hensyn til løpetid og opsjonsstruktur. Videre må man gjøre forutsetninger på utgangsverdi av de underliggende eiendelene. Begge disse forholdene gjør en implisitt renteberegning mer komplisert enn en marginal lånerente-betraktning.

For 2022 er det benyttet en diskonteringsrente på 2,05 prosent.

Rett til bruk eiendelen klassifiseres som anleggsmidler i balansen, mens leieforpliktelsen klassifiseres som annen gjeld. Det alt vesentligste av selskapets leieforpliktelse knytter seg til leieavtaler for kontorer.

Regnskapsføring av finansielle leieavtaler som utleier

Driftsmidler knyttet til finansielle leieavtaler er oppført i balansen til kostpris med fradrag for samlede ordinære avskrivninger under posten leiefinansieringsavtaler. I note 16 til regnskapet fremgår bevegelsene i bokførte verdi i form av tilgang, avgang og avskrivninger for avdragsdelen i leiefinansieringen. Etableringsgebyrer på leieavtalene periodiseres og inntektsføres over forventet løpetid.

Årets avskrivninger inkluderer annuitetsmessige avskrivninger. Kontrakter med garantert restverdi avskrives til denne over løpetiden. Årets avskrivninger av avdragsdelen er ført til fradrag under brutto leiefinansieringsinntekter i resultatregnskapet. Innbetalt forskuddsleie på leieavtalene er oppført på gjeldssiden i balansen og inntektsføres over kontraktens løpetid.

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 1. januar 2022	9.295	9.295
Tilgang av bruksretteiendeler	0	0
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer	485	485

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS
Årsregnskap 2022



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

Document ID:
396660346B544788B86B6CE6EAA3271D

Anskaffelseskost 31. desember 2022	9.780	9.780
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2022		
Avskrivninger	-1.103	-1.103
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2022	-1.103	-1.103
Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2022	8.677	8.677
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	10 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Leieforpliktelser		
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	1.334	1.334
1-2 år	1.334	1.334
2-3 år	1.334	1.334
3-4 år	1.334	1.334
4-5 år	1.334	1.334
Mer enn 5 år	3.668	3.668
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31. desember 2022	10.336	10.336
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Leieforpliktelse 01.01.2022	9.546	9.546
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-	-
Betaling av hovedstol	1.252	1.252
Betaling av renter	193	193
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	485	485
Totale leieforpliktelser 31. desember 2022	8.972	8.972
Kortsiktige leieforpliktelser	1.238	1.238
Langsiktige leieforpliktelser	7.733	7.733
Netto kontantstrøm fra leieforpliktelser	-1.445	-1.445
Andre leiekostnader innregnet i resultatet	Total	
Variable leiebetalinger kostnadsført i perioden	-	
Driftskostnader i perioden knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkludert kortsiktige leieavtaler av lav verdi)	-	
Driftskostnader i perioden knyttet til eiendeler av lav verdi (ekskludert kortsiktige leieavtaler over)	-	
Totale leiekostnader inkludert i andre driftskostnader	-	



NOTE 14 VARIGE DRIFTSMIDLER

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

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives er gjenstand for nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Selskapet avskriver egne driftsmidler lineært over tre år. Kontormøbler over 10 år.

Maskiner og inventar

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2022	31.12.2021
Anskaffelseskost per 01.01.	2.283	2.033
Tilgang	-	250
Avgang		
Anskaffelseskost per 31.12	2.283	2.283
Akkumulert avskrivning og nedskrivning	2.137	1.970
Balanseført verdi	146	312
Årets nedskrivning		359
Årets avskrivning	167	233

NOTE 15 IMMATERIELLE EIENDELER

Regnskapsprinsipp immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler som er kjøpt enkeltvis, er balanseført til anskaffelseskost. Immaterielle eiendeler overtatt ved kjøp av virksomhet, er balanseført til anskaffelseskost når kriteriene for balanseføring er oppfylt.

Immaterielle eiendeler med begrenset økonomisk levetid avskrives over levetiden. Immaterielle eiendeler nedskrives til virkelig verdi dersom de forventede økonomiske fordelene ikke dekker balanseført verdi og eventuelle gjenstående tilvirkningsutgifter.

Selskapet avskriver immaterielle eiendeler (datasystemer) lineært over tre/fem år.

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2022	31.12.2021
Anskaffelseskost pr 1.1	22.561	22.561
Anskaffelseskost pr 1.1 Spire	18.748	
Tilgang gjennom fusjon		18.302
Tilgang i året		446
Avgang		
Anskaffelseskost pr 31.12	41.310	41.310
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	39.493	38.442
Balanseført verdi per 31.12	1.817	2.867
Årets nedskrivning		17.871
Årets avskrivning	1.050	1.767

NOTE 16 LIEIFINANSIERING

Regnskapsprinsipp Leasing

Foretaket som utleier: Finansiell leasing behandles i regnskapet i tråd med beskrivelsen for utlån. Dette betyr at netto utfakturert leasingleie fratrukket avskrivninger inngår under renteinntekter. Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på en effektiv rentemethode. Etableringsgebyrer på leasing inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres dermed over forventet løpetid.

Skattemessig gjennomføres avskrivninger på utleasede driftsmidler etter saldometoden.

Etableringsgebyr knyttet til leasingobjekter er periodisert utover forventet løpetid på leasingengasjementene.

Per 31. desember 2022 utgjør dette i hele tusen kr. 13.189 (11.963 i 2021) og er ført som en reduksjon av utlån og fordringer på kunder til amortisert kost.

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2022	31.12.2021
Anskaffelseskost pr 1.1	6.096.062	5.822.773
Tilgang i året	1.819.708	1.426.558
Avgang	1.196.822	1.153.269
Anskaffelseskost pr 31.12	6.718.948	6.096.062
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	2.696.025	2.468.965
Balanseført verdi per 31.12	4.022.923	3.627.097
Årets avskrivning	1.003.967	970.627
Årets nedskrivning	776.908	756.769



NOTE 17 UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Regnskapsprinsipp Utlån**Utlån (nedbetalingslån, forbruksfinansiering og næringslån)**

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

Man benytter effektiv renters metode for instrumenter til amortisert kost:

Utlån til og fordringer på kunder		
Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2022	31.12.2021
Brutto utlån		
Leiefinansieringsavtaler	3.727.631	3.391.611
Nedbetalingslån	6.954.758	6.201.338
Næringslån	1.433.729	636.523
Fordringsfinansiering	72.671	89.064
Forbruksfinansiering		-
Depositumslån		467
Sum utlån til og fordringer på kunder	12.188.789	10.319.003
Øvrige engasjementer		
Ubenyttede kreditter	315.830	218.520
Innvilgede lånetilsagn	204.374	149.154
Sum brutto totale engasjementer	12.708.993	10.686.678

Selskapet beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen på innvilgelsestidspunkt. Misligholdssannsynligheten beregnes på grunnlag av nøkkeltall knyttet til inntjening, tæring og adferd. Misligholdssannsynligheten benyttes som grunnlag for nøkkeltall for risikoklassifisering av kunden. I tillegg benyttes risikoklassen for å klassifisere hver enkelt kunde i en risikogruppe. Kundene rescores månedlig i bankens porteføljestyringssystem.

Øvrige engasjement inkluderer ubenyttede kreditter og lånetilsagn.

Engasjementsoppfølging gjøres ut ifra engasjementets størrelse, risiko og migrering. Risikoprising av næringslivsengasjement gjøres med bakgrunn i forventet tap og nødvendig økonomisk kapital for det enkelte engasjement.

Selskapet benytter makrobaserte stresstester for å estimere nedskrivningsbehov knyttet til objektive hendelser som ikke har gitt utslag i porteføljekvalitet på måletidspunktet.

Risikogruppe tapsutsatte og/eller misligholdte består av kunder med mislighold over 90 dager og/eller objektive bevis på verdifall som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet.

Verken misligholdt eller tapsutsatt						Tapsuts. og/eller misligh.	SUM 2022
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Brutto utlån							
Trinn 1	1.090.764	2.512.211	6.276.414	621.897			10.501.286
Trinn 2		10.205	306.212	430.439	769.439		1.516.296
Trinn 3						171.208	171.208
Sum brutto utlån	1.090.764	2.522.416	6.582.626	1.052.336	769.439	171.208	12.188.789
Øvrige engasjementer							
Trinn 1			271.687				271.687
Trinn 2			248.517				248.517
Trinn 3							-
Sum øvrige engasjementer	-	-	520.204	-	-	-	520.204
Sum brutto engasjementer	1.090.764	2.522.416	7.102.830	1.052.336	769.439	171.208	12.708.993

Verken misligholdt eller tapsutsatt						Tapsuts. og/eller misligh.	SUM 2021
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Brutto utlån							
Trinn 1	574.843	1.968.724	5.884.946	398.565	-	-	8.827.078
Trinn 2	-	4.398	481.630	283.379	532.596	-	1.302.003
Trinn 3	-	-			-	189.923	189.923
Sum brutto utlån	574.843	1.973.121	6.366.576	681.944	532.596	189.923	10.319.003
Øvrige engasjementer							
Trinn 1	-	-	213.617	-	-	-	213.617
Trinn 2	-	-	154.057	-	-	-	154.057
Trinn 3	-	-	-	-	-	-	-
Sum øvrige engasjementer	-	-	367.675	-	-	-	367.675
Sum brutto engasjementer	574.843	1.973.121	6.734.250	681.944	532.596	189.923	10.686.678



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

Document ID:
396660346B544788B86B6CE6EAA3271D

Fordeling på sektor og nærin	31.12.2022			31.12.2021		
Beløp i hele 1 000 kroner	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.
Lønntakere o.l	6.991.656	298.396	7.290.052	6.066.390	216.150	6.282.541
Offentlig forvaltning	34.394	1.468	35.862	32.124	1.145	33.268
Jordbruk og skogbruk	433.219	18.489	451.708	350.301	12.482	362.783
Fiske og fangst	28.578	1.220	29.798	17.336	618	17.954
Havbruk	331.342	14.141	345.484	250.097	8.911	259.008
Industri og bergverk	586.344	25.025	611.368	614.202	21.885	636.087
Bygg og anlegg, kraft og vannforsvning	1.156.896	49.375	1.206.271	954.807	34.021	988.827
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	656.867	28.034	684.901	393.072	14.005	407.077
Sjøfart og offshore	-	-	-	-	-	-
Eiendomsdrift	117.499	5.015	122.513	120.813	4.305	125.118
Forretningsmessig	785.525	33.525	819.050	550.879	19.628	570.508
Transport og annen tjenestevtende virksomhet	1.047.805	44.719	1.092.524	952.840	33.950	986.791
Øvrige sektorer	18.664	797	19.461	16.141	575	16.716
Sum	12.188.789	520.204	12.708.993	10.319.003	367.675	10.686.678

Fordeling på geografiske omr	31.12.2022			31.12.2021		
Beløp i hele 1 000 kroner	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.
Trøndelag	4.229.113	180.494	4.409.607	3.770.903	134.907	3.905.809
Møre og Romsdal	2.334.245	99.623	2.433.868	1.810.973	64.573	1.875.546
Sogn og Fjordane	603.220	25.745	628.964	521.597	18.709	540.306
Nordland	260.562	11.120	271.682	211.892	7.590	219.482
Oslo	424.418	18.114	442.532	201.834	6.685	208.519
Landet for øvrig	4.337.232	185.108	4.522.341	3.801.804	135.212	3.937.015
Sum	12.188.789	520.204	12.708.993	10.319.003	367.675	10.686.678

Utlån til og fordringer på kunder knyttet til finansielle leieavtaler		
Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2022	31.12.2021
Brutto fordringer knyttet til finansielle		
- Inntil 1 år	112.778	106.176
- Mellom 1 og 5 år	2.376.839	2.176.384
- Over 5 år	1.168.596	1.013.613
Sum brutto fordringer	3.658.212	3.296.173
Ikke opptjent inntekt knyttet til fin.leieavtaler	104.538	95.438
Netto investeringer knyttet til fin.leieavtaler	3.727.631	3.391.611
Netto investeringer knyttet til finansielle		
- Inntil 1 år	126.826	119.459
- Mellom 1 og 5 år	2.449.769	2.243.945
- Over 5 år	1.151.036	1.028.207
Sum brutto fordringer	3.727.631	3.391.611



NOTE 18 TAP PÅ UTLÅN

Regnskapsprinsipp Tap på Utlån

Tapsnedskrivning utlån

Selskapets tapsavsetning innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for avsetninger for tap av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost. Målingen av avsetningen for forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på data i datavarehuset som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Selskapet benytter tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap. De ulike scenarier benyttes for å justere aktuelle parametre for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til respektive scenarier blir innregnet som tap.

Tapestimaten beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD. Dette danner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. I tråd med IFRS 9 grupperer foretaket sine utlån i tre trinn.

Trinn 1:

Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

Trinn 2:

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på kredittap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi kontoer med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer selskapet vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt vesentlig. SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS benytter både absolutte og relative endringer i livstids-PD som kriterier for flytting til trinn 2. Den viktigste driveren for en vesentlig endring i kredittrisiko er kvantitativ endring i PD på balansedagen sammenlignet med PD ved første gangs innregning. En endring i PD med over 150 prosent til et PD-nivå over 0,6 prosentpoeng er vurdert å være en vesentlig endring i kredittrisiko. Kunder med mer enn 30 dagers betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til trinn 2. Det gjøres i tillegg en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig økt kredittrisiko dersom det er gjenstand for særskilt overvåking eller har betalingslettelser.

Kriteriene for bevegelse mellom trinn 1 og trinn 2 er symmetriske. Dersom en eiendel i trinn 2 ikke lenger er ansett å ha vesentlig økt kredittrisiko sammenlignet med første gangs innregning, vil eiendelen migreres tilbake til trinn 1. Det samme gjelder eiendeler i trinn 3, dersom grunnlaget for plasseringen i trinn 3 ikke lenger er tilstede vil eiendelen migreres til trinn 1 eller 2.

Trinn 3:

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det på balansedato er objektive bevis på kredittap som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. Dette er eiendeler som under tidligere regelverk var definert som misligholdte/tapsutsatte eller individuelt nedskrevne.

Kredittapet må være et resultat av en eller flere hendelser inntruffet etter første gangs innregning (en tapshendelse) og resultatet av tapshendelsen (eller hendelsene) må også kunne måles pålitelig. Objektive bevis på kredittap omfatter observerbare data som blir kjent for konsernet om følgende tapshendelser:

- vesentlige finansielle vanskeligheter hos utsteder eller låntaker
- ikke uvesentlig mislighold av kontrakt, som manglende betaling av avdrag og renter
- selskapet innvilger låntaker spesielle betingelser med bakgrunn i økonomiske eller legale grunner knyttet til låntakers økonomiske situasjon
- sannsynlighet for at skyldner vil inngå gjeldsforhandlinger eller andre finansielle reorganiseringer på grunn av finansielle problemer opphører de aktive markedene for den finansielle eiendelen

Selskapet vurderer først om det eksisterer individuelle objektive bevis på kredittap for finansielle eiendeler som er individuelt signifikante. Dersom det er objektive bevis på at kredittap har inntruffet, beregnes størrelsen på tapet til differansen mellom eiendelens bokførte verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med den finansielle eiendelens opprinnelige effektive rentesats. Bokført verdi av eiendelen reduseres ved bruk av en nedskrivningskonto og tapet innregnes i resultatregnskapet.

Ny misligholdsdefinisjon:

Selskapet har fra første januar 2021 implementert ny misligholdsdefinisjon.

Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR) samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften.

Mislighold defineres i to kategorier; betalingsmislighold eller mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking.

1. Betalingsmislighold er definert som vesentlig overtrett med mer enn 90 dagers varighet. Terskelverdier for vesentlig overtrett er gitt i CRR/CRD IV forskriften.
2. Mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking baserer seg i større grad på kredittfaglige vurderinger, og i mindre grad på automatikk. Hendelser som inngår i denne kategorien er tapsavsetninger på kunden, konkurs/gjeldsordning, vurderinger av betalingslettelser, henstand over 180 dager, eller andre indikasjoner på at det kan være betydelig tvil om kunden vil oppfylle sine forpliktelser.

Ny misligholdsdefinisjon innebærer innføring av karenstid som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenstid er 3 måneder eller 12 måneder avhengig av underliggende årsak til misligholdet.

Videre er det innført regler for misligholdsmerking på konsernnivå, der foretakskunder med misligholdt engasjement i morselskapet, SpareBank 1 SMN, også vil anses misligholdt i SpareBank 1 Finans Midt-Norge.

For personmarkedskunder er det angitt terskelverdier som medfører misligholdssmitte i konsernet.

Dersom misligholdte engasjementet overstiger 20 prosent av kundens samlede engasjement, vil engasjementet anses som misligholdt på konsernnivå.

Selskapet har med virkning fra første januar 2021 benyttet denne definisjonen også regnskapsmessig for overføring til trinn 3.

Konstaterte tap

Konstatert av tap (fraregning av balanseført verdi) foretas når foretaket ikke har rimelige forventninger om å gjenvinne et engasjement i sin helhet eller en del av den. Kriterier når dette skal gjøres er blant annet:

- Avsluttet konkurs i selskaper med begrenset ansvar
- Stadfestet akkord/gjeldsforhandlinger
- Avvikling for øvrige selskaper med begrenset ansvar
- Avsluttet bo ved dødsfall
- Ved rettskraftig dom
- Sikkerheter er realisert

Engasjementet vil normalt legges på langstidsovervåking i tilfelle debitor igjen skulle bli søkegod.



Sensitivitetsanalyse ECL

Vedrørende sensitivitetsanalyse ECL henvises det til note 3 i SMN sin årsrapport som er publisert på SMN.no

Nedskrivning

Balanseført beløp av selskapets eiendeler blir gjennomgått på balansedagen for å vurdere om det foreligger indikasjoner på verdifall. For andre eiendeler reverseres nedskrivninger dersom det er en endring i estimater som er benyttet for å beregne gjenvinnbart beløp.

Bruk av framoverskuende informasjon

Måling av forventet kreditttap for hvert trinn krever både informasjon om hendelser og nåværende forhold, samt forventede hendelser og fremtidige økonomiske forhold. Estimering og bruk av framoverskuende informasjon krever stor grad av skjønn. Hvert makroøkonomiske scenario som benyttes inkluderer en projeksjon i en femårsperiode. Vårt estimat på forventet kreditttap i trinn 1 og 2 er et sannsynlighetsvektet snitt av tre scenarier; basis, oppside og nedside. Basisscenario er utviklet med et utgangspunkt i observert mislighold og tap siste tre år, skjønnsmessig justert til et forventingsrett estimat på utviklingen som ligger noe over observert mislighold og tap siste 3 år.

Utvikling i oppside og nedside scenariet utarbeides ved hjelp av justeringsfaktorer der utviklingen i konjunktorene fremskrives ved hjelp av forutsetninger om hvor mye misligholdssansynligheten (PD) eller tap ved mislighold (LGD) vil øke eller reduseres sammenliknet med basisscenariet i en femårsperiode. Utgangspunktet er basert på observasjoner siste 15 år.

Beløp i hele 1 000 kroner	2022	2021
Periodens endring i nedskrivning for forventet tap	20.367	1.994
+ Konstaterte tap på utlån, garantier mv.	12.727	24.950
- Inngang på tidligere nedskrevet utlån, garantier m.v.	3.047	1.649
Sum tap på utlån og garantier	30.047	25.294

Bevegelse i tapsavsetningen gjennom året:	01.01.2022	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.2022
Utlån og garantier næringsliv	41.965	10.708	-1.100	51.574
Utlån og garantier til privatmarked	18.040	9.659		27.699
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	60.005	20.367	-1.100	79.272
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	60.005	20.367	-1.100	79.272

Migrering BM - tapsavsetning

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
Balanse 1. januar *	9.724	10.239	22.002	41.966
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	2.550	-2.498	-52	-0
Overført til (fra) Trinn 2	-1.586	1.991	-405	0
Overført til (fra) Trinn 3	-279	-87	366	-0
Netto ny måling tap	-575	5.254	18.759	23.438
Nye utstedte eller kjøpte lån	6.037	1.175	318	7.530
Utlån som har blitt fraregnet	-1.093	-1.409	-2.087	-4.589
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-2.146	-1.816	-11.710	-15.671
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-1.100	-1.100
Balanse 31. desember	12.632	12.849	26.092	51.574

Migrering BM - tapsavsetning

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2021
Balanse 1. januar	9.754	12.521	19.622	41.897
Avsetning til tap				-
Overført til (fra) Trinn 1	5.160	-5.160	-0	-0
Overført til (fra) Trinn 2	-1.096	1.383	-287	-
Overført til (fra) Trinn 3	-64	-895	958	-
Netto ny måling tap	-3.118	4.428	3.605	4.915
Nye utstedte eller kjøpte lån	3.213	1.261	11.232	15.707
Utlån som har blitt fraregnet	-1.247	-1.712	-384	-3.344
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-2.879	-1.586	-1.806	-6.271
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-10.938	-10.938
Balanse 31. desember	9.725	10.239	22.002	41.966

Migrering PM - tapsavsetning

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
Balanse 1. januar*	6.136	7.207	4.696	18.040
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	1.699	-1.659	-41	-
Overført til (fra) Trinn 2	-564	1.051	-487	0
Overført til (fra) Trinn 3	-36	-623	659	-
Netto ny måling tap	-482	4.435	1.509	5.461
Nye utstedte eller kjøpte lån	4.899	5.774	662	11.336
Utlån som har blitt fraregnet	-1.443	-1.882	-1.393	-4.718
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-1.024	-607	-789	-2.420
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-
Balanse 31. desember	9.184	13.697	4.817	27.699

Migrering PM - tapsavsetning

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2021
Balanse 1. januar	6.545	10.040	10.468	27.053
Avsetning til tap				-
Overført til (fra) Trinn 1	1.659	-1.635	-24	0
Overført til (fra) Trinn 2	-440	657	-217	-
Overført til (fra) Trinn 3	-78	-1.010	1.087	-
Netto ny måling tap	-1.066	2.028	1.726	2.689
Nye utstedte eller kjøpte lån	3.033	2.979	479	6.490
Utlån som har blitt fraregnet	-2.230	-4.566	-5.295	-12.092
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-1.287	-1.287	-3.527	-6.101
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-



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

Document ID:
396660346B544788B86B6CE6EAA3271D

Balanse 31. desember	6.136	7.207	4.696	18.040
----------------------	-------	-------	-------	--------



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

Document ID:
396660346B544788B86B6CE6EAA3271D

Migrering BM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
Balanse 1. januar*	3.549.070	582.034	102.985	4.234.089
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	251.330	-225.401	-25.929	-
Overført til (fra) Trinn 2	-343.458	352.573	-9.115	-
Overført til (fra) Trinn 3	-29.993	-16.348	46.341	-
Netto ny måling tap	-54.329	-72.705	-10.361	-137.396
Nye utstedte eller kjøpte lån	1.960.822	89.040	22.745	2.072.607
Utlån som har blitt fraregnet	-320.951	-80.158	-32.252	-433.361
Endring som ikke har resultert i fraregning	-488.907	-51.284	-30.400	-570.591
Balanse 31. desember	4.523.584	577.751	64.014	5.165.348

Migrering BM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2021
Balanse 1. januar	3.154.563	607.716	100.596	3.862.875
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	231.246	-228.842	-2.404	-
Overført til (fra) Trinn 2	-361.185	362.501	-1.316	0
Overført til (fra) Trinn 3	-14.136	-32.392	46.527	-
Netto ny måling tap	-31.352	-61.111	-14.648	-107.111
Nye utstedte eller kjøpte lån	1.408.053	95.473	10.889	1.514.415
Utlån som har blitt fraregnet	-364.274	-91.273	-28.976	-484.524
Endring som ikke har resultert i fraregning	-473.844	-70.039	-7.683	-551.566
Balanse 31. desember	3.549.070	582.034	102.985	4.234.089

Migrering PM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
Balanse 1. januar	5.278.007	719.969	86.938	6.084.914
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	202.547	-200.953	-1.594	-
Overført til (fra) Trinn 2	-367.916	372.936	-5.020	-
Overført til (fra) Trinn 3	-7.960	-32.250	40.210	-0
Netto ny måling tap	323.959	-63.842	-9.783	250.334
Nye utstedte eller kjøpte lån	2.878.793	383.418	9.514	3.271.725
Utlån som har blitt fraregnet	-1.565.216	-183.736	-3.333	-1.752.285
Endring som ikke har resultert i fraregning	-764.512	-56.996	-9.739	-831.247
Balanse 31. desember	5.977.702	938.545	107.194	7.023.441

Migrering PM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2021
Balanse 1. januar	4.909.536	777.725	71.973	5.759.233
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	219.289	-218.816	-474	-0
Overført til (fra) Trinn 2	-272.468	276.598	-4.130	0
Overført til (fra) Trinn 3	-12.683	-44.628	57.310	-
Netto ny måling tap	-86.289	-52.599	-12.800	-151.688
Nye utstedte eller kjøpte lån	2.726.358	267.108	7.474	3.000.941
Utlån som har blitt fraregnet	-1.505.265	-219.058	-31.276	-1.755.598
Endring som ikke har resultert i fraregning	-700.472	-66.362	-1.140	-767.974
Balanse 31. desember	5.278.007	719.969	86.938	6.084.914

Totalt balanseført tapsavsetning fordelt på sektor og næring				
Beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
Lønnstakere o.l	7.460	11.606	4.659	23.725
Offentlig forvaltning	1	-	-	1
Jordbruk og skogbruk	1.475	1.890	976	4.341
Fiske og fangst	1.125	312	3.061	4.497
Havbruk	2.853	3.242	6.174	12.269
Industri og bergverk	3.428	2.835	5.360	11.623
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	978	715	460	2.154
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	-	-	-	-
Sjøfart og offshore	361	208	180	750
Eiendomsdrift	1.591	1.042	4.592	7.224
Forretningsmessig tjenesteyting	2.539	4.696	5.447	12.682
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	6	0	0	6
Øvrige sektorer	-	-	-	-
Sum	21.817	26.546	30.909	79.272

Totalt balanseført tapsavsetning fordelt på sektor og næring				
Beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2021
Lønnstakere o.l	5.025	6.326	4.151	15.502
Offentlig forvaltning	1	-	31	32
Jordbruk og skogbruk	921	1.625	962	3.508
Fiske og fangst	48	65	-	113
Havbruk	271	419	508	1.198
Industri og bergverk	2.343	2.185	5.241	9.769
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	3.853	2.418	3.654	9.925
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	1.008	436	5.275	6.719
Sjøfart og offshore	-	-	-	-
Eiendomsdrift	358	261	217	835
Forretningsmessig tjenesteyting	1.047	1.935	2.257	5.239
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	977	1.770	4.402	7.149
Øvrige sektorer	8	7	-	15
Sum	15.861	17.446	26.698	60.005



NOTE 19 FONDSOBLIGASJON

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2022	31.12.2021
Fondsobligasjon	120.000	120.000
Betalte renter	7.113	5.618

SpareBank 1 Finans Midt-Norge har et ansvarlig obligasjonslån pålydende kr. 120.000.000,-. Lånet er ytet via Nordic Trustee ASA, og har første ordinære innløsningsrett 19. desember 2022. Fondsobligasjonen har status som annen godkjent kjernekapital og kan innfries eller kreves innfridd uten Finanstilsynets samtykke. Renten er flytende med kvartalsvis regulering. Første reguleringsdag er 19. mars 2018. Gjeldende rentesats per 31. desember 2022 er 7,01 prosent. Betalte og påløpte renter i 2022 utgjør i hele tusen kroner 7113.

NOTE 20 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2022	31.12.2021
Ansvarlig lånekapital	120.000	120.000
Påløpte renter	1.193	749
Sum ansvarlig lånekapital	121.193	120.749

Rentekostnader ansvarlig lån	6.377	4.781
------------------------------	-------	-------

SpareBank 1 Finans Midt-Norge har et ansvarlig obligasjonslån pålydende kr. 120.000.000,-. Lånet er ytet via Nordic Trustee ASA, og har utløpsdato 10. mai 2026. Det foreligger ingen elementer i avtalen som gir lånegiver rett til å konvertere lånet til annen gjeld eller lånekapital. Lånet har status som ansvarlig lånekapital og kan ikke innfries eller kreves innfridd uten Finanstilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevet på det aktuelle tidspunkt. Renten er flytende med kvartalsvis regulering. Første reguleringsdag var 10. mai 2017. Gjeldende rentesats per 31. desember 2022 er 6,88 prosent. Betalte og påløpte renter i 2022 utgjør i hele tusen kroner 6.377.

NOTE 21 AKSJEKAPITAL OG AKSJONÆRINFORMASJON

Aksjekapitalen på 1.050 millioner kroner består av 105.000 aksjer å kr. 10.000,-.
Aksjene eies av:

Beløp i hele 1 000 kroner			
Navn:	Antall aksjer		I prosent
SpareBank 1 SMN	57.015		54,30 %
Sparebanken Sogn og Fjordane	8.400		8,00 %
SpareBank 1 Sørøst-Norge	15.225		14,50 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	5.145		4,90 %
SpareBank 1 Nordmøre	7.455		7,10 %
SpareBank 1 Søre Sunnmøre	3.885		3,70 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	2.625		2,50 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	2.835		2,70 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	2.415		2,30 %
Aksjekapitalen oppsummert	105.000		100,00 %

Aksjene er ikke oppdelt i aksjeklasser, og vedtekene inneholder ikke bestemmelser om stemmerett.
Det foreligger ingen opsjonsavtale som fører til at det blir utstedt flere aksjer.



NOTE 22 KAPITALDEKNING

SpareBank 1 Finans Midt-Norge beregner kredittrisiko etter standardmetoden og operasjonell risiko etter basismetoden.

Per 31. desember 2022 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3,0 prosent og det norske kravet til motsyklisk buffer 2,0 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent slik, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er på 12,0 prosent.

I tillegg til kravene til ren kjernekapital er det krav om 6 prosent kjernekapital og minst 8 prosent ansvarlig kapital.

Som underskønner til SpareBank 1 SMN har ikke SpareBank 1 Finans Midt-Norge plikt til å utarbeide konsernregnskap. I henhold til CRR/CRDIV-forskriften må de derimot levere kapitaldekning på konsernregnskap konsolidert nivå. For SpareBank 1 Finans Midt-Norge betyr dette at vi må inkludere andelen i SpareBank 1 Mobilitet Holding AS etter egenkapitalmetoden. I det ordinære regnskapet ligger denne investeringen til kostpris. Spesifikasjonen under er derfor på konsolidert nivå.

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS er i brudd med kravet til kapitaldekning per 31.12.2022, men det er iverksatt tiltak v kapitalforhøyelse og hensyntatt disse midlene er selskapet ikke i brudd med kravet til kapitaldekning.

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2022	31.12.2021
Ansvarlig kapital		
Sum balanseført egenkapital	1.470.458	1.479.061
Innbetalt, ikke registrert aksjekapital	127.410	77.410
Hybridkapital inkludert i egenkapitalen	120.000	120.000
Immaterielle eiendeler	1.817	2.867
Frdrag for avsatt utbytte	-	179.721
Sum ren kjernekapital	1.221.231	1.099.063

Annen godkjent kjernekapital		
Hybridkapital	120.000	120.000
Sum kjernekapital	1.341.231	1.219.063

Tilleggskapital utover kjernekapital		
Evigvarende ansvarlig kapital	80.667	104.667
Netto ansvarlig kapital	1.421.898	1.323.730

Minimumskrav ansvarlig kapital		
Foretak	141.195	131.955
Massemarkedsengasjementer	552.386	469.982
Forfalte engasjementer	17.918	20.420
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak, institusjoner, øvrige engasjementer	9.949	10.751
Kapitalkrav kredittrisiko	721.448	633.108

Kapitalkrav operasjonell risiko		51.625
Minimumskrav ansvarlig kapital	721.448	684.733

Beregningsgrunnlag	9.691.475	8.559.167
---------------------------	------------------	------------------

Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	436.116	385.162
---	---------	---------

Bufferkrav		
Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	242.287	213.979
Systemrisikobuffer, 3,0 prosent	290.744	256.775
Motsykliskbuffer, 1,0 prosent	96.915	85.592
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	629.946	483.881
Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	155.169	230.020

Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	12,6 %	12,8 %
Kjernekapital	13,8 %	14,2 %
Kapitaldekning	14,7 %	15,5 %

Uvektet kjernekapitalandel		
Balanseposter	12.196.566	10.368.735
Poster utenom balansen	104.041	73.535
Øvrige justeringer	-	-
Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	12.300.607	10.442.270
Kjernekapital	1.221.231	1.099.063
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	9,9 %	10,5 %



NOTE 23 MELLOVÆRENDE TIL SELSKAP I SAMME KONSERN

Limit på selskapets kassekreditt i SpareBank 1 SMN er 10.500 millioner kroner. Selskapet har ikke renterisiko av betydning ettersom selskapet finansierer seg ved kassekreditt i morbanken til Nibor-relatert rente.

Beløp i hele 1 000 kroner		31.12.2021
Kontanter, innskudd i banker	1.837	1.696
Utlån og fordringer på kunder		-
Sum balanseført verdi per. 31.12 eiendeler	1.837	1.696
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten løpetid	10.316.903	8.616.270
Annen gjeld		0
Ansvarlig lån	120.000	120.000
Sum balanseført verdi per 31.12 egenkapital og gjeld	10.436.903	8.736.270

NOTE 24 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke inntruffet vesentlige hendelser etter balansedagen som har betydning for selskapets regnskap for regnskapsåret 2022.

Bedriftsmarked:

Inkassotrendene er svakt økende på de fleste bransjer. Etter hvert kan det bli vanskeligere for bedriftene å føre økte kostnader over på kundene. Enkelte aktører innenfor bygg og anlegg vært i forkant og bedt om lettelser for neste kvartal med bakgrunn i mindre ordreinngang på prosjekter. Det gjelder særlig mindre entreprenører i hyttemarkedet og enkelte underentreprenører. Vi forventer at denne tendensen vil forsterke seg i neste kvartal. Innføring av grunnrenteskatt har gitt mindre forutsigbarhet i havbruksnæringen, men vi ser ingen direkte tegn til en forverring i denne sektoren.

Privatmarked:

Etterspørselen etter finansiering på brukt bil/kjøretøy i privatmarkedet har vært høy gjennom fjerde kvartal. Vi forventer fortsatt høy etterspørsel i neste kvartal, da arbeidsledigheten fortsatt er lav og bruktbilmarkedet historisk sett er mindre påvirket av eksterne forhold. Økt inflasjon og renteøkning gir større usikkerhet, særlig hos de svakeste husholdningene. Det er en økning i antall henvendelser vedrørende kontraktslettelse i fjerde kvartal. Økningen er på ca 10-15% sammenlignet med 3. kvartal. Dette har gjort seg særlig gjeldende i desember noe som også sammenfaller med økt mislighold. Vi forventer denne trenden fortsetter i neste kvartal.



List of Signatures

Page 1/1



02. Styrets beretning 2022.pdf

Name	Method	Signed at
Helland, Vegard	BANKID_MOBILE	2023-04-08 17:41 GMT+02
Farsund, Roy Stian	BANKID	2023-04-04 15:29 GMT+02
Troelsen, Allan	BANKID_MOBILE	2023-04-02 10:14 GMT+02
Lervåg, Camilla	BANKID_MOBILE	2023-03-31 09:35 GMT+02
Brautaset, Stig Olav	BANKID_MOBILE	2023-03-30 16:48 GMT+02
Morset, Lene Thorkildsen	BANKID	2023-04-10 15:17 GMT+02
Hønstad, Kjersti	BANKID_MOBILE	2023-04-09 20:25 GMT+02



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

External reference: 07BD352B212E4C9AB565DDA2224B6931

STYRETS BERETNING 2022

Innledning

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS er en ledende leverandør av finansieringsløsninger. Vi tilbyr salgspantlån og leasing til privatkunder, samt leasing, næringslån og fakturakjøp til bedriftskunder. Selskapet er eid av SpareBank 1 SMN, Sparebanken Sogn og Fjordane, SpareBank 1 Sørøst-Norge, SpareBank 1 Østfold Akershus, SpareBank 1 Nordmøre, SpareBank 1 Sør-Sunnmøre, SpareBank 1 Hallingdal Valdres, SpareBank 1 Gudbrandsdal og SpareBank 1 Lom og Skjåk.

Selskapets markedsområde speiler eierbankenes etablerte markedsområder.

Selskapet har hovedkontor i Trondheim.

Ved utgangen av 2022 hadde selskapet en forvaltningskapital på 12,2 (10,4) milliarder kroner.

Resultat

(2021-tall i parentes)

Resultatet før skatt ble på 215,3 (213,2) millioner kroner. Netto tap utgjorde 30,0 (24,9) millioner kroner. Målt mot inntekter var kostnadene på 32,0 (38,1) prosent og egenkapitalavkastningen ble totalt på 18,9 (18,9) prosent. Årsresultatet ble 163,6 (200,1) millioner kroner. Resultatet utgjorde 1,3 (1,9) prosent av selskapets forvaltningskapital.

Alle forutsetninger for fortsatt drift er til stede, og dette legges også til grunn for årsregnskapet.

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte resultatregnskap og balanse med tilhørende noter fyllestgjørende informasjon om driften og om stillingen i selskapet ved årsskiftet.

Styret kjenner ikke til forhold som ikke fremgår av regnskapet og som vil ha betydning for selskapets stilling og videre drift.

Balanse

(2021-tall i parentes)

Selskapets eiendeler utgjorde 12,2 (10,4) milliarder kroner. Egenkapitalen til selskapet utgjorde 1,5 (1,4) milliarder kroner inkludert selskapets fondsobligasjon fra selskapets eiere.

Selskapet har en trekkrettighet i SpareBank 1 SMN pålydende 10,5 milliarder kroner.

Salgsutvikling

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS solgte leasing og næringslån for 2 067 (1 579) millioner kroner, salgspantlån for 4 188 (3 270) millioner kroner og kjøp faktura for 691 (469) millioner kroner i 2022.

Risiko

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS har løpende og systematisk styring og måling av kredittrisiko og egne verktøy for porteføljeovervåkning. Oppfølgingen av mislighold er en prioritert oppgave. Fastsettelse av nedskrivninger i tråd med IFRS 9 beregnes med utgangspunkt i erfaringsmateriale, konjunkturberegninger, bransjeanalyser og andre forhold av betydning ved vurderingen av risiko for tap. Selskapet benytter samme modeller og scenarievекter for IFRS 9 som SpareBank 1 SMN konsernet.

Selskapets likviditetsrisiko påvirkes av finansnæringens rammevilkår og er i stor grad avhengig av SpareBank 1 SMN sin likviditetsstrategi. Styret anser selskapets likviditetsrisiko for lav, da all finansiering skjer ved trekkrettigheter i SpareBank 1 SMN.

Styret vurderer de avsatte beløp til fremtidige tap som tilstrekkelige.

Organisasjon og Miljø

Ved utgangen av 2022 hadde selskapet 51 (48) ansatte, til sammen 51,0 (48,0) årsverk, med en jevn fordeling mellom kjønn. Selskapet har en målsetning som tar sikte på likebehandling og arbeider for å forhindre diskriminering, og arbeidsmiljøet vurderes som godt. Sykefraværprosenten i 2022 har vært 3,2 prosent og av dette utgjør langtidsfraværet 2,6 prosent. Det er ikke registrert skader eller ulykker knyttet til virksomheten. Selskapet er en inkluderende arbeidslivsbedrift (IA-bedrift) og er tilknyttet bedriftshelsetjenesten.

Selskapets virksomhet forurensrer ikke det ytre miljø direkte, men vil gjennom finansiering av for eksempel biler og andre maskiner indirekte kunne bidra til forurensning.

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS
Årsregnskap 2022



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

Document ID:
07BD352B212E4C9AB565DDA2224B6931

Forsikring for styrets medlemmer og daglig leder

Det er tegnet ansvarsforsikring for styremedlemmer og daglig leder hos Willis Towers Watson via konsernet og SpareBank 1 SMN. Forsikringen dekker sikredes ansvar for formueskade som skyldes krav fremsatt i forsikringsperioden som følge av en påstått ansvarsbetingende handlinger eller unnlatelse.

Selskapet følger konsernet og SpareBank 1 SMN sine aktiviteter- og redegjørelsesplikter i forhold til åpenhetsloven, og informasjon om dette finner man på smn.no og bærekraftsbiblioteket

Kapitaldekning

Selskapet hadde en kjernekapital på kr 1 341 (1 219) millioner kroner som sammen med ansvarlig lån gir en netto ansvarlig kapital på 1 421 (1 323) millioner kroner. Selskapets minimumskrav til ansvarlig kapital er 629,9 (483,8) millioner kroner. Dette gav en kapitaldekning på 14,7(15,5) prosent og en ren kjernekapitaldekning på 12,6(12,8) prosent per 31.12.2022. SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS er i brudd med kapitalkravet per 31.12, men det er iverksatt tiltak (kapitalforhøyelse) og hensyntatt disse midlene er dere ikke i brudd.

Framtidsutsikter og rammevilkår

Utsiktene og forventningene til 2023 er preget av usikkerhet. Norges Bank forlot sin nullrentepolitikk i 2022 og dette har forårsaket adferdsendringer i selskapets kundegruppe hvor mange utsetter investeringer i kapitalvarer som bil, båt, MC og bil. Selskapet forventer en flat utvikling på starten av 2023, mens en forventer å komme over til vekst i andre halvår. Det er foreløpig ikke observert signifikant endring i mislighold og tap i selskapets portefølje i 2023.

Det er knyttet stor usikkerhet til leveranser av råvarer til industrien i hele verden. Dette vil påvirke leveransene av ferdige produkter, som igjen vil påvirke investeringstidspunktet til våre kunder. De siste signalene fra det offentlige er at de nå skal redusere de offentlige investeringer innen samferdsel og fornyelser av offentlige bygg. Dette vil bidra til redusert vekst, og som vil medføre usikkerhet knyttet til private investeringer.

Privatøkonomien preges av økte renter og økte priser på mat, drivstoff og strøm. Endringen i avgiftsregimet på personbil fra 31/12 2023 medfører også usikkerhet med tanke på nybilsalget for 2023. Men lav arbeidsledighet gir økt konkurranse om arbeidskraften, som medfører at lønnsnivået stiger. SpareBank 1 Finans Midt-Norge formidler primært brukt bil og påvirkes bare til en liten grad av nybilsalget og vi forventer fremdeles vekst i antall finansierte objekter til privatkunder. Fra 1.juli blir det innført nye rammebetingelser for salgspantlån i utlånsforskriften med begrensninger på gjeldsgrad og likviditetsberegning. Selskapet har imidlertid etterlevd et lignende regime internt i nærmere 10 år og vil dermed ha en fordel sammenlignet med mange andre selskap når dette innføres.

Det er lagt til grunn fortsatt vekst innenfor privatmarkedet på grunn av selskapets omfattende distribusjonskraft gjennom eierbanker og samarbeidende bilforhandlere, men lavere vekst innenfor bedriftsmarkedet med bakgrunn i fokus på lønnsomhet på bekostning av volumutvikling samt reduserte investeringsbudsjetter innenfor anlegg og havbruk.

Aksjekapital

Aksjekapitalen per 31.12.22 er på 1 050 millioner kroner.

Aksjene eies av:

SpareBank 1 SMN 54,3 prosent, Sparebanken Sogn og Fjordane 8,0 prosent, SpareBank 1 Sørøst-Norge 14,5 prosent, SpareBank 1 Østfold Akershus 4,9 prosent, SpareBank 1 Nordmøre 7,1 prosent, SpareBank 1 Sør Sunnmøre 3,7 prosent, SpareBank 1 Hallingdal Valdres 2,5 prosent, SpareBank 1 Gudbrandsdal 2,7 prosent og SpareBank 1 Lom og Skjåk 2,3 prosent.

Resultatdisponering

Styret foreslår at årets resultat på 163,6 (200,2) millioner kroner overføres annen egenkapital. Styret foreslår å gi et utbytte til eierne på 134,4 (179,7) millioner kroner under forutsetning av at dette godkjennes av Finanstilsynet.

Rapportering av samfunnsansvar

For rapportering av samfunnsansvar henvises det til våre eieres respektive årsrapporter. Årsrapportene offentliggjøres på eiernes hjemmeside.

Rettvisende bilde

Det fremlagte regnskap med tilhørende balanseoppstilling, resultatoppstilling, noter og kontantstrømanalyse, gir en rettvisende oversikt over selskapets resultat og utvikling, og dets stilling. Den mest sentrale risiko og usikkerhetsfaktor selskapet står overfor, er kredittrisiko. Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato 31.12.2022 som påvirker det avlagte regnskapet.

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS
Årsregnskap 2022



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

Document ID:
07BD352B212E4C9AB565DDA2224B6931

Trondheim,
Styret i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Vegard Helland
Styrets leder

Stig Brautaset
Nestleder

Roy Stian Farsund

Allan Troelsen

Lene Morset

Kjersti Hønstad

Camilla Lervåg

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS
Årsregnskap 2022



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

Document ID:
07BD352B212E4C9AB565DDA2224B6931



Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, totalresultat, 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 rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, 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. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

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

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 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 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.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Trondheim, 30. mars 2023
PricewaterhouseCoopers AS

Rune Kenneth S. Lædre
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Revisjonsberetning

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Lædre, Rune Kenneth Snæbjörnsson	BANKID	2023-03-30 17:33



This document package contains:

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



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