

List of Signatures

Page 1/1



SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS - Årsregnskapet 2024.pdf

Name	Method	Signed at
Farsund, Roy Stian	BANKID	2025-03-26 08:24 GMT+01
Troelsen, Bjørn Allan	BANKID	2025-03-25 18:55 GMT+01
Morset, Lene Thorkildsen	BANKID	2025-03-25 13:58 GMT+01
Helland, Vegard	BANKID	2025-03-25 13:33 GMT+01
Olsen, Lasse	BANKID	2025-03-25 11:25 GMT+01
Hønstad, Kjersti	BANKID	2025-03-27 16:32 GMT+01
Larsen, Unni	BANKID	2025-03-26 13:11 GMT+01
Eieland, Andreas	BANKID	2025-03-26 09:24 GMT+01



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

External reference: D479220D22D84176BF93737DDF6C0AE5

Confidential, Arntzen, Jannicke, 28.03.2025 10:26:59

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Årsregnskapet 2024



ÅRSBERETNING 2024

ÅRSBERETNING 2024

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 TILLITSVAGLTE OG ADMINISTRERENDE DIREKTØR
NOTE 7	LØNN OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER
NOTE 8	ANDRE DRIFTSKOSTNADER
NOTE 9	VIKELIG 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



RESULTATREGNSKAP

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	2024	2023
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		523	744
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	5	1.115.474	965.913
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1.115.997	966.657
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		630.740	529.933
Sum rentekostnader og lignende kostnader		630.740	529.933
Netto renteinntekter		485.257	436.723
Gebyr- og provisjonsinntekter		72.912	63.767
Andre gebyrer og provisjonskostnader		117.073	114.320
Netto rente- og provisjonsinntekter		441.095	386.171
Andre driftsinntekter		23.378	17.795
Sum netto inntekter		464.474	403.966
Lønn og andre personalkostnader	6, 7	73.663	67.982
Andre driftskostnader	8, 13	70.705	54.864
Av- og nedskrivninger	14, 15, 16	2.300	2.332
Nedskrivning aksjer	12		123.328
Tap på utlån og garantier	18	19.670	85.569
Resultat før skatt		298.136	69.891
Skatt	11	69.652	46.307
Årsresultat		228.484	23.584
Overføringer			
Avsatt til utbytte			
Avsatt til betalte renter hybridkapital		19.841	9.877
Avsatt til annen egenkapital		208.643	13.707
Sum overføringer		228.484	23.584



TOTALRESULTAT *

Beløp i hele 1 000 kroner		2024	2023
Årsresultat		228.484	23.584
Total resultat			
Sum poster utvidet resultat		228.484	23.584

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

Sum poster utvidet resultat		228.484	23.584
Resultat i prosent av forvaltningskapital**		1,74 %	0,19 %

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



BALANSE

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	31.12.2024	31.12.2023
EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		2.196	2.024
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	17	13.148.889	12.623.709
Eierintresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	12		289
Immaterielle eiendeler	15		861
Varige driftsmidler	14	7.642	8.679
Andre eiendeler		464	410
Sum eiendeler	4 , 9 , 10	13.159.190	12.635.972
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	3 , 23	10.620.687	10.518.575
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		130.682	117.033
Annen gjeld		106.416	110.617
Påløpte kostnader og forpliktelser		121.748	61.655
Ansvarlig lånekapital	20	180.328	179.618
Sum gjeld		11.159.861	10.987.499
EGENKAPITAL			
Aksjekapital	21	1.350.000	1.200.000
Overkurs		140.347	140.347
Fondsobligasjon	19	220.000	227.788
Annen egenkapital		288.982	80.339
Sum egenkapital		1.999.329	1.648.474
Sum egenkapital og gjeld		13.159.190	12.635.972

Trondheim, 20. mars 2025
Styret i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Vegard Helland
Styrets leder

Allan Torelsen
Nestleder

Kjersti Hønsdal
Styremedlem

Lasse Olsen
Styremedlem

Roy Stian Farsund
Styremedlem

Lene Morset
Styremedlem

Unni Larsen
Styremedlem

Andreas Eieland
Administerende direktør



KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	2024	2023
Endring i utlånsportefølje		-505.772	-618.689
Endring i andre tidsavgrensingsposter		81.780	68.860
Utbetaling til ansatte, arbeidsavgift og skattetrekk		-72.143	-66.661
Utbetaling av renter		-630.740	-528.103
Innbetaling av renter		951.772	824.352
Utbetaling av skatter og avgift		-71.721	-54.084
A) Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-246.824	-374.325
Utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler			-647
Innbetaling ved salg av aksjer (langsigtig)	12	289	-
Utbetaling ved kjøp av aksjer (langsigtig)	12		-7.875
B) Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		289	-8.522
Innbetaling ved opptak av ny langsigtig gjeld		10.000	390.000
Utbetaling av nedbetaling av langsigtig gjeld		-15.576	-224.424
Netto kontantstrøm fra leieforpliktelser			
Netto endring kassakreditt			
Innbetaling av ny aksjekapital		150.000	150.000
Utbetaling av utbytte			-134.400
C) Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		144.424	181.176
A) + B) + C) Netto endringer i likvider i året		-102.111	-201.672
Likviditetsbeholdning per 01.01		-10.518.575	-10.316.903
Likviditetsbeholdning per 31.12		-10.620.686	-10.518.575
Endring		-102.111	-201.672



ENDRING I EGENKAPITAL

Beløp i hele 1 000 kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
	Aksjekapital	Overkursfond	Fondsobligasjon	Annen egenkapital	
Egenkapital per 01.01.2024	1.200.000	140.347	227.788	80.338	1.648.474
Kapitalforhøyelse	150.000				150.000
Innfrielse fondsobligasjon			-7.788		-7.788
Ny forndsobligasjon					-
Effekt fusjon					-
Betalte renter fondsobligasjon			-19.841		-19.841
Utbetalt utbytte					-
Årets resultat			19.841	208.643	228.484
Egenkapital per 31.12.2024	1.350.000	140.347	220.000	288.982	1.999.330

Avsatt til utbytte 2024

208.575

Egenkapital per 01.01.2023	1.050.000	140.347	120.000	201.032	1.511.379
Kapitalforhøyelse	150.000				150.000
Innfrielse fondsobligasjon			-112.212		-112.212
Ny fondsobligasjon			220.000		220.000
Effekt fusjon					-
Betalte renter fondsobligasjon			-9.877		-9.877
Utbetalt utbytte				-134.400	-134.400
Årets resultat			9.877	13.707	23.584
Egenkapital per 31.12.2023	1.200.000	140.347	227.788	80.338	1.648.473



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 57,25% per desember 2024, 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 fratrasket 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 2024 eller senere. Selskapet har vurdert at anvendelsen av disse ikke har hatt vesentlig innvirkning på regnskapet for 2024. 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, 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 2024



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

Confidential, Arntzen, Jannicke, 28.03.2025 10:26:59

Document ID:
D479220D22D84176BF93737DDF6C0AE5

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)	31.12.2024			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	617.243	501.886		1.119.129
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	349.600	281.140		630.740
Netto renteinntekter	267.643	220.746		488.389
Provisjonsinntekter	37.796	10.399		48.195
Provisjonskostnader	83.773	11.715		95.488
Netto rente- og provisjonsinntekter	221.666	219.430		441.096
Andre driftsinntekter	15.278	1.495		16.773
Driftskostnader	58.098	81.965		140.063
Netto driftsresultat	178.846	138.961		317.807
Tap på utlån, garantier m.v.	1.329	18.341		19.670
Resultat før skatt	177.517	120.620	-	298.137

Balanse (1.000 kr)	31.12.2024			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Utlån til kunder	7.243.362	5.989.776		13.233.138
Avsetning til tap	22.015	60.001		82.016
Andre eiendeler			8.068	8.068
Sum eiendeler	7.221.347	5.929.775	8.068	13.159.190

Annen gjeld og egenkapital			13.159.190	13.159.190
Sum egenkapital og gjeld	-	-	13.159.190	13.159.190

Resultatregnskap (1.000 kr)	31.12.2023			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	545.188	421.890		967.078
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	302.356	227.578		529.934
Netto renteinntekter	242.832	194.312		437.144
Provisjonsinntekter	36.176	9.920		46.096
Provisjonskostnader	84.574	12.496		97.070
Netto rente- og provisjonsinntekter	194.434	191.736		386.170
Andre driftsinntekter	10.746	22		10.768
Driftskostnader	60.316	57.835		118.150
Netto driftsresultat	144.864	133.924	-	278.788
Tap på utlån, garantier m.v.	14.162	24.008	170.728	208.898
Resultat før skatt	130.702	109.916	-170.728	69.891

Balanse (1.000 kr)	31.12.2023			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Utlån til kunder	7.021.111	5.732.869		12.753.980
Avsetning til tap	26.400	101.848		128.248
Andre eiendeler			127.951	127.951
Sum eiendeler	6.994.710	5.631.022	127.951	12.753.683

Annen gjeld og egenkapital			12.635.972	12.635.972
Sum egenkapital og gjeld	-	-	12.635.972	12.635.972



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 eiendel består i utgangspunktet av kontanter som stammer direkte fra selskapets drift.

Selskapet er eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, kredittisiko og egenkapitalpriserisiko. 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 trekkfacilitet som har flytende rente. Tabellen under viser sensitiviteten til en mulig endring i rentene på 1 basispunkt på selskapets trekkfacilitet;

Beløp i hele 1 000 kroner	Økning/ reduksjon i basispunkter	Effekt på resultat før skatt	Effekt før skatt på egenkapital
2024	1	1.098	1.098
2023	1	1.080	1.080

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.

31.12.2024	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			10.620.687			10.620.687
Andre forpliktelser		276.555	82.292			358.847
Ansvarlig lånekapital				180.328		180.328
Sum kontantstrøm forpliktelser	-	276.555	10.702.978	180.328	-	11.159.861

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 beregnes med utgangspunkt i erfaringsmateriale, konjunkturberegninger, bransjeanalyser og andre forhold av betydning ved vurderingen av 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.

Beløp i hele 1 000 kroner 31.12.2024	Brutto maksimal eksponering for kredittrisiko	Tapsavsetning	Øvrig sikkerhet	Netto maksimal eksponering for kredittrisiko
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.196			-
Utlån til kunder vurdert til amortisert kost	13.230.904	-82.016	13.148.889	-82.016
Sum eiendeler	13.233.100	-82.016	13.148.889	-82.016
Forpliktelser, ikke balanseført				
Ubenyttede kreditter	252.598		252.598	-
Lånetilsagn	126.575		126.575	-
Sum forpliktelser	379.173	-	379.173	-
Sum total kredittrisikoeksponering	13.612.273	-82.016	13.528.061	-82.016

Beløp i hele 1 000 kroner 31.12.2023	Brutto maksimal eksponering for kredittrisiko	Tapsavsetning	Øvrig sikkerhet	Netto maksimal eksponering for kredittrisiko
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.024		-	-
Utlån til kunder vurdert til amortisert kost	12.751.956	-128.248	12.751.956	-128.248
Sum eiendeler	12.753.980	-128.248	12.751.956	-128.248
Forpliktelser, ikke balanseført				
Ubenyttede kreditter	223.359		223.359	-
Lånetilsagn	188.006		188.006	-
Sum forpliktelser	411.365	-	411.365	-
Sum total kredittrisikoeksponering	13.165.345	-128.248	13.163.321	-128.248



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	2024	2023
Leiefinansiering	341.775	297.012
Næringslån	137.384	106.266
Fordringsfinansiering	13.366	16.283
Nedbetalingslån	622.949	546.353
Sum renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	1.115.474	965.913

NOTE 6 GODTGJØRELSE TIL TILLITSVALGTE OG ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Beløp i hele 1 000 kroner	2024	2023
Lønn	1.809	1.660
Prestasjonslønn	0	50
Sum lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør	1.809	1.710
Godtgjørelse til styret	225	219
Sum godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør	2.034	1.929

Verken styreleder eller daglig leder har avtaler om aksjevedtbaserte 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	2024	2023
Lønn	48.834	45.265
Pensjoner *)	5.783	4.901
Sosiale kostnader	19.046	17.815
Sum lønn og andre personalkostnader	73.663	67.982
Gjennomsnittlig antall årsverk	54	51

*) 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 pensjonssparingen. 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	2024	2023
Herav godtgjørelse til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	1.100	556
Andre attestasjonstjenester	57	81
Skatterådgivning		
Administrasjonskostnader		
Beløp i hele 1 000 kroner	2024	2023
EDB-kostnader	6.411	1.818
Kontorekvisita, trykksaker m.v.	139	705
Telekommunikasjon, postforsendelse m.v	990	2.054
Reiser	1.439	1.796
Utdanning/opplæring inkl reisekostnader	313	381
Salg, reklame og representasjon	3.425	2.496
Andre administrasjonskostnader	1.872	1.775
Sum administrasjonskostnader	14.590	11.026
Øvrige driftskostnader	56.115	43.200
Sum andre driftskostnader	70.705	54.864



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	31.12.2024		31.12.2023	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler				
Konter og kontantekvivalenter	2.196	2.196	2.024	2.024
Utlån til kunder vurdert til amortisert kost	13.148.889	13.148.889	12.623.709	12.623.709
Eierintresser i konsernselskap				
Sum eiendeler	13.151.085	13.151.084	12.625.732	12.625.732
Forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	10.620.687	10.620.687	10.518.575	10.518.575
Ansvarlig lånekapital	180.328	180.328	179.618	179.618
Sum forpliktelser	10.801.014	10.801.014	10.698.193	10.698.193



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	31.12.2024	31.12.2023
1	120		1.645.522	1.537.745
2	100	120	1.489.027	1.481.487
3	80	100	6.283.170	5.919.675
4	60	80	2.621.842	2.695.244
5	40	60	569.747	524.362
6	20	40	205.730	181.379
7	-	20	415.866	412.063
			13.230.904	12.751.956

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	
	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Risikogruppe	Andel	Volum	Andel	Volum
Laveste risiko	2,44 %	323.322	2,89 %	368.478
Lav risiko	20,12 %	2.662.108	20,83 %	2.655.653
Middels risiko	60,21 %	7.966.181	58,14 %	7.414.241
Høy risiko	9,07 %	1.199.903	10,62 %	1.354.592
Høyeste risiko	6,37 %	842.995	6,00 %	764.907
Mislighold og nedskrevet	1,79 %	236.395	1,52 %	194.085
Sum	100,00 %	13.230.904	100,00 %	12.751.956

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 spesifisering over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad, årets skattegrunnlag og årets skattekostnad.

Beløp i hele 1 000 kroner	2024	2023
Resultat før skattekostnad	298.193	69.891
+/- permanente forskjeller	-19.586	114.130
+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifisering	-114.837	-7.681
+ underskudd til fremføring		
Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt	163.770	176.340
Herav betalbar skatt	40.943	44.085
Betalbar skatt i balansen	40.943	44.085
For mye/lite skatt avsatt tidligere år		302
Sum betalbar skatt	40.943	44.387
Betalbar skatt av årets overskudd	40.943	44.085
Skatteeffekt av permanente forskjeller ført mot EK		
Skatteeffekt av endring i midlertidige forskjeller ført mot egenkapital		
+/- endring i utsatt skatt	28.709	1.920
For mye/lite skatt avsatt tidligere år	0	302
Årets skattekostnad	69.652	46.307

Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt

Resultatført utsatt skatt	28.709	1.920
Utsatt skatt ført mot egenkapital		0
Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt	28.709	1.920

Midlertidige forskjeller per 31.12

- Leiefinansiering	420.700	314.181
- Netto pensjonsforpliktelse		
- Andre midlertidige forskjeller	-91.532	-99.850
Sum midlertidige forskjeller	329.168	214.331
Utsatt skatt	82.292	53.583

Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2024	2023
25% av resultat før skatt	74.548	17.473
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-4.896	28.532
Fremførbart underskudd, ikke tidligere oppført		
For mye/ lite avsatt tidligere år	-0	302
Resultatført periodeskatt	69.652	46.307

Effektiv skattesats i %:	23 %	66 %
---------------------------------	-------------	-------------



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 Nord-Norge AS, SpareBank 1 Finans Østlandet AS og SpareBank 1 SR Bank ASA.

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 tilsværer konsernets andel av resultatet. Således har Finans MN, som deltaker, rett til ordningens netto eiendeler.

Investeringene i felleskontrollert virksomhet er innregnet til virkelig verdi etter at det er foretatt en betydelig nedskrivning i 2023, og siste del ble nedskrevet i 2024 slik at aksjeposten er bokført til 0 MNOK per 31.12.24.

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.

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 2024 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 2024 er det benyttet en diskonteringsrente på 5,65 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 2024	8.085.689	8.085.689
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer	401.609	401.609
Anskaffelseskost 31. desember 2024	8.487.298	8.487.298
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2024		
Avskrivninger	-1.237.811	-1.237.811
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2024	-1.237.811	-1.237.811
Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2024	7.249.487	7.249.487
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	10 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Leieforpliktelser		
Udskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	1.397.338	1.397.338
1-2 år	1.397.338	1.397.338
2-3 år	1.397.338	1.397.338
3-4 år	1.397.338	1.397.338
4-5 år	1.397.338	1.397.338
Mer enn 5 år	1.048.003	1.048.003
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31. desember 2024	8.034.691	8.034.691
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Leieforpliktelse 01.01.2024	8.406.172	8.406.172
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-	-
Betaling av hovedstol	1.397.338	1.397.338
Betaling av renter	166.787	166.787
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	401.609	401.609
Totale leieforpliktelser 31. desember 2024	7.577.230	7.577.230
Kortsiktige leieforpliktelser	1.382.084	1.382.084
Langsiktige leieforpliktelser	6.195.146	6.195.146
Netto kontantstrøm fra leieforpliktelser	-1.564.125	-1.564.125
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	31.12.2024	31.12.2023
Anskaffelseskost per 01.01.	2.930	2.283
Tilgang		647
Avgang		
Anskaffelseskost per 31.12	2.930	2.930
Akkumulert avskrivning og nedskrivning	2.538	2.336
Balanseført verdi	392	594
Årets nedskrivning		
Årets avskrivning	202	199

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	31.12.2024	31.12.2023
Anskaffelseskost pr 1.1	41.309	41.309
Anskaffelseskost pr 1.1 Spire		
Tilgang gjennom fusjon		
Tilgang i året		
Avgang		
Anskaffelseskost pr 31.12	41.309	41.309
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	41.310	40.449
Balanseført verdi per 31.12	0	860
Årets nedskrivning		
Årets avskrivning	861	956

NOTE 16 LEIEFINANSIERING

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 utleaste driftsmidler etter saldometoden.

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

Per 31. desember 2024 utgjør dette i hele tusen kr. 13.854 (13.612 i 2023) og er ført som en reduksjon av utlån og fordringer på kunder til amortisert kost.

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2024	31.12.2023
Anskaffelseskost pr 1.1	6.738.272	6.718.948
Tilgang i året	2.038.539	1.537.517
Avgang	1.666.131	1.518.194
Anskaffelseskost pr 31.12	7.110.680	6.738.272
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	2.625.383	2.673.833
Balanseført verdi per 31.12	4.485.297	4.064.439
Årets avskrivning	998.362	1.021.304
Årets nedskrivning	1.046.813	1.043.496

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	31.12.2024	31.12.2023
Brutto utlån		
Leiefinansieringsavtaler	4.237.198	3.788.441
Nedbetalingslån	7.197.940	7.020.099
Næringslån	1.741.575	1.880.449
Fordringsfinansiering	54.191	62.968
Forbruksfinansiering		
Deposittlån		
Sum utlån til og fordringer på kunder	13.230.904	12.751.956
Øvrige engasjementer		
Ubenyttede kreditter	252.598	223.359
Innvilgede lånetilsagn	126.575	188.006
Sum brutto totale engasjementer	13.610.077	13.163.321

Selskapet beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen på innvilgestidspunkt. 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 2024
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Brutto utlån							
Trinn 1	323.322	2.204.702	6.828.740	701.280	-	-	10.058.044
Trinn 2		457.406	1.137.440	498.623	842.995	-	2.936.465
Trinn 3	-	-	-	-	-	236.395	236.395
Sum brutto utlån	323.322	2.662.108	7.966.181	1.199.903	842.995	236.395	13.230.904
Øvrige engasjementer							
Trinn 1			199.259				199.259
Trinn 2			179.914				179.914
Trinn 3							-
Sum øvrige engasjementer	-	-	379.173	-	-	-	379.173
Sum brutto engasjementer	323.322	2.662.108	8.345.354	1.199.903	842.995	236.395	13.610.077

Verken misligholdt eller tapsutsatt						Tapsuts. og/eller misligh.	SUM 2023
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Brutto utlån							
Trinn 1	368.478	2.321.040	6.491.207	910.984	-	-	10.091.709
Trinn 2		334.613	923.034	443.608	764.907	-	2.466.162
Trinn 3	-	-	-	-	-	194.085	194.085
Sum brutto utlån	368.478	2.655.653	7.414.241	1.354.592	764.907	194.085	12.751.956
Øvrige engasjementer							
Trinn 1			212.636				212.636
Trinn 2			198.729				198.729
Trinn 3							-
Sum øvrige engasjementer	-	-	411.365	-	-	-	411.365
Sum brutto engasjementer	368.478	2.655.653	7.825.606	1.354.592	764.907	194.085	13.163.321



Fordeling på sektor og næring				31.12.2023		
Belep i hele 1 000 kroner	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.
Lønnstakere o.l	7.247.760	207.707	7.455.467	7.066.266	227.950	7.294.216
Offentlig forvaltning	24.592	705	25.297	37.120	1.197	38.318
Jordbruk og skogbruk	490.710	14.063	504.772	467.856	15.093	482.948
Fiske og fangst	30.420	872	31.292	28.602	923	29.525
Havbruk	308.990	8.855	317.845	254.923	8.224	263.146
Industri og bergverk	665.854	19.082	684.937	586.973	18.935	605.909
Bygg og anlegg, kraft og vannforsvning	1.336.076	38.289	1.374.365	1.242.249	40.074	1.282.323
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	934.984	26.795	961.779	932.593	30.084	962.678
Sjøfart og offshore	-	-	-	-	-	-
Eiendomsdrift	119.093	3.413	122.505	111.501	3.597	115.098
Forretningsmessig tjenesteyting	841.535	24.117	865.652	941.352	30.367	971.719
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	1.212.184	34.739	1.246.923	1.063.834	34.318	1.098.153
Øvrige sektorer	18.706	536	19.242	18.687	603	19.289
Sum	13.230.904	379.173	13.610.077	12.751.956	411.365	13.163.321

Fordeling på geografiske omr				31.12.2023		
Belep i hele 1 000 kroner	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.
Trøndelag	4.668.116	133.779	4.801.896	4.167.417	134.437	4.301.854
Møre og Romsdal	3.001.621	86.021	3.087.642	2.843.955	91.743	2.935.698
Sogn og Fjordane	1.167.249	33.451	1.200.701	1.096.513	35.372	1.131.885
Nordland	258.954	7.421	266.376	264.774	8.541	273.315
Oslo	266.130	7.627	273.757	417.203	13.459	430.661
Landet for øvrig	3.868.833	110.873	3.979.706	3.962.095	127.813	4.089.908
Sum	13.230.904	379.173	13.610.077	12.751.956	411.365	13.163.321

Utlån til og fordringer på kunder knyttet til finansielle leieavtaler		
Belep i hele 1 000 kroner	31.12.2024	31.12.2023
Brutto fordringer knyttet til finansielle		
- Inntil 1 år	152.565	139.842
- Mellom 1 og 5 år	2.490.415	2.417.706
- Over 5 år	1.485.816	1.161.906
Sum brutto fordringer	4.128.795	3.719.454
Ikke opptjent inntekt knyttet til fin.leieavtaler	108.403	102.996
Netto investeringer knyttet til fin.leieavtaler	4.237.198	3.788.441
Netto investeringer knyttet til finansielle		
- Inntil 1 år	165.765	152.632
- Mellom 1 og 5 år	2.563.424	2.490.907
- Over 5 år	1.508.009	1.144.904
Sum brutto fordringer	4.237.198	3.788.444



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.

Tapsestimatene 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.

Misligholdsdefinisjon:

Selskapet har fra første januar 2021 benyttet misligholdsdefinisjon som er utformet European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i henhold til 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 overtrekk med mer enn 90 dagers varighet.

Terskelverdier for vesentlig overtrekk 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.

Misligholdsdefinisjonen 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 personmarkeds kunder 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 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 langtidsovervåkning 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

Balansført 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 kredittap 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 kredittap 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 basisscenariotet i en femårsperiode. Utgangspunktet er basert på observasjoner siste 15 år.

Beløp i hele 1 000 kroner	2024	2023
Periodens endring i nedskrivning for forventet tap	-46.232	48.976
+ Konstaterte tap på utlån, garantier mv.	66.550	57.654
- Inngang på tidligere nedskrevet utlån, garantier m.v.	-648	20.060
Sum tap på utlån og garantier	20.966	86.569

Bevegelse i tapsavsetningen gjennom året:	01.01.2024	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstatering	31.12.2024
Utlån og garantier næringsliv	103.202	4.161	-46.065	61.298
Utlån og garantier til privatmarked	25.046	-4.329	-	20.717
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	128.248	-167	-46.065	82.016
Presentert som:				
Avsetning til tap på utlån	128.248	-167	-46.065	82.016

Migrering BM - tapsavsetning

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2024
Balanse 1. januar *	11.926	31.558	59.718	103.202
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	4.049	-3.986	-64	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1.698	2.349	-651	-
Overført til (fra) Trinn 3	-154	-1.130	1.284	-
Netto ny måling tap	-2.458	7.297	5.788	10.627
Nye utstedte eller kjøpte lån	4.967	12.801	346	18.114
Utlån som har blitt fraregnet	-2.176	-4.294	-539	-7.010
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-3.054	-9.837	-4.679	-17.570
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-46.065	-46.065
Balanse 31. desember	11.402	34.759	15.138	61.298

Migrering BM - tapsavsetning

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
Balanse 1. januar	12.632	12.849	26.092	51.574
Avsetning til tap				-
Overført til (fra) Trinn 1	3.626	-3.608	-18	-0
Overført til (fra) Trinn 2	-3.578	4.105	-526	-
Overført til (fra) Trinn 3	-140	-696	837	0
Netto ny måling tap	-1.662	11.429	51.341	61.109
Nye utstedte eller kjøpte lån	5.886	11.388	775	18.049
Utlån som har blitt fraregnet	-1.711	-1.595	-597	-3.903
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-3.126	-2.314	-12.744	-18.185
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-5.442	-5.442
Balanse 31. desember	11.926	31.558	59.718	103.202

Migrering PM - tapsavsetning

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2024
Balanse 1. januar*	8.029	16.220	797	25.046
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	3.048	-2.991	-57	-
Overført til (fra) Trinn 2	-807	971	-164	-
Overført til (fra) Trinn 3	-86	-1.479	1.565	-
Netto ny måling tap	-2.455	4.391	100	2.036
Nye utstedte eller kjøpte lån	2.940	2.990	159	6.089
Utlån som har blitt fraregnet	-1.988	-3.774	-383	-6.144
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-2.023	-3.998	-288	-6.310
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-
Balanse 31. desember	6.658	12.330	1.729	20.717

Migrering PM - tapsavsetning

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
Balanse 1. januar	9.184	13.697	4.817	27.699
Avsetning til tap				-
Overført til (fra) Trinn 1	2.824	-2.405	-419	-0
Overført til (fra) Trinn 2	-994	1.447	-452	-
Overført til (fra) Trinn 3	-202	-1.804	2.006	0
Netto ny måling tap	-1.723	5.900	-1.067	3.110
Nye utstedte eller kjøpte lån	4.186	4.906	130	9.222
Utlån som har blitt fraregnet	-2.293	-3.029	-3.036	-8.358
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-2.952	-2.491	-1.183	-6.626
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-
Balanse 31. desember	8.029	16.220	797	25.046



Migrering BM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner				
Balanse 1. januar*	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2024
Avsetning til tap	4.029.001	1.544.486	94.005	5.667.492
Overført til (fra) Trinn 1	159.379	-154.082	-5.296	-
Overført til (fra) Trinn 2	-347.289	364.197	-16.908	-
Overført til (fra) Trinn 3	-34.641	-36.636	71.276	-
Netto ny måling tap	-11.630	-33.147	-13.982	-58.760
Nye utstedte eller kjøpte lån	1.213.046	692.445	31.859	1.937.350
Utlån som har blitt fraregnet	-551.208	-225.161	-40.362	-816.730
Endring som ikke har resultert i fraregning	-574.230	-164.077	-3.503	-741.810
Balanse 31. desember	3.882.428	1.988.025	117.090	5.987.542

Migrering BM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner				
Balanse 1. januar	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
Avsetning til tap	4.523.584	577.751	64.014	5.165.348
Overført til (fra) Trinn 1	181.116	-177.817	-3.299	-
Overført til (fra) Trinn 2	-969.318	985.350	-16.033	-0
Overført til (fra) Trinn 3	-28.426	-36.071	64.498	-
Netto ny måling tap	-4.924	-207.504	-12.449	-224.877
Nye utstedte eller kjøpte lån	1.236.602	523.351	17.025	1.776.979
Utlån som har blitt fraregnet	-508.647	-86.902	-9.804	-605.353
Endring som ikke har resultert i fraregning	-400.986	-33.672	-9.947	-444.605
Balanse 31. desember	4.029.001	1.544.486	94.005	5.667.492

Migrering PM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner				
Balanse 1. januar	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2024
Avsetning til tap	6.062.708	921.676	100.080	7.084.464
Overført til (fra) Trinn 1	242.633	-238.432	-4.200	-
Overført til (fra) Trinn 2	-458.878	469.958	-11.081	-
Overført til (fra) Trinn 3	-27.127	-55.445	82.571	-
Netto ny måling tap	15.689	-76.910	-15.355	-76.576
Nye utstedte eller kjøpte lån	3.082.294	217.645	11.343	3.311.282
Utlån som har blitt fraregnet	-1.692.544	-216.611	-28.579	-1.937.734
Endring som ikke har resultert i fraregning	-1.049.159	-73.441	-15.474	-1.138.074
Balanse 31. desember	6.175.616	948.440	119.306	7.243.362

Migrering PM - brutto utlån				
Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner				
Balanse 1. januar	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
Avsetning til tap	5.977.702	938.545	107.194	7.023.441
Overført til (fra) Trinn 1	243.372	-239.820	-3.552	0
Overført til (fra) Trinn 2	-416.768	421.466	-4.698	-0
Overført til (fra) Trinn 3	-20.826	-62.134	82.960	-
Netto ny måling tap	33.172	-69.957	-14.192	-50.977
Nye utstedte eller kjøpte lån	2.968.063	232.828	9.731	3.210.622
Utlån som har blitt fraregnet	-1.767.866	-229.457	-70.297	-2.067.620
Endring som ikke har resultert i fraregning	-954.142	-69.794	-7.066	-1.031.003
Balanse 31. desember	6.062.708	921.676	100.080	7.084.464

Totalt balanseført tapsavsetning fordelt på sektor og næring				
Beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2024
Lønnstakere o.l	5.897	11.196	1.650	18.742
Offentlig forvaltning	1	-	-	1
Jordbruk og skogbruk	807	1.474	524	2.805
Fiske og fangst	88	30	31	150
Havbruk	869	350	916	2.134
Industri og bergverk	2.594	4.875	3.090	10.559
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	299	18.208	2.373	20.881
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2.498	2.072	67	4.638
Sjøfart og offshore	-	-	-	-
Elendomsdrift	303	413	42	757
Forretningsmessig tjenesteyting	2.007	2.541	6.679	11.227
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	2.680	5.918	1.494	10.092
Øvrige sektorer	17	11	0	29
Sum	18.060	47.089	16.867	82.016

Totalt balanseført tapsavsetning fordelt på sektor og næring				
Beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
Lønnstakere o.l	7.238	14.972	843	23.053
Offentlig forvaltning	2	-	-	2
Jordbruk og skogbruk	835	1.701	339	2.874
Fiske og fangst	59	53	16	129
Havbruk	1.010	17	0	1.027
Industri og bergverk	3.046	5.551	8	8.605
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	-100	17.320	4.959	22.179
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2.490	1.836	502	4.827
Sjøfart og offshore	-	-	-	-
Elendomsdrift	462	524	73	1.059
Forretningsmessig tjenesteyting	2.571	1.094	50.703	54.368
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	2.331	4.709	3.071	10.111
Øvrige sektorer	14	2	-	16
Sum	19.956	47.778	60.514	128.248



NOTE 19 FONDSOBLIGASJON

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2024	31.12.2023
Fondsobligasjon	220.000	227.788
Betalte renter	19.841	9.877

SpareBank 1 Finans Midt-Norge har et ansvarlig obligasjonslån pålydende kr. 220.000.000,-. Lånet er ytet via Nordic Trustee ASA, og har første ordinære innløsningsrett 22. desember 2028. 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 22. mars 2024. Gjeldende rentesats per 31. desember 2024 er 8,73 prosent. Betalte og påløpte renter i 2024 utgjør i hele tusen kr. 19.841'.

NOTE 20 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2024	31.12.2023
Ansvarlig lånekapital	180.000	177.788
Påløpte renter	328	1.830
Sum ansvarlig lånekapital	180.328	179.618

Rentekostnader ansvarlig lån	13.024	9.521
------------------------------	--------	-------

SpareBank 1 Finans Midt-Norge har et ansvarlig obligasjonslån pålydende kr. 180.000.000,-.Lånet er ytet via Nordic Trustee ASA, og har utløpsdato 22. mars 2034. 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 23.mars 2024. Gjeldende rentesats per 31.desember 2024 er 7,33 prosent. Betalte og påløpte renter i 2024 utgjør i kroner 13.024'.

NOTE 21 AKSJEKAPITAL OG AKSJONÆRINFORMASJON

Aksjekapitalen på 1.350 millioner kroner består av 135.000 aksjer á kr. 10.000,-. Aksjene eies av:

Beløp i hele 1 000 kroner		
Navn:	Antall aksjer	I prosent
SpareBank 1 SMN	77.288	57,25 %
SpareBank 1 Sørøst-Norge	16.470	12,20 %
SpareBank 1 Nordmøre	15.188	11,25 %
Sparebanken Sogn og Fjordane	10.665	7,90 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	5.130	3,80 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	3.645	2,70 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	3.577	2,65 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	3.037	2,25 %
Aksjekapitalen oppsummert	135.000	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 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og det norske kravet til motsyklisk buffer 2,5 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 14,0 prosent.

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

Som underskonsern til SpareBank 1 SMN har ikke SpareBank 1 Finans Midt-Norge plikt til å utarbeide konsernregnskap. I henhold til CRR/CRDIV-forskriften måtte selskapet for 2023 levere kapitaldekning på konsernregnskap konsolidert nivå. For SpareBank 1 Finans Midt-Norge betyr dette de i 2023-tallene har inkludert 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 for 2023.

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2024	31.12.2023
Ansvarlig kapital		
Sum balanseført egenkapital	1.999.329	1.648.456
Hybridkapital inkludert i egenkapitalen	220.000	227.788
Immaterielle eiendeler	-	861
NPE uten tilstrekkelig nedskrivning	20	-
Fradrag for avsatt utbytte	208.575	-
Sum ren kjernekapital	1.570.734	1.419.807
Annen godkjent kjernekapital		
Hybridkapital	220.000	227.788
Sum kjernekapital	1.790.734	1.647.595
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Evigvarende ansvarlig kapital	180.328	179.618
Netto ansvarlig kapital	1.971.062	1.827.213
Minimumskrav ansvarlig kapital		
Foretak	163.024	151.225
Massemarkedssengasjementer	577.662	574.608
Forfalte enopsasjementer	26.073	15.839
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak, institusjoner, øvrige enopsasjementer	7.680	8.938
Kapitalkrav kredittrisiko	774.439	750.610
Kapitalkrav operasjonell risiko	60.506	55.323
Minimumskrav ansvarlig kapital	834.945	805.933
Beregningsgrunnlag	10.436.820	10.074.147
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	469.657	453.337
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	260.921	251.854
Systemrisikobuffer, 4,5 prosent	469.657	453.337
Motsykliskbuffer, 2,5 prosent	260.921	251.854
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	991.498	957.044
Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	109.579	9.427
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	15,05 %	14,09 %
Kjernekapital	17,16 %	16,35 %
Kapitaldekning	18,89 %	18,14 %
Uvektet kjernekapitalandel		
Balanseposter	13.159.190	12.635.111
Poster utenom balansen	75.835	82.273
Øvrige justeringer	-20	-
Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	13.235.005	12.717.384
Kjernekapital	1.790.734	1.647.595
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	13,5 %	13,0 %



NOTE 23 MELLOVÆRENDE TIL SELSKAP I SAMME KONSERN

Limit på selskapets kassekreditt i SpareBank 1 SMN er 11.500 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	31.12.2024	31.12.2023
Konter, innskudd i banker	2.196	2.024
Utlån og fordringer på kunder		
Sum balanseført verdi per. 31.12 eiendeler	2.196	2.024
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten løpetid	10.620.687	10.518.575
Annen gjeld		
Ansvarlig lån	180.000	177.788
Sum balanseført verdi per 31.12 egenkapital og gjeld	10.800.687	10.696.363

NOTE 24 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har det ikke inntruffet vesentlige hendelser etter balansedagen som har betydning for selskapets regnskap for regnskapsåret 2024.

Bedriftsmarked:

Veksten i næringslivsporteføljen har vært flat i fjerde kvartal. Det er en økning i antall konkurser på landsbasis men det ser det ikke ut til at Sparebank 1 Finans har tilsvarende økning. Den største usikkerheten for Sparebank 1 Finans ligger nå på bygg og anleggssektoren. IFRS9 tapene er justert for denne sektoren i fjerde kvartal da det er usikkerhet knyttet til oppdragsmengde og likviditet utover vinteren. Det har foreløpig ikke vært større konkurser i denne sektoren som SpareBank 1 Finans har vært involvert i.

Privatmarked:

Porteføljeveksten på privatmarkedet har vært svak negativ i fjerde kvartal. SpareBank 1 Finans tilbyr i all hovedsak billån for bruktbilmarkedet. Her har etterspørselen etter lån vært tilnærmet uendret i fjerde kvartal. Inflasjon og renteøkninger påvirker gjeldsbetjeningsevnen til husholdningene som gjør at færre lån blir innvilget. Dette har medført en svak negativ porteføljevekst på privatmarkedet i fjerde kvartal.

Misligholdutviklingen er relativt flat og antall henvendelser om avdragslettelser ligger stabilt på ca 20 henvendelser (av 40.000 kunde) i uka. Vi forventer fortsatt svak utvikling på vekst i begynnelsen av 2025.



List of Signatures

Page 1/1



Styrets beretning 2024.pdf

Name	Method	Signed at
Farsund, Roy Stian	BANKID	2025-03-26 08:24 GMT+01
Troelsen, Bjørn Allan	BANKID	2025-03-25 18:56 GMT+01
Morset, Lene Thorkildsen	BANKID	2025-03-25 13:57 GMT+01
Helland, Vegard	BANKID	2025-03-25 13:33 GMT+01
Olsen, Lasse	BANKID	2025-03-25 11:25 GMT+01
Hønstad, Kjersti	BANKID	2025-03-27 16:32 GMT+01
Larsen, Unni	BANKID	2025-03-26 13:08 GMT+01



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

External reference: 9E74E37D45B1423DA00BC47755F1C53B

Confidential, Arntzen, Jannicke, 28.03.2025 10:26:01

STYRETS BERETNING 2024

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, SpareBank 1 Sogn og Fjordane, SpareBank 1 Sør-Norge, SpareBank 1 Østfold Akershus, SpareBank 1 Nordmøre, 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 2024 hadde selskapet en forvaltningskapital på 13,2 (12,6) milliarder kroner.

Resultat

(2023-tall i parentes)

Resultatet før skatt ble på 298,1 (69,8) millioner kroner. Netto tap utgjorde 19,6 (208,8) millioner kroner. Målt mot inntekter var kostnadene på 31,5 (30,9) prosent og egenkapitalavkastningen ble totalt på 13,7 (1,4) prosent. Årsresultatet ble 228,4 (23,5) millioner kroner. Resultatet utgjorde 2,3 (0,1) 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

(2023-tall i parentes)

Selskapets eiendeler utgjorde 13,2 (12,6) milliarder kroner. Egenkapitalen til selskapet utgjorde 1,9 (1,6) milliarder kroner inkludert selskapets fondsobligasjon fra selskapets eiere.

Selskapet har en trekkrettighet i SpareBank 1 SMN pålydende 11,5 milliarder kroner.

Salgsutvikling

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS solgte leasing og næringslån for 2 262 (2 027) millioner kroner, salgspantlån for 3 561 (3 583) millioner kroner og kjøpte faktura for 493 (610) millioner kroner i 2024.

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

SpareBank 1 Finans Midt-Norge skal være en trygg og god arbeidsplass for alle ansatte. Ved utgangen av 2024 hadde selskapet 54 (51) ansatte, til sammen 54,0 (51,0) årsverk, med en jevn fordeling mellom kjønn. Selskapet har en målsetning om lik lønn for likt arbeid, likebehandling og har en nulltoleranse for diskriminering. Arbeidsmiljøet vurderes som godt.

Sykefraværsprosenten i 2024 har vært 3,4 prosent og av dette utgjør langtidsfraværet 3,0 prosent. Det er ikke registrert skader eller ulykker knyttet til virksomheten. Selskapet er en inkluderende arbeidslivsbedrift (IA-bedrift) og er tilknyttet bedriftshelsetjenesten.

Selskapets virksomhet forurenser 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 2024



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

Confidential, Arntzen, Jannicke, 28.03.2025 10:26:01

Document ID:
9E74E37D45B1423DA00BC47755F1C53B

Forsikring for styrets medlemmer og daglig leder

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

Selskapet følger SpareBank 1 SMN konsernet 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 1 791 (1 647) millioner kroner som sammen med ansvarlig lån gir en netto ansvarlig kapital på 1 971 (1 827) millioner kroner. Selskapets minimumskrav til ansvarlig kapital er 991,4 (957,0) millioner kroner. Dette gav en kapitaldekning på 18,9 (18,1) prosent og en ren kjernekapitaldekning på 15,1 (14,1) prosent per 31.12.2024.

Framtidsutsikter og rammevilkår

SpareBank 1 Finans Midt-Norge er i kontinuerlig utvikling med organisk vekst som hovedmotor. Selskapet har stor distribusjonskraft for sine produkter gjennom solide eierbanker og gode samarbeidspartnere. Selskapets langsiktige mål er å levere god finansiell avkastning til sine eiere og være en pålitelig leverandør av breddeprodukter til alle sine distributører.

Utsiktene og forventningene til markedet er fortsatt noe usikre. Mange utsatte investeringer i kapitalvarer som bil, båt, MC og bobil i 2023 og 2024. Denne trenden forventes nå å snu, da Norges Bank har gitt signaler om at vi nærmer oss toppen av rentebanen og at de første rentekuttene vil komme i 2025. Kvaliteten i porteføljen vurderes som god, og det var marginale tap i 2024. Foreløpig har vi ikke observert noen signifikante endringer i mislighold og tap i selskapets portefølje for 2025.

Det er stor usikkerhet knyttet til leveranser av råvarer til industrien globalt. Samtidig er fremdeles aktiviteten i privat boligbygging og hyttebygging lav, noe som skaper usikkerhet knyttet til investeringer innen bygge- og entreprenørbransjen. Vi har like fullt lagt til grunn vekst for 2025 innenfor bedriftsmarkedet, basert på fortsatte investeringer innen varelagerfinansiering, landbruk, anlegg og havbruk.

Privatøkonomien påvirkes av økte renter og høyere priser på mat, drivstoff og strøm. Som i 2024 forventer bransjen lavt nybilsalg i 2025, men stabilt salgsvolum i bruktbilmarkedet. SpareBank 1 Finans Midt-Norge formidler primært bruktbiler og påvirkes kun i liten grad av nybilsalget. Vi forventer fortsatt vekst i antall finansierte objekter til privatkunder. Dette skyldes selskapets omfattende distribusjonskraft innen bruktbilsegmentet gjennom eierbanker og samarbeidende bilforhandlere.

Aksjekapital

Aksjekapitalen per 31.12.24 er på 1 350 millioner kroner.

Aksjene eies av:

SpareBank 1 SMN 57,25 prosent, SpareBank 1 Sogn og Fjordane 7,90 prosent, SpareBank 1 Sør-Norge 12,20 prosent, SpareBank 1 Østfold Akershus 3,80 prosent, SpareBank 1 Nordmøre 11,25 prosent, SpareBank 1 Hallingdal Valdres 2,25 prosent, SpareBank 1 Gudbrandsdal 2,70 prosent og SpareBank 1 Lom og Skjåk 2,65 prosent.

Resultatdisponering

Styret foreslår at årets resultat på 228,4 (23,5) millioner kroner overføres annen egenkapital. Styret foreslår å gi et utbytte til eierne på 208,5 (0) 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 31.12.2024 som påvirker det avlagte regnskapet.



Trondheim, 20. mars 2025
Styret i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Vegard Helland
Styrets leder

Allan Troelsen
Nestleder

Roy Stian Farsund

Lasse Olsen

Lene Morset

Kjersti Hønsstad

Unni Larsen

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS
Årsregnskap 2024

Confidential, Arntzen, Jannicke, 28.03.2025 10:26:01



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

Document ID:
9E74E37D45B1423DA00BC47755F1C53B



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 2024, resultatregnskap, totalresultat, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav, og gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

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 IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet 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. Betyggende 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, 21. mars 2025
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	2025-03-21 15:35



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.