



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 938 521 549  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: SPAREBANK 1 FINANS MIDT-NORGE AS  
Forretningsadresse: Søndre gate 4  
7011 TRONDHEIM

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei  
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: IFRS

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Jannicke Arntzen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 29.03.2024

### Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 05.07.2025



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		744 000	352 000
Øvrige renteinntekter	5	965 913 000	636 556 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>966 657 000</b>	<b>636 908 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		529 933 000	237 523 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>529 933 000</b>	<b>237 523 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>436 724 000</b>	<b>399 385 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		63 767 000	64 719 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		114 320 000	124 448 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Andre driftsinntekter		17 795 000	21 663 000
Lønn og andre personalkostnader	6,7	67 982 000	63 724 000
<b>Andre driftskostnader</b>	8,13	<b>54 864 000</b>	<b>49 831 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger	14,15, 16	2 332 000	2 320 000
Nedskrivninger	12	123 328 000	
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på</b>		<b>-125 660 000</b>	<b>-2 320 000</b>



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>ikke-finansielle eiendeler</b>			
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	18	85 569 000	30 047 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>85 569 000</b>	<b>30 047 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>			
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		<b>69 891 000</b>	<b>215 397 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	11	46 307 000	51 792 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>23 584 000</b>	<b>163 605 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>23 584 000</b>	<b>163 605 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Sum andre inntekter og kostnader		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>23 584 000</b>	<b>163 605 000</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		2 024 000	1 836 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	16,17	12 623 709 000	12 109 517 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>12 623 709 000</b>	<b>12 109 517 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	12	289 000	115 742 000
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Immaterielle eiendeler	15	861 000	1 817 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Andre varige driftsmidler	14	8 679 000	8 822 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>8 679 000</b>	<b>8 822 000</b>
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		410 000	1 569 000
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>410 000</b>	<b>1 569 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>12 635 972 000</b>	<b>12 239 303 000</b>
<b>BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	3,23	10 518 575 000	10 316 903 000
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>10 518 575 000</b>	<b>10 316 903 000</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		117 033 000	115 011 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>117 033 000</b>	<b>115 011 000</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld		110 617 000	94 508 000
<b>Avsetninger</b>			
Andre avsetninger		61 655 000	80 310 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>61 655 000</b>	<b>80 310 000</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	20	179 618 000	121 193 000
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>179 618 000</b>	<b>121 193 000</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>10 987 498 000</b>	<b>10 727 925 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital/eierandelskapital	22	1 200 000 000	1 050 000 000
Overkursfond		140 347 000	140 347 000
Fondsobligasjonskapital	19	227 788 000	120 000 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>1 568 135 000</b>	<b>1 310 347 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Annen egenkapital		80 339 000	201 032 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>80 339 000</b>	<b>201 032 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 648 474 000</b>	<b>1 511 379 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>12 635 972 000</b>	<b>12 239 304 000</b>



[Admincontrol](#)

## List of Signatures Page 1/1

### SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS - Årsregnskapet 2023.pdf

Name	Method	Signed at
Helland, Vegard	BANKID	2024-03-26 09:40 GMT+01
Morset, Lene Thorkildsen	BANKID	2024-03-26 09:28 GMT+01
Eieland, Andreas	BANKID	2024-03-25 17:17 GMT+01
Troelsen, Bjørn Allan	BANKID	2024-03-25 14:38 GMT+01
Olsen, Lasse	BANKID	2024-03-25 14:13 GMT+01
Hønstad, Kjersti	BANKID	2024-03-28 16:55 GMT+01
Larsen, Unni	BANKID_MOBILE	2024-03-27 12:17 GMT+01
Farsund, Roy Stian	BANKID	2024-03-26 14:06 GMT+01

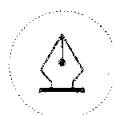


This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.  
External reference: 3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



# SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

## Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## ÅRSBERETNING 2023

ÅRSBERETNING 2023

### ÅRSREGNSKAP

RESULTATREGNSKAP

BALANSE

KONTANTSTRØMSOPPSTILLING

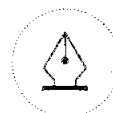
EGENKAPITAL

### NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 1	REGNSKAPSPRINSIPPER
NOTE 2	SEGMENTRAPPORTERING
NOTE 3	RISIKOFORHOLD
NOTE 4	MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING
NOTE 5	RENTER OG LIGNENDE INNETEKTER AV UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KUNDER
NOTE 6	GODTGJØRELSER TIL TILLITSVAGLTE 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 KONERN
NOTE 24	HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

### REVISJONSBERETNING

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

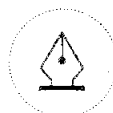
Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## RESULTATREGNSKAP

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	2023	2022
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		<b>744</b>	352
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	5	<b>965.913</b>	636.556
Sum renteinntekter og lignende inntekter		<b>966.657</b>	636.908
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		<b>529.933</b>	237.523
Sum rentekostnader og lignende kostnader		<b>529.933</b>	237.523
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>436.723</b>	399.385
<b>Gebyr- og provisjonsinntekter</b>			
Gebyr- og provisjonsinntekter		<b>63.767</b>	64.719
Andre gebyrer og provisjonskostnader		<b>114.320</b>	124.448
<b>Netto rente- og provisjonsinntekter</b>		<b>386.171</b>	339.656
Inntekt eierinteresser SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	12		
Andre driftsinntekter		<b>17.795</b>	21.663
<b>Sum netto inntekter</b>		<b>403.966</b>	361.319
<b>Kostnader</b>			
Lønn og andre personalkostnader	6, 7	<b>67.982</b>	63.724
Andre driftskostnader	8, 13	<b>54.864</b>	49.831
Av- og nedskrivninger	14, 15, 16	<b>2.332</b>	2.320
Nedskrivning aksjer	12	<b>123.328</b>	
Tap på utlån og garantier	18	<b>85.569</b>	30.047
<b>Resultat før skatt</b>		<b>69.891</b>	215.397
Skatt	11	<b>46.307</b>	51.792
<b>Årsresultat</b>		<b>23.584</b>	163.605
<b>Overføringer</b>			
Avsatt til utbytte			134.400
Avsatt til betalte renter hybridkapital		<b>9.877</b>	7.113
Avsatt til annen egenkapital		<b>13.707</b>	22.092
<b>Sum overføringer</b>		<b>23.584</b>	163.605

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

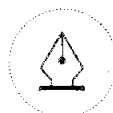
Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## TOTALRESULTAT \*

Beløp i hele 1 000 kroner	2023	2022
<b>Årsresultat</b>	<b>23.584</b>	163.605
<b>Total resultat</b>		
<b>Sum poster utvidet resultat</b>	<b>23.584</b>	163.605
* Utvidet resultatregnskap består av poster ført direkte mot egenkapitalen som ikke er transaksjoner med eiere, jfr. IAS 1.		
<b>Sum poster utvidet resultat</b>	<b>23.584</b>	163.605
<b>Resultat i prosent av forvaltningskapital**</b>	<b>0,19 %</b>	1,34 %

\*\* Resultat for andre inntekter og kostnader i prosent av forvaltningskapital



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## BALANSE

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	31.12.2023	31.12.2022
<b>EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		2.024	1.836
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	16 , 17	12.623.709	12.109.517
Eierintresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	12	289	115.742
Immaterielle eiendeler	15	861	1.817
Varige driftsmidler	13	8.679	8.822
Andre eiendeler		410	1.569
<b>Sum eiendeler</b>	4 , 9 , 10	<b>12.635.972</b>	12.239.304
<b>GJELD</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	3 , 23	10.518.575	10.316.903
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		117.033	115.011
Annen gjeld		110.617	94.508
Påløpte kostnader og forpliktelser		61.655	80.310
Ansvarlig lånekapital	20	179.618	121.193
<b>Sum gjeld</b>		<b>10.987.499</b>	10.727.925
<b>EGENKAPITAL</b>			
Aksjekapital	21	1.200.000	1.050.000
Overkurs		140.347	140.347
Fondsobligasjon	19	227.788	120.000
Annen egenkapital		80.339	201.032
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.648.474</b>	1.511.379
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>12.635.972</b>	12.239.304

Trondheim, 29. mars 2024  
Styret i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Vegard Helland  
Styrets leder

Allan Torelsen  
Nestleder

Kjersti Hønstad  
Styremedlem

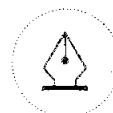
Lasse Olsen  
Styremedlem

Roy Stian Farsund  
Styremedlem

Lene Morset  
Styremedlem

Unni Larsen  
Styremedlem

Andreas Eieland  
Administerende direktør

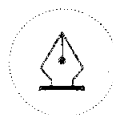




## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	2023	2022
Endring i utlånsportefølje		-618.689	163.489
Endring i andre tidsavgrensningsposter		68.860	-118.561
Utbetaling til ansatte, arbeidsavgift og skattetrekk		-66.661	-55.169
Utbetaling av renter		-528.103	-231.146
Innbetaling av renter		824.352	531.344
Utbetaling av skatter og avgift		-54.084	-59.719
<b>A) Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>-374.325</b>	<b>230.238</b>
Utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler		-647	-
Utbetaling ved kjøp av aksjer (langsiktig)	12	-7.875	-97.257
<b>B) Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		<b>-8.522</b>	<b>-97.257</b>
Innbetaling ved opptak av ny langsiktig gjeld		390.000	-
Utbetaling av nedbetaling av langsiktig gjeld		-224.424	-
Netto kontantstrøm fra leieforpliktelser			-1.445
Netto endring kassakreditt			-1.702.330
Innbetaling av ny aksjekapital		150.000	50.000
Utbetaling av utbytte		-134.400	-179.700
<b>C) Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		<b>181.176</b>	<b>-1.833.475</b>
<b>A) + B) + C) Netto endringer i likvider i året</b>		<b>-201.672</b>	<b>-1.700.494</b>
Likviditetsbeholdning per 01.01		-10.315.067	-8.614.573
Likviditetsbeholdning per 31.12		-10.516.739	-10.315.067
Endring		-201.672	-1.700.494

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

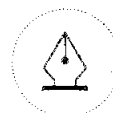
Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## ENDRING I EGENKAPITAL

Beløp i hele 1 000 kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
	Aksjekapital	Overkursfond	Fondsobligasjon	Annen egenkapital	
<b>Egenkapital per 01.01.2023</b>	<b>1.050.000</b>	<b>140.347</b>	<b>120.000</b>	<b>201.032</b>	<b>1.511.380</b>
Kapitalforhøyelse	150.000				150.000
Innfrielse fondsobligasjon			-112.212		-112.212
Ny fordsobligasjon			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
<b>Egenkapital per 31.12.2023</b>	<b>1.200.000</b>	<b>140.347</b>	<b>227.788</b>	<b>80.338</b>	<b>1.648.474</b>
<b>Avsatt til utbytte 2023</b>					
<b>Egenkapital per 01.01.2022</b>	<b>922.590</b>	<b>140.347</b>	<b>120.000</b>	<b>224.240</b>	<b>1.407.177</b>
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
<b>Egenkapital per 31.12.2022</b>	<b>1.050.000</b>	<b>140.347</b>	<b>120.000</b>	<b>201.032</b>	<b>1.511.379</b>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B

## NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER

### Generelt

Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømpstilling 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 56,5% pr desember 2023, 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 diskontorerer 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 kontantstrømpstillingen 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

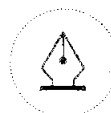
Selskapet har vurdert virkning av endrede regnskapsstandarder og fortolkninger (IFRSs) utstedt av IASB og IFRSs godkjent av EU med virkning fra 1.januar 2022 eller senere. Selskapet har vurdert at anvendelsen av disse ikke har hatt vesentlig innvirkning på regnskapet for 2023. Videre har selskapet vurdert 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 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE899F27A823F925B



## 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.

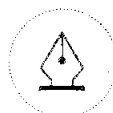
Resultatregnskap (1.000 kr)	31.12.2023			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	545.188	421.890		967.078
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	302.356	227.578	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

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			10.240	10.240
<b>Sum eiendeler</b>	<b>6.994.710</b>	<b>5.631.022</b>	<b>10.240</b>	<b>12.635.972</b>
Annen gjeld og egenkapital			12.635.972	12.635.972
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.635.972</b>	<b>12.635.972</b>

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

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
<b>Sum eiendeler</b>	<b>6.994.439</b>	<b>5.116.914</b>	<b>127.951</b>	<b>12.239.304</b>
Annen gjeld og egenkapital			12.239.304	12.239.304
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.239.304</b>	<b>12.239.304</b>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## 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 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
2023	1	108	108
2022	1	105	105

### Likviditetsrisiko

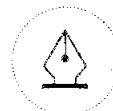
Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke vil være i stand til å innfri sine finansielle forpliktelser ved forfall. Selskapets likviditetsrisiko påvirkes av finansnæringens rammevilkår og er i stor grad avhengig av SpareBank 1 SMN sin likviditetsstrategi. Styret anser selskapets likviditetsrisiko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

31.12.2023	På forespørsel	Under 3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Totalt
<b>Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser (1.000 kr)</b>						
Gjeld til kredittinstitusjoner			10.518.575			10.518.575
Andre forpliktelser		235.722	53.583			289.305
Ansvarlig lånekapital				179.618		179.618
<b>Sum kontantstrøm forpliktelser</b>	<b>-</b>	<b>235.722</b>	<b>10.572.158</b>	<b>179.618</b>	<b>-</b>	<b>10.987.499</b>

### 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 porteføljeovervåking. 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.





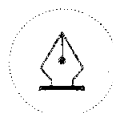
## NOTE 4 MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING

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

Beløp i hele 1 000 kroner 31.12.2023	Brutto maksimal eksponering for kredittrisiko	Tapsavsetning	Øvrig sikkerhet	Netto maksimal eksponering for kredittrisiko
<b>Eiendeler</b>				
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
<b>Sum eiendeler</b>	<b>12.753.980</b>	<b>-128.248</b>	<b>12.751.956</b>	<b>-128.248</b>
<b>Forpliktelser, ikke balanseført</b>				
Ubenyttede kreditter	223.359	-	223.359	-
Lånetilsagn	188.006	-	188.006	-
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>411.365</b>	<b>-</b>	<b>411.365</b>	<b>-</b>
<b>Sum total kredittrisikoeksponering</b>	<b>13.165.345</b>	<b>-128.248</b>	<b>13.163.321</b>	<b>-128.248</b>

Beløp i hele 1 000 kroner 31.12.2022	Brutto maksimal eksponering for kredittrisiko	Tapsavsetning	Øvrig sikkerhet	Netto maksimal eksponering for kredittrisiko
<b>Eiendeler</b>				
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
<b>Sum eiendeler</b>	<b>12.190.625</b>	<b>-79.272</b>	<b>12.188.789</b>	<b>-79.272</b>
<b>Forpliktelser, ikke balanseført</b>				
Ubenyttede kreditter	315.830	-	315.830	-
Lånetilsagn	204.374	-	204.374	-
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>520.204</b>	<b>-</b>	<b>520.204</b>	<b>-</b>
<b>Sum total kredittrisikoeksponering</b>	<b>12.710.829</b>	<b>-79.272</b>	<b>12.708.993</b>	<b>-79.272</b>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## NOTE 5 RENTER OG LIGNENDE INNETEKTER 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	2023	2022
Lelefinansiering	297.012	194.026
Næringslån	106.266	53.395
Fordringsfinansiering	16.283	17.080
Nedbetalingslån	546.353	372.055
<b>Sum renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>965.913</b>	<b>636.556</b>

## NOTE 6 GODTGJØRELSER TIL TILLITSVALGTE OG ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Beløp i hele 1 000 kroner	2023	2022
Lønn	1.660	1.506
Prestasjonslønn	50	50
<b>Sum lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør</b>	<b>1.710</b>	<b>1.556</b>
Godtgjørelse til styret	219	225
<b>Sum godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør</b>	<b>1.929</b>	<b>1.781</b>

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	2023	2022
Lønn	45.265	45.372
Pensjoner *)	4.901	4.371
Sosiale kostnader	17.815	13.982
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>67.982</b>	<b>63.724</b>

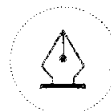
Gjennomsnittlig antall årsverk

51 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.



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

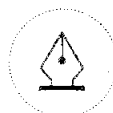
Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## NOTE 8 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2023	2022
<b>Beløp i hele 1 000 kroner</b>		
<b>Herav godtgjørelse til ekstern revisor</b>		
Lovpålagt revisjon	556	450
Andre attestasjonstjenester	81	25
Skatterådgivning		
<b>Administrasjonskostnader</b>		
<b>Beløp i hele 1 000 kroner</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
EDB-kostnader	1.818	1.620
Kontorekvisita, trykksaker m.v.	705	607
Telekommunikasjon, postforsendelse m.v	2.054	1.796
Reiser	1.796	1.352
Utdanning/opplæring inkl reisekostnader	381	442
Salg, reklame og representasjon	2.496	2.619
Andre administrasjonskostnader	1.775	1.875
<b>Sum administrasjonskostnader</b>	<b>11.026</b>	<b>10.312</b>
Øvrige driftskostnader	43.200	39.044
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>54.864</b>	<b>49.831</b>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## 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.

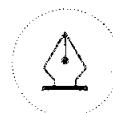
### Utlån til og fordringer på kunder

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	31.12.2023		31.12.2022	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	2.024	2.024	1.836	1.836
Utlån til kunder vurdert til amortisert kost	12.623.709	12.623.709	12.109.517	12.109.517
Eierinntesser i konsernselskap				
<b>Sum eiendeler</b>	<b>12.625.732</b>	<b>12.625.732</b>	<b>12.111.353</b>	<b>12.111.353</b>
<b>Forpliktelser</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner	10.518.575	10.518.575	10.316.903	10.316.903
Ansvarlig lånekapital	179.618	179.618	121.193	121.193
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>10.698.193</b>	<b>10.698.193</b>	<b>10.438.096</b>	<b>10.438.096</b>





## 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.

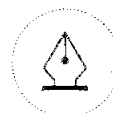
Sikkerhetsdekning representerer forventet realisasjonsverdi (RE-verdi) på underliggende sikkerhetsverdier. Verdiene fastsettes etter faste modeller, og faktiske realisasjonsverdier valideres for å teste modellenes pålitelighet. I samsvar med kravene i kapitalkravsforskriften er estimatene «down-turn»-estimer. 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 Sikkerhetsklasse	Nedre grense	Øvre grense	Totalt engasjement	
			31.12.2023	31.12.2022
1		120	1.537.745	1.537.656
2		100	1.481.487	1.427.788
3		80	5.919.675	5.337.713
4		60	2.695.244	2.977.356
5		40	524.362	390.240
6		20	181.379	219.271
7		-	412.063	298.765
			<b>12.751.956</b>	<b>12.188.789</b>

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	
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Risikogruppe	Andel	Volum	Andel	Volum
Laveste risiko	2,89 %	368.478	8,95 %	1.090.764
Lav risiko	20,63 %	2.695.653	20,69 %	2.522.416
Middels risiko	58,14 %	7.414.241	54,01 %	6.582.626
Høy risiko	10,62 %	1.354.592	8,63 %	1.052.336
Høyeste risiko	6,00 %	764.907	6,31 %	769.439
Mislighold og nedskrevet	1,52 %	194.085	1,40 %	171.208
<b>Sum</b>	<b>100,00 %</b>	<b>12.751.956</b>	<b>100,00 %</b>	<b>12.188.789</b>



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



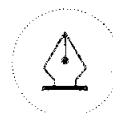
## NOTE 11 SKATT

### 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 skattepliktig 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.

	2023	2022
<b>Beløp i hele 1 000 kroner</b>		
Resultat før skattekostnad	69.891	215.397
+/-permanente forskjeller	114.130	-6.803
+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifisering	-7.681	6.537
+ underskudd til fremføring		
<b>Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt</b>	<b>176.340</b>	<b>215.131</b>
Herav betalbar skatt	44.085	53.783
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>44.085</b>	<b>53.783</b>
For mye/lite skatt avsatt tidligere år	302	-356
<b>Sum betalbar skatt</b>	<b>44.387</b>	<b>53.426</b>
Betalbar skatt av årets overskudd	44.085	53.783
Skatteeffekt av permanente forskjeller ført mot EK		
Skatteeffekt av endring i midlertidige forskjeller ført mot egenkapital		
*+/- endring i utsatt skatt	1.920	-1.634
For mye/lite skatt avsatt tidligere år	302	-356
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>46.307</b>	<b>51.792</b>
<b>Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt</b>		
Resultatført utsatt skatt	1.920	-1.634
Utsatt skatt ført mot egenkapital		0
<b>Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt</b>	<b>1.920</b>	<b>-1.634</b>
<b>Midlertidige forskjeller per 31.12</b>		
- Leiefinansiering	314.181	276.301
- Netto pensjonsforpliktelse		
- Andre midlertidige forskjeller	-99.850	-69.651
Sum midlertidige forskjeller	214.331	206.650
<b>Utsatt skatt</b>	<b>53.583</b>	<b>51.662</b>
<b>Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
25% av resultat før skatt	17.473	53.849
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	28.532	-1.701
Fremførbart underskudd, ikke tidligere oppført		
For mye/ lite avsatt tidligere år	302	-356
<b>Resultatført periodeskatt</b>	<b>46.307</b>	<b>51.792</b>
<b>Effektiv skattesats i %:</b>	<b>66 %</b>	<b>24 %</b>





## 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 tilsvarer 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, slik at aksjeprisen er bokført til 0,289 MNOK per 31.12.23.

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.

Partnere har en avtale med SpareBank 1 Mobilitet Holding om at overskuddet i selskapet ikke skal deles ut før det har samtykke fra eierne. For 2023 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 leiebetalinger 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 at opsjonen vil bli benyttet.

Leiebetalinger 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 2023 er det benyttet en diskonteringsrente på 5,65 prosent.

Retten 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.

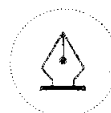
Regnskapsføring av finansielle leieavtaler som utleier

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
<b>Anskaffelseskost 1. januar 2023</b>	8.676.735	<b>8.676.735</b>
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer	585.925	585.925

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023

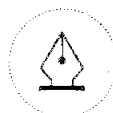


This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



<b>Anskaffelseskost 31. desember 2023</b>	<b>9.262.660</b>	<b>9.262.660</b>
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2023</b>		
Avskrivninger	-1.176.971	-1.176.971
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2023</b>	<b>-1.176.971</b>	<b>-1.176.971</b>
<b>Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2023</b>	<b>8.085.689</b>	<b>8.085.689</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	10 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
<b>Leieforpliktelser</b>		
<b>Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Mindre enn 1 år	1.333.726	1.333.726
1-2 år	1.333.726	1.333.726
2-3 år	1.333.726	1.333.726
3-4 år	1.333.726	1.333.726
4-5 år	1.333.726	1.333.726
Mer enn 5 år	2.334.020	2.334.020
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31. desember 2022</b>	<b>9.002.650</b>	<b>9.002.650</b>
<b>Endringer i leieforpliktelser</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Leieforpliktelse 01.01.2023	8.971.539	8.971.539
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-	-
Betaling av hovedstol	1.333.726	1.333.726
Betaling av renter	182.433	182.433
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	585.925	585.925
<b>Totale leieforpliktelser 31. desember 2023</b>	<b>8.406.171</b>	<b>8.406.171</b>
<b>Kortsiktige leieforpliktelser</b>	<b>1.319.167</b>	<b>1.319.167</b>
<b>Langsiktige leieforpliktelser</b>	<b>7.087.004</b>	<b>7.087.004</b>
<b>Netto kontantstrøm fra leieforpliktelser</b>	<b>-1.516.159</b>	<b>-1.516.159</b>
<b>Andre leiekostnader innregnet i resultatet</b>		<b>Totalt</b>
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)		-
<b>Totale leiekostnader inkludert i andre driftskostnader</b>		<b>-</b>





## 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	31.12.2023	31.12.2022
Anskaffelseskost per 01.01.	2.283	2.283
Tilgang	647	-
Avgang	-	-
Anskaffelseskost per 31.12	2.930	2.283
Akkumulert avskrivning og nedskrivning	2.336	2.137
<b>Balanseført verdi</b>	<b>594</b>	<b>146</b>
Årets nedskrivning	-	-
Årets avskrivning	199	167

## NOTE 15 IMMATERIELLE EIENDELER

### Regnskapsprinsipp immatrielle 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	31.12.2023	31.12.2022
Anskaffelseskost pr 1.1	41.309	22.561
Anskaffelseskost pr 1.1 Spire	-	18.748
Tilgang gjennom fusjon	-	-
Tilgang i året	-	-
Avgang	-	-
Anskaffelseskost pr 31.12	41.309	41.309
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	40.449	39.493
<b>Balanseført verdi per 31.12</b>	<b>860</b>	<b>1.817</b>
Årets nedskrivning	-	-
Årets avskrivning	956	1.050

## 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 rentemetode. Etableringsgebyrer på leasing inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres dermed over forventet løpetid.

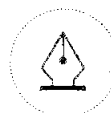
Skattermessig gjennomføres avskrivninger på utleasede driftsmidler etter saldometoden.

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

Per 31. desember 2023 utgjør dette i hele tusen kr. 13.612 (13.189 i 2022) og er ført som en reduksjon av utlån og fordringer på kunder til amortisert kost.

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Anskaffelseskost pr 1.1	6.718.948	6.096.062
Tilgang i året	1.537.517	1.819.708
Avgang	1.518.194	1.196.822
Anskaffelseskost pr 31.12	6.738.272	6.718.948
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	2.673.833	2.696.025
<b>Balanseført verdi per 31.12</b>	<b>4.064.439</b>	<b>4.022.923</b>
Årets avskrivning	1.021.304	1.003.967
Årets nedskrivning	1.043.496	776.908

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## 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 fratrukket eventuelle tapsavsetninger. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid.

Må benytte effektiv renters metode for instrumenter til amortisert kost:

#### Utlån til og fordringer på kunder

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
<b>Brutto utlån</b>		
Leiefinansieringsavtaler	3.788.441	3.727.631
Nedbetalingslån	7.020.099	6.954.758
Næringslån	1.880.449	1.433.729
Fordringsfinansiering	62.968	72.671
Forbruksfinansiering		
Depositumlån		
<b>Sum utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>12.751.956</b>	<b>12.188.789</b>
<b>Øvrige engasjementer</b>		
Ubenyttede kreditter	223.359	315.830
Innvilgede lånetilsagn	188.006	204.374
<b>Sum brutto totale engasjementer</b>	<b>13.163.321</b>	<b>12.708.993</b>

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 porteføljestyringsystem.

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

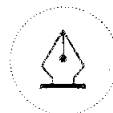
#### Verken misligholdt eller tapsutsatt

	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko	Tapsuts. og/ eller misligh.	SUM 2023
<b>Brutto utlån</b>							
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
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>368.478</b>	<b>2.655.653</b>	<b>7.414.241</b>	<b>1.354.592</b>	<b>764.907</b>	<b>194.085</b>	<b>12.751.956</b>
<b>Øvrige engasjementer</b>							
Trinn 1	-	-	212.636	-	-	-	212.636
Trinn 2	-	-	198.729	-	-	-	198.729
Trinn 3	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sum øvrige engasjementer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>411.365</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>411.365</b>
<b>Sum brutto engasjementer</b>	<b>368.478</b>	<b>2.655.653</b>	<b>7.825.606</b>	<b>1.354.592</b>	<b>764.907</b>	<b>194.085</b>	<b>13.163.321</b>

#### Verken misligholdt eller tapsutsatt

	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko	Tapsuts. og/ eller misligh.	SUM 2022
<b>Brutto utlån</b>							
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
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.090.764</b>	<b>2.522.416</b>	<b>6.582.626</b>	<b>1.052.336</b>	<b>769.439</b>	<b>171.208</b>	<b>12.188.789</b>
<b>Øvrige engasjementer</b>							
Trinn 1	-	-	271.687	-	-	-	271.687
Trinn 2	-	-	248.517	-	-	-	248.517
Trinn 3	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sum øvrige engasjementer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>520.204</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>520.204</b>
<b>Sum brutto engasjementer</b>	<b>1.090.764</b>	<b>2.522.416</b>	<b>7.102.830</b>	<b>1.052.336</b>	<b>769.439</b>	<b>171.208</b>	<b>12.708.993</b>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B

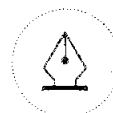


Fordeling på sektor og næring	31.12.2023			31.12.2022			
	Beløp i hele 1 000 kroner	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.
Lønnstakere o.l.	7.066.266	227.950	1.197	7.294.216	6.991.656	298.396	7.290.052
Offentlig forvaltning	37.120	15.093	1.197	38.318	34.394	1.468	35.862
Jordbruk og skogbruk	467.856	923	29.525	482.948	433.219	18.489	451.708
Fiske og fangst	28.602	8.224	263.146	29.525	28.578	1.220	29.798
Havbruk	254.923	18.935	605.909	331.342	14.141	345.484	345.484
Industri og bergverk	586.973	40.074	1.282.323	586.344	25.025	611.368	611.368
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	1.242.249	30.084	962.678	1.156.896	49.375	1.206.271	1.206.271
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	932.593	-	-	656.867	28.034	684.901	684.901
Sjøfart og offshore	-	-	-	-	-	-	-
Eiendomsdrift	111.501	3.597	115.098	117.499	5.015	122.513	122.513
Forretningsmessig tjenesteyting	941.352	30.367	971.719	785.525	33.525	819.050	819.050
Transport og annen tjenestestevende virksomhet	1.063.834	34.318	1.098.153	1.047.805	44.719	1.092.524	1.092.524
Øvrige sektorer	18.687	603	19.289	18.664	797	19.461	19.461
<b>Sum</b>	<b>12.751.956</b>	<b>411.365</b>	<b>13.163.321</b>	<b>12.188.789</b>	<b>520.204</b>	<b>12.708.993</b>	<b>12.708.993</b>

Fordeling på geografiske omr.	31.12.2023			31.12.2022			
	Beløp i hele 1 000 kroner	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totale eng.
Trøndelag	4.167.417	134.437	4.301.854	4.229.113	180.494	4.409.607	4.409.607
Møre og Romsdal	2.843.955	91.743	2.935.698	2.334.245	99.623	2.433.868	2.433.868
Sogn og Fjordane	1.096.513	35.372	1.131.885	603.220	25.745	628.964	628.964
Nordland	264.774	8.541	273.315	260.562	11.120	271.682	271.682
Oslo	417.203	13.459	430.661	424.418	18.114	442.532	442.532
Landet for øvrig	3.962.095	127.813	4.089.908	4.337.232	185.108	4.522.341	4.522.341
<b>Sum</b>	<b>12.751.956</b>	<b>411.365</b>	<b>13.163.321</b>	<b>12.188.789</b>	<b>520.204</b>	<b>12.708.993</b>	<b>12.708.993</b>

#### Utlån til og fordringer på kunder knyttet til finansielle leieavtaler

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023		31.12.2022	
	Brutto fordringer knyttet til finansielle		Brutto fordringer knyttet til finansielle	
- Inntil 1 år	139.842	112.778		
- Mellom 1 og 5 år	2.417.706	2.376.839		
- Over 5 år	1.161.906	1.168.596		
<b>Sum brutto fordringer</b>	<b>3.719.454</b>	<b>3.658.212</b>		
Ikke opptjent inntekt knyttet til fin.leieavtaler	102.996	104.538		
Netto investeringer knyttet til fin.leieavtaler	3.788.441	3.727.631		
<b>Netto investeringer knyttet til finansielle</b>				
- Inntil 1 år	152.632	126.826		
- Mellom 1 og 5 år	2.490.907	2.449.769		
- Over 5 år	1.144.904	1.151.036		
<b>Sum brutto fordringer</b>	<b>3.788.444</b>	<b>3.727.631</b>		





## 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 første gangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter første gangs 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 bygges 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.

Tapsestimaten 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 første gangsinnregning 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 første gangsinnregning, 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 absolute og relative endringer i livstids-PD som kriterier for flytting til trinn 2. Den viktigste drivkraften 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 vesentlig 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.

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 personmarkeds kunder er det angitt terskelverdier som medfører misligholdssmitte i konsernet.

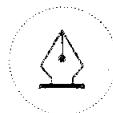
Dersom misligholdte engasjementet overstiger 20 prosent av kundens samlede engasjement, vil engasjementet anses som misligholdt på konsernnivå. Selskapet har med virkning fra første januar 2021 benyttet denne definisjonen også regnskapsmessig for overføring til trinn 3.

#### Konstaterte tap

Konstatering 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

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



Engasjementet vil normalt legges på langstidsovervåkning 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 balanseagen 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, skjønsmessig 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 basisscenarioet i en femårsperiode. Utgangspunktet er basert på observasjoner siste 15 år.

Beløp i hele 1 000 kroner	2023	2022
Periodens endring i nedskrivning for forventet tap	48.976	20.367
+ Konstaterte tap på utlån, garantier mv.	57.654	12.727
- Inngang på tidligere nedskrevet utlån, garantier m.v.	20.060	3.047
<b>Sum tap på utlån og garantier</b>	<b>86.569</b>	<b>30.047</b>

Bevegelse i tapsavsetningen gjennom året:	01.01.2023	Endring avsetning for tap	Endring som skyldes konstaterina	31.12.2023
Utlån og garantier næringsliv	51.574	57.071	-5.442	103.202
Utlån og garantier til privatmarked	27.699	-2.653		25.046
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>79.272</b>	<b>54.418</b>	<b>-5.442</b>	<b>128.248</b>
<b>Presentert som:</b>				
Avsetning til tap på utlån	79.272	54.418	-5.442	128.248

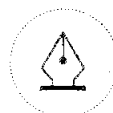
Migrering BM - tapsavsetning	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023	BM
<b>Totalt balansført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>31.12.2023</b>	
Balanse 1. januar *	12.632	12.849	26.092	51.574	
Avsetning til tap					
Overført til (fra) Trinn 1	3.626	-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 fraregni	-3.126	-2.314	-12.744	-18.185	
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)			-5.442	-5.442	
<b>Balanse 31. desember</b>	<b>11.926</b>	<b>31.558</b>	<b>59.718</b>	<b>103.202</b>	

Migrering BM - tapsavsetning	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
<b>Totalt balansført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>31.12.2022</b>
Balanse 1. januar	9.724	10.239	22.002	41.965
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 fraregni	-2.146	-1.816	-11.710	-15.671
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-1.100	-1.100
<b>Balanse 31. desember</b>	<b>12.632</b>	<b>12.849</b>	<b>26.092</b>	<b>51.574</b>

Migrering PM - tapsavsetning	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
<b>Totalt balansført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>31.12.2023</b>
Balanse 1. januar*	9.184	13.697	4.817	27.699
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	2.824	-2.405	-419	-
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 fraregni	-2.952	-2.491	-1.183	-6.626
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)				
<b>Balanse 31. desember</b>	<b>8.029</b>	<b>16.220</b>	<b>797</b>	<b>25.046</b>

Migrering PM - tapsavsetning	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
<b>Totalt balansført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>31.12.2022</b>
Balanse 1. januar	6.136	7.207	4.696	18.040
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	1.699	-1.659	-41	0
Overført til (fra) Trinn 2	-564	1.051	-487	0
Overført til (fra) Trinn 3	-36	-623	659	-

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



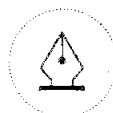
This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE899F27A823F925B



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)	-	-	-	-
<b>Balanse 31. desember</b>	<b>9.184</b>	<b>13.697</b>	<b>4.817</b>	<b>27.699</b>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## Migrering BM - brutto utlån

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
<b>Balanse 1. januar*</b>	4.523.584	577.751	64.014	5.165.348
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	181.116	-177.817	-3.299	-
Overført til (fra) Trinn 2	-969.318	985.350	-16.033	-
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 resultat i fraregning	-400.986	-33.672	-9.947	-444.605
<b>Balanse 31. desember</b>	<b>4.029.001</b>	<b>1.544.486</b>	<b>94.005</b>	<b>5.667.492</b>

## Migrering BM - brutto utlån

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
<b>Balanse 1. januar</b>	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	0
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 resultat i fraregning	-488.907	-51.284	-30.400	-570.591
<b>Balanse 31. desember</b>	<b>4.523.584</b>	<b>577.751</b>	<b>64.014</b>	<b>5.165.348</b>

## Migrering PM - brutto utlån

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
<b>Balanse 1. januar</b>	5.977.702	938.545	107.194	7.023.441
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	243.372	-239.820	-3.552	-
Overført til (fra) Trinn 2	-416.768	421.466	-4.698	-
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 resultat i fraregning	-954.142	-69.794	-7.066	-1.031.003
<b>Balanse 31. desember</b>	<b>6.062.708</b>	<b>921.676</b>	<b>100.080</b>	<b>7.084.464</b>

## Migrering PM - brutto utlån

Totalt balanseført tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2022
<b>Balanse 1. januar</b>	5.278.007	719.969	86.938	6.084.914
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	202.547	-200.953	-1.594	0
Overført til (fra) Trinn 2	-367.916	372.936	-5.020	0
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 resultat i fraregning	-764.512	-56.996	-9.739	-831.247
<b>Balanse 31. desember</b>	<b>5.977.702</b>	<b>938.545</b>	<b>107.194</b>	<b>7.023.441</b>

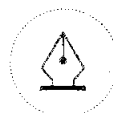
## Totalt balanseført tapsavsetning fordelt på sektor og næring

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	-	-	-	-
Eiendomsdrift	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
<b>Sum</b>	<b>19.956</b>	<b>47.778</b>	<b>60.514</b>	<b>128.248</b>

## 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	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>21.817</b>	<b>26.546</b>	<b>30.909</b>	<b>79.272</b>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE899F27A823F925B



## NOTE 19 FONDSOBLIGASJON

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Fondsobligasjon	227.788	120.000
Betalte renter	9.877	7.113

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 2023 er 8,77 prosent. Betalte og påløpte renter i 2022 utgjør i hele kr. 9.877'.

## NOTE 20 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
Ansvarlig lånekapital	177.788	120.000
Påløpte renter	1.830	1.193
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>179.618</b>	<b>121.193</b>
Rentekostnader ansvarlig lån	9.521	6.377

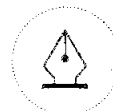
SpareBank 1 Finans Midt-Norge har et ansvarlig obligasjonslån pålydende kr. 170.000.000,-. Lånet er ytet via Nordic Trustee ASA, og har utløpsdato 22. mars 2034. Det foreligger ingen elementer i avtalen som gir lånegiver rett til å konvertere lånet til annen gjeld eller lånekapital. Lånet har status 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 2023 er 7,37 prosent. Betalte og påløpte renter i 2023 utgjør i kroner 9.521'.

## NOTE 21 AKSJEKAPITAL OG AKSJONÆRINFORMASJON

Aksjekapitalen på 1.200 millioner kroner består av 120.000 aksjer à kr. 10.000,-.  
Aksjene eies av:

Beløp i hele 1 000 kroner	Antall aksjer	I prosent
<b>Navn:</b>		
SpareBank 1 SMN	67.800	56,50 %
SpareBank 1 Sørøst-Norge	15.480	12,90 %
SpareBank 1 Nordmøre	11.280	9,40 %
Sparebanken Sogn og Fjordane	9.720	8,10 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	7.140	5,95 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	3.120	2,60 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	2.820	2,35 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	2.640	2,20 %
<b>Aksjekapitalen oppsummert</b>	<b>120.000</b>	<b>100,00 %</b>

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.



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## NOTE 22 KAPITALDEKNING

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

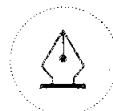
Per 31. desember 2023 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og det norske kravet til motsyklisk buffer 2,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent slik, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er på 14,0 prosent.

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

Som underskønsem 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.

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2023	31.12.2022
<b>Ansvarlig kapital</b>		
Sum balanseført egenkapital	1.648.456	1.470.458
Innbetalt, ikke registrert aksjekapital	-	127.410
Hybridkapital inkludert i egenkapitalen	227.788	120.000
Immaterielle eiendeler	851	1.817
Frådrag for avsatt utbytte	-	-
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>1.419.807</b>	<b>1.221.231</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital</b>		
Hybridkapital	227.788	120.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.647.595</b>	<b>1.341.231</b>
<b>Tilleggskapital utover kjernekapital</b>		
Evigvarende ansvarlig kapital	179.618	80.667
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.827.213</b>	<b>1.421.898</b>
<b>Minimumskrav ansvarlig kapital</b>		
Foretak	151.225	141.195
Massemarkedsengasjementer	574.608	552.386
Forfalte engasjementer	15.839	17.918
Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak, institusjoner, øvrige engasjementer	8.938	9.949
<b>Kapitalkrav kredittrisiko</b>	<b>750.610</b>	<b>721.448</b>
Kapitalkrav operasjonell risiko	55.323	53.862
<b>Minimumskrav ansvarlig kapital</b>	<b>805.933</b>	<b>775.310</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>10.074.147</b>	<b>9.691.475</b>
Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	453.337	436.116
<b>Bufferkrav</b>		
Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	251.854	242.287
Systemrisikobuffer, 4,5 prosent	453.337	290.744
Motsykliskbuffer, 2,5 prosent	251.854	96.915
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>957.044</b>	<b>629.946</b>
<b>Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav</b>	<b>9.427</b>	<b>155.169</b>
<b>Kapitaldekning</b>		
Ren kjernekapitaldekning	14,09 %	12,60 %
Kjernekapital	16,35 %	13,84 %
Kapitaldekning	18,14 %	14,67 %
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>		
Balanseposter	12.635.111	12.196.566
Poster utenom balansen	82.273	104.041
Øvrige justeringer	-	-
<b>Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>12.717.384</b>	<b>12.300.607</b>
Kjernekapital	1.647.595	1.341.231
<b>Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)</b>	<b>13,0 %</b>	<b>10,9 %</b>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



## 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	31.12.2023	31.12.2022
Konter, innskudd i banker	2.024	1.837
Utlån og fordringer på kunder		-
<b>Sum balanseført verdi per 31.12 eiendeler</b>	<b>2.024</b>	<b>1.837</b>
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten løpetid	10.518.575	10.316.903
Annen gjeld		
Ansvarlig lån	177.788	120.000
<b>Sum balanseført verdi per 31.12 egenkapital og gjeld</b>	<b>10.696.363</b>	<b>10.436.903</b>

## NOTE 24 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS har i begynnelsen av 2024 solgt eierposten i SpareBank 1 Mobilitet Holding AS til SpareBank 1 Mobilitet AS Holding 2 AS. Utover dette har det ikke inntruffet vesentlige hendelser etter balansedagen som har betydning for selskapets regnskap for regnskapsåret 2023.

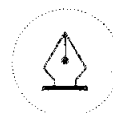
### Bedriftsmarked:

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 avdragslettelse ligger stabil på ca 20 henvendelser (av 40.000 kunde) i uka. Vi forventer fortsatt svak utvikling på vekst i begynnelsen av 2024.



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

Document ID:  
3BCD95A0FC7C42DE8999F27A823F925B



Admincontrol

## List of Signatures Page 1/1

### Styrets beretning 2023.pdf

Name	Method	Signed at
Helland, Vegard	BANKID	2024-03-26 09:39 GMT+01
Morset, Lene Thorkildsen	BANKID	2024-03-26 09:27 GMT+01
Troelsen, Bjørn Allan	BANKID	2024-03-25 14:37 GMT+01
Olsen, Lasse	BANKID	2024-03-25 14:11 GMT+01
Larsen, Unni	BANKID_MOBILE	2024-03-25 12:37 GMT+01
Hønstad, Kjersti	BANKID	2024-03-28 16:54 GMT+01
Farsund, Roy Stian	BANKID	2024-03-26 14:04 GMT+01



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

External reference: 609A27B8C6AA40929E8E4E3655347AAD



## STYRETS BERETNING 2023

### 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 Hallingdal Valdres, SpareBank 1 Gudbrandsdal og SpareBank 1 Lom og Skjåk.

Selskapets markedsområde spiller eierbankenes etablerte markedsområder.

Selskapet har hovedkontor i Trondheim.

Ved utgangen av 2023 hadde selskapet en forvaltningskapital på 12,6 (12,2) milliarder kroner.

### Resultat

(2022-tall i parentes)

Resultatet før skatt ble på 69,8 (215,3) millioner kroner. Netto tap utgjorde 208,8 (30,0) millioner kroner. Målt mot inntekter var kostnadene på 30,9 (32,0) prosent og egenkapitalavkastningen ble totalt på 1,4 (18,9) prosent. Årsresultatet ble 23,5 (163,6) millioner kroner. Resultatet utgjorde 0,1 (1,3) 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

(2022-tall i parentes)

Selskapets eiendeler utgjorde 12,6 (12,2) milliarder kroner. Egenkapitalen til selskapet utgjorde 1,5 (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 2 027 (2 067) millioner kroner, salgspantlån for 3 583 (4 188) millioner kroner og kjøp faktura for 610 (691) millioner kroner i 2023.

### Risiko

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS har løpende og systematisk styring og måling av kredittisiko og egne verktøy for porteføljeovervåking. 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 scenarivekter 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.

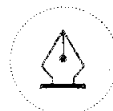
Styret vurderer de avsatte beløp til fremtidige tap som tilstrekkelige.

### Organisasjon og Miljø

Ved utgangen av 2023 hadde selskapet 51 (51) ansatte, til sammen 51,0 (51,0) årsverk, med en jevn fordeling mellom kjønn. Selskapet har en målsetning som tar sikte på lik lønn for likt arbeid, likebehandling og arbeider for å forhindre diskriminering, og arbeidsmiljøet vurderes som godt. Sykefraværsprosenten i 2023 har vært 3,0 prosent og av dette utgjør langtidssykefraværet 2,8 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 2023**



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

Document ID:  
609A27B8C6AA40929E8E4E3655347AAD



## 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 1 647 (1 341) millioner kroner som sammen med ansvarlig lån gir en netto ansvarlig kapital på 1 827 (1 421) millioner kroner. Selskapets minimumskrav til ansvarlig kapital er 957,0 (629,9) millioner kroner. Dette gav en kapitaldekning på 18,1 (14,7) prosent og en ren kjernekapitaldekning på 14,1 (12,6) prosent per 31.12.2023.

## Framtidsutsikter og rammevilkår

Utsiktene og forventningene til 2024 er nå mindre usikre enn de var for ett år siden. I 2023 førte den stigende rentekurven og innstramminger i utlånsforskriften fra 1. juli til at selskapets kundegruppe endret adferd. Mange utsatte investeringer i kapitalvarer som bil, båt, MC og bobil. Denne trenden forventes nå å snu, da Norges Bank har gitt sterke signaler om at vi nærmer oss toppen av rentebanen, og den nye utlånsforskriften er innarbeidet i finansieringsbransjen. Selskapet forventer vekst i starten av 2024, mens det forventes en utflating i andre halvår. Foreløpig har vi ikke observert noen signifikante endringer i mislighold og tap i selskapets portefølje for 2024.

Det er stor usikkerhet knyttet til leveranser av råvarer til industrien globalt. Dette vil påvirke leveransene av ferdige produkter, som igjen vil påvirke investeringstidspunktet for våre kunder. De siste signalene fra det offentlige er at de nå skal redusere de offentlige investeringene innen samferdsel og fornyelse av offentlige bygg. Samtidig går privat boligbygging og hyttebygging ned, noe som skaper usikkerhet knyttet til investeringer innen bygge- og entreprenørbransjen. Vi har lagt til grunn vekst for 2024 innenfor bedriftsmarkedet, basert på fortsatte investeringer innen varelagerefinansiering, landbruk, anlegg og havbruk.

Privatøkonomien påvirkes av økte renter og høyere priser på mat, drivstoff og strøm. Som i 2023 forventer bransjen lavt nybilsalg i 2024, 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 finansierede objekter til privatkunder. Dette skyldes selskapets omfattende distribusjonskraft innen bruktbilsegmentet gjennom eierbanker og samarbeidende bilforhandlere.

## Aksjekapital

Aksjekapitalen per 31.12.23 er på 1 200 millioner kroner.

Aksjene eies av:

SpareBank 1 SMN 56,50 prosent, Sparebanken Sogn og Fjordane 8,10 prosent, SpareBank 1 Sørøst-Norge 12,90 prosent, SpareBank 1 Østfold Akershus 5,95 prosent, SpareBank 1 Nordmøre 9,40 prosent, SpareBank 1 Hallingdal Valdres 2,20 prosent, SpareBank 1 Gudbrandsdal 2,60 prosent og SpareBank 1 Lom og Skjåk 2,35 prosent.

## Resultatdisponering

Styret foreslår at årets resultat på 23,5 (163,3) millioner kroner overføres annen egenkapital.

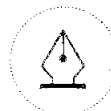
## Rapportering av samfunnsansvar

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

## Rettsvisende bilde

Det fremlagte regnskap med tilhørende balanseoppstilling, resultatoppstilling, noter og kontantstrømanalyse, gir en rettsvisende oversikt over selskapets resultat og utvikling, og dets stilling. Den mest sentrale risiko og usikkerhetsfaktor selskapet står overfor, er kreditt risiko. Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato 31.12.2023 som påvirker det avlagte regnskapet.

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
609A27B8C6AA40929E8E4E3655347AAD



Trondheim, 29. mars 2024

Styret i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Vegard Helland  
Styrets leder

Allan Troelsen  
Nestleder

Roy Stian Farsund

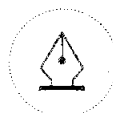
Lasse Olsen

Lene Morset

Kjersti Hønstad

Unni Larsen

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2023



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

Document ID:  
609A27B8C6AA40929E8E4E3655347AAD



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 2023, resultatregnskap, totalresultat, oppstilling over endringer 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 2023, 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.

PricewaterhouseCoopers AS, Brattørkaia 17B, 7010 Trondheim

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, [www.pwc.no](http://www.pwc.no)

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



#### 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, 2. april 2024  
**PricewaterhouseCoopers AS**

Rune Kenneth S. Lædre  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning

**Signers:**

<b>Name</b>	<b>Method</b>	<b>Date</b>
Lædre, Rune Kenneth Snæbjörnsson	BANKID	2024-04-02 17:00

**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.