



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - 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: 01.01.2024 - 31.12.2024

### 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: 20.03.2025

### Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

*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	2024	2023
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		523 000	744 000
Øvrige renteinntekter	5	1 115 474 000	965 913 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>1 115 997 000</b>	<b>966 657 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		630 740 000	529 933 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>630 740 000</b>	<b>529 933 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>485 257 000</b>	<b>436 724 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		72 912 000	63 767 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		117 073 000	114 320 000
<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		23 378 000	17 795 000
Lønn og andre personalkostnader	6,7	73 663 000	67 982 000
<b>Andre driftskostnader</b>	8,13	<b>70 705 000</b>	<b>54 864 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger	14,15, 16	2 300 000	2 332 000
Nedskrivninger	12		123 328 000
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på</b>		<b>-2 300 000</b>	<b>-125 660 000</b>



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
<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	19 670 000	85 569 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>19 670 000</b>	<b>85 569 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>			
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		298 136 000	69 891 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	11	69 652 000	46 307 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>228 484 000</b>	<b>23 584 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>228 484 000</b>	<b>23 584 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>228 484 000</b>	<b>23 584 000</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		2 196 000	2 024 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	17	13 148 889 000	12 623 709 000
Sum utlån og fordringer på kunder		13 148 889 000	12 623 709 000
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	12	0	289 000
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Immaterielle eiendeler	15	0	861 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Andre varige driftsmidler	14	7 642 000	8 679 000
Sum varige driftsmidler		7 642 000	8 679 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		464 000	410 000
Sum andre eiendeler		464 000	410 000
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>13 159 191 000</b>	<b>12 635 972 000</b>

## BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

### GJELD



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	3,23	10 620 687 000	10 518 575 000
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>10 620 687 000</b>	<b>10 518 575 000</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		130 682 000	117 003 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>130 682 000</b>	<b>117 003 000</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		106 416 000	110 617 000
<b>Avsetninger</b>			
Andre avsetninger		121 748 000	61 655 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>121 748 000</b>	<b>61 655 000</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	20	180 328 000	179 618 000
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>180 328 000</b>	<b>179 618 000</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>11 159 861 000</b>	<b>10 987 468 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital/eierandelskapital	22	1 350 000 000	1 200 000 000
Overkursfond		140 347 000	140 347 000
Fondsobligasjonskapital	19	220 000 000	227 788 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>1 710 347 000</b>	<b>1 568 135 000</b>

### Opptjent egenkapital



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Annen egenkapital		288 982 000	80 339 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>288 982 000</b>	<b>80 339 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 999 329 000</b>	<b>1 648 474 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>13 159 190 000</b>	<b>12 635 942 000</b>



Admincontrol

## List of Signatures Page 1/1

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

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

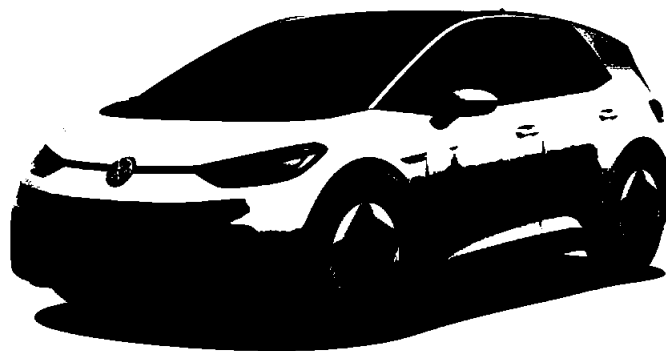


This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.  
External reference: D479220D22D84176BF93737DDF6C0AE5



# SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

## Årsregnskapet 2024



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

For more information, please contact  
the contact person listed on the cover.



## ÅRSBERETNING 2024

ÅRSBERETNING 2024

## ÅRSREGNSKAP

RESULTATREGNSKAP

BALANSE

KONTANTSTRØMSOPPSTILLING

EGENKAPITAL

## NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

NOTE 1	REGNSKAPSPRINSIPPER
NOTE 2	SEGMENTRAPPORTERING
NOTE 3	RISIKOFORHOLD
NOTE 4	MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING
NOTE 5	RENTER OG LIGNENDE INNTEKTER AV UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KUNDER
NOTE 6	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 KONSERN
NOTE 24	HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

## REVISJONSBERETNING

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2024



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

11.07.2025 15:25:41  
11.07.2025 15:25:41



## RESULTATREGNSKAP

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

SpensBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2024



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

SpensBank 1  
1100, 2024-07-05 15:25:00



## TOTALRESULTAT \*

Beløp i hele 1 000 kroner	2024	2023
<b>Årsresultat</b>	<b>228.484</b>	<b>23.584</b>
<b>Total resultat</b>		
<b>Sum poster utvidet resultat</b>	<b>228.484</b>	<b>23.584</b>
* Utvidet resultatregnskap består av poster ført direkte mot egenkapitalen som ikke er transaksjoner med elere, jfr. IAS 1.		
<b>Sum poster utvidet resultat</b>	<b>228.484</b>	<b>23.584</b>
<b>Resultat i prosent av forvaltningskapital**</b>	<b>1,74 %</b>	<b>0,19 %</b>

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





## BALANSE

Beløp i hele 1 000 kroner	Noter	31.12.2024	31.12.2023
<b>EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		2.196	2.024
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	17	13.148.889	12.623.709
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	12		289
Immaterielle eiendeler	15		861
Varige driftsmidler	14	7.642	8.679
Andre eiendeler		464	410
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4, 9, 10</b>	<b>13.159.190</b>	<b>12.635.972</b>
<b>GJELD</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	3, 23	10.620.687	10.518.575
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		130.682	117.033
Annen gjeld		106.416	110.617
Påløpte kostnader og forpliktelser		121.748	61.655
Ansvarlig lånekapital	20	100.328	179.618
<b>Sum gjeld</b>		<b>11.159.861</b>	<b>10.987.499</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
Aksjekapital	21	1.350.000	1.200.000
Overkurs		140.347	140.347
Fondsobligasjon	19	220.000	227.788
Annen egenkapital		288.982	80.339
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.999.329</b>	<b>1.648.474</b>
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>13.159.190</b>	<b>12.635.972</b>

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

Vegard Hefland  
Styrets leder

Allan Tørelsen  
Nestleder

Kjersti Hønsdahl  
Styremedlem

Lasse Olsen  
Styremedlem

Roy Sten Farsund  
Styremedlem

Lene Mørset  
Styremedlem

Unni Larsen  
Styremedlem

Andreas Eieland  
Administrerende direktør

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2024



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

For more information, please contact  
116 00 0000 or [service@sparebank1.no](mailto:service@sparebank1.no)



## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2024



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

For more information, please contact  
116 00 0000 or [post@sb1.no](mailto:post@sb1.no)



## ENDRING I EGENKAPITAL

Beløp i hele 1 000 kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
	Aksjekapital	Overkursfond	Fondsobligasjon	Annen egenkapital	
<b>Egenkapital per 01.01.2024</b>	<b>1.200.000</b>	<b>140.347</b>	<b>227.788</b>	<b>80.338</b>	<b>1.648.474</b>
Kapitalforhøyelse	150.000				150.000
Innfrielse fondsobligasjon			-7.788		-7.788
Ny fondsobligasjon					-
Effekt fusjon					-
Betalte renter fondsobligasjon			-19.841		-19.841
Utbetalt utbytte					-
Årets resultat			19.841	208.643	228.484
<b>Egenkapital per 31.12.2024</b>	<b>1.350.000</b>	<b>140.347</b>	<b>220.000</b>	<b>288.982</b>	<b>1.999.330</b>
<b>Avsett til utbytte 2024</b>				<b>208.575</b>	
<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>1.511.379</b>
Kapitalforhøyelse	150.000				150.000
Innfrielse fondsobligasjon			-112.212		-112.212
Ny fondsobligasjon			220.000		220.000
Effekt fusjon					-
Betalte renter fondsobligasjon			-9.877		-9.877
Utbetalt utbytte				-134.400	-134.400
Årets resultat			9.877	13.707	23.584
<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>1.648.473</b>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2024



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

Sealed with a digital signature  
11/2024 12:27:58 PM







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

Selskapet er eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, kredittrisiko 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. Valutarisiko 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;

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

### Likviditetsrisiko

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

31.12.2024	På forespørsel	Under 3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Totalt
<b>Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser (1.000 kr)</b>						
Gjeld til kredittinstitusjoner			10.620.687			10.620.687
Andre forpliktelser		276.555	82.292			358.847
Ansvarlig lånekapital				180.328		180.328
<b>Sum kontantstrøm forpliktelser</b>	<b>-</b>	<b>276.555</b>	<b>10.702.978</b>	<b>180.328</b>	<b>-</b>	<b>11.159.861</b>

### Kredittrisiko

Kredittrisiko 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 kredittrisiko 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.





## NOTE 4 MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING

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

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

Belep i hele 1 000 kroner 31.12.2023	Brutto maksimal eksponering for kredittrisiko	Tapsavsetning	Øvrig sikkerhet	Netto maksimal eksponering for kredittrisiko
<b>Elendeler</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 elendeler</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>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2024



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

Se også: [Sikkerhet og digitalisering](#)  
[Sikkerhet og digitalisering](#)





## NOTE 8 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

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

SporeBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2024



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

Se også notene til regnskapet på side 19-20.



## 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. Nedsrevet verdi gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi av disse utlånene.

Beløp i hele 1000 kroner	31.12.2024		31.12.2023	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
<b>Elendeler</b>				
Konter og kontantekvivalenter	2.196	2.196	2.024	2.024
Utlån til kunder vurdert til amortisert kost	13.148.889	13.148.889	12.623.709	12.623.709
Eierintresser i konsernselskap				
<b>Sum elendeler</b>	<b>13.151.085</b>	<b>13.151.084</b>	<b>12.625.732</b>	<b>12.625.732</b>
<b>Forpliktelser</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner	10.620.687	10.620.687	10.518.575	10.518.575
Ansvarlig lånekapital	180.328	180.328	179.618	179.618
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>10.801.014</b>	<b>10.801.014</b>	<b>10.698.193</b>	<b>10.698.193</b>

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2024



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

Se også notatene til årsregnskapet  
for 2024 på [www.sparebank1.no](https://www.sparebank1.no)



## NOTE 10 KREDITTEKSPONERING FOR HVER INTERNE RISIKORATING

Selskapet benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittisiko i porteføljen. Risikoklassenndeling 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 esmatene «down turn» estimater. 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	
			31.12.2024	31.12.2023
1		120	1.645.522	1.537.745
2	100	120	1.489.027	1.481.487
3	80	100	6.283.170	5.919.675
4	60	80	2.621.842	2.695.244
5	40	60	569.747	524.362
6	20	40	205.730	181.379
7	-	20	415.866	412.063
			<b>13.230.904</b>	<b>12.751.956</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	
	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Risikogruppe	Andel	Volum	Andel	Volum
Laveste risiko	2,44 %	323.322	2,89 %	368.478
Lav risiko	20,12 %	2.662.108	20,83 %	2.655.653
Middels risiko	60,21 %	7.966.181	58,14 %	7.414.241
Høy risiko	9,07 %	1.199.903	10,62 %	1.354.592
Høyeste risiko	6,37 %	843.895	6,00 %	764.907
Mislighold og nedskrevet	1,79 %	236.395	1,52 %	194.085
<b>Sum</b>	<b>100,00 %</b>	<b>13.230.904</b>	<b>100,00 %</b>	<b>12.751.956</b>





## NOTE 11 SKATT

### Regnskapsprinsipp skatt

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

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

Beløp i hele 1 000 kroner	2024	2023
Resultat før skattekostnad	298.193	69.891
+/- permanente forskjeller	-19.586	114.130
+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifisering	-114.837	-7.681
+ underskudd bl fremføring		
<b>Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt</b>	<b>163.770</b>	<b>176.340</b>
Herav betalbar skatt	40.943	44.085
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>40.943</b>	<b>44.085</b>
For mye/lite skatt avsatt tidligere år		302
<b>Sum betalbar skatt</b>	<b>40.943</b>	<b>44.387</b>
Betalbar skatt av årets overskudd	40.943	44.085
Skatteeffekt av permanente forskjeller ført mot EK		
Skatteeffekt av endring i midlertidige forskjeller ført mot egenkapital		
+/- endring i utsatt skatt	28.709	1.920
For mye/lite skatt avsatt tidligere år	0	302
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>69.652</b>	<b>46.307</b>
Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt		
Resultatført utsatt skatt	28.709	1.920
Utsatt skatt ført mot egenkapital		0
<b>Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt</b>	<b>28.709</b>	<b>1.920</b>
Midlertidige forskjeller per 31.12		
- Leiefinansiering	420.700	314.181
- Netto pensjonsforpliktelse		
- Andre midlertidige forskjeller	-91.532	-99.850
Sum midlertidige forskjeller	329.168	214.331
<b>Utsatt skatt</b>	<b>82.292</b>	<b>53.583</b>
<b>Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
25% av resultat før skatt	74.548	17.473
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-4.896	28.532
Fremførbart underskudd, ikke tidligere oppført		
For mye/ lite avsatt tidligere år	-0	302
<b>Resultatført periodeskatt</b>	<b>69.652</b>	<b>46.307</b>
<b>Effektiv skattesats i %:</b>	<b>23 %</b>	<b>66 %</b>

SporeBank 1 Finans Midt-Norge AS  
Årsregnskap 2024



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

For more information, please contact  
116 00 0000 or [skatt@brnnoysundregistrene.no](mailto:skatt@brnnoysundregistrene.no)





	Bygninger	Totalt
<b>Brukerrettelendeler</b>		
<b>Anskaffelseskost 1. januar 2024</b>	<b>8.085.689</b>	<b>8.085.689</b>
Tilgang av brukerreteideler		0
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer	401.609	401.609
<b>Anskaffelseskost 31. desember 2024</b>	<b>8.487.298</b>	<b>8.487.298</b>
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2024</b>		
Avskrivninger	-1.237.811	-1.237.811
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2024</b>	<b>-1.237.811</b>	<b>-1.237.811</b>
<b>Balansført verdi av brukerreteideler 31. desember 2024</b>	<b>7.249.487</b>	<b>7.249.487</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	10 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
<b>Leieforpliktelser</b>		
<b>Udløsterte leieforpliktelser og forfall av betalinger</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Mindre enn 1 år	1.397.338	1.397.338
1-2 år	1.397.338	1.397.338
2-3 år	1.397.338	1.397.338
3-4 år	1.397.338	1.397.338
4-5 år	1.397.338	1.397.338
Mer enn 5 år	1.048.003	1.048.003
<b>Totale udløsterte leieforpliktelser 31. desember 2024</b>	<b>8.034.691</b>	<b>8.034.691</b>
<b>Endringer i leieforpliktelser</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Leieforpliktelse 01.01.2024	8.406.172	8.406.172
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-	-
Betaling av hovedstol	1.397.338	1.397.338
Betaling av renter	166.787	166.787
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	401.609	401.609
<b>Totale leieforpliktelser 31. desember 2024</b>	<b>7.577.230</b>	<b>7.577.230</b>
<b>Kortsiktige leieforpliktelser</b>	<b>1.382.084</b>	<b>1.382.084</b>
<b>Langsiktige leieforpliktelser</b>	<b>6.195.146</b>	<b>6.195.146</b>
<b>Netto kontantstrøm fra leieforpliktelser</b>	<b>-1.564.125</b>	<b>-1.564.125</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>









Fordeling på sektor og næring	31.12.2024			31.12.2023		
	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totalt eng.	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totalt eng.
<b>Beløp i hele 1 000 kroner</b>	<b>7.247.760</b>	<b>207.707</b>	<b>7.455.467</b>	<b>7.066.266</b>	<b>227.950</b>	<b>7.294.216</b>
Lønnstakere o.l	24.592	705	25.297	37.120	1.197	38.318
Offentlig forvaltning	490.710	14.063	504.772	467.856	15.093	482.948
Jordbruk og skogbruk	30.420	872	31.292	28.602	923	29.525
Fiske og fangst	308.990	8.855	317.845	254.923	8.224	263.146
Hevbruk	665.854	19.082	684.937	586.973	18.935	605.909
Industri og bergverk	1.336.076	38.289	1.374.365	1.242.249	40.074	1.282.323
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	934.984	26.795	961.779	932.593	30.084	962.678
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	-	-	-	-	-	-
Sjefart og offshore	119.093	3.413	122.505	111.501	3.597	115.098
Eiendomsdrift	841.535	24.117	865.652	941.352	30.367	971.719
Forretningsmessig tjenesteyting	1.212.184	34.739	1.246.923	1.063.834	34.318	1.098.153
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	18.706	536	19.242	18.687	603	19.289
Øvrige sektorer	-	-	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>13.230.904</b>	<b>379.173</b>	<b>13.610.077</b>	<b>12.751.956</b>	<b>411.365</b>	<b>13.163.321</b>

Fordeling på geografiske områder	31.12.2024			31.12.2023		
	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totalt eng.	Brutto utlån	Øvrige eng.	Totalt eng.
<b>Beløp i hele 1 000 kroner</b>	<b>4.668.116</b>	<b>133.779</b>	<b>4.801.896</b>	<b>4.167.417</b>	<b>134.437</b>	<b>4.301.854</b>
Trøndelag	3.001.621	86.021	3.087.642	2.843.955	91.743	2.935.698
Møre og Romsdal	1.167.249	33.451	1.200.701	1.096.513	35.372	1.131.885
Sogn og Fjordane	258.954	7.421	266.376	264.774	8.541	273.315
Nordland	266.130	7.627	273.757	417.203	13.459	430.661
Oslo	3.868.833	110.873	3.979.706	3.962.095	127.813	4.089.908
Landet for øvrig	-	-	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>13.230.904</b>	<b>379.173</b>	<b>13.610.077</b>	<b>12.751.956</b>	<b>411.365</b>	<b>13.163.321</b>

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

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2024	31.12.2023
<b>Brutto fordringer knyttet til finansielle</b>		
- Inntil 1 år	152.565	139.842
- Mellom 1 og 5 år	2.490.415	2.417.706
- Over 5 år	1.485.816	1.161.906
<b>Sum brutto fordringer</b>	<b>4.128.796</b>	<b>3.719.454</b>
Ikke oppjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	108.403	102.996
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	4.237.198	3.788.441
<b>Netto investeringer knyttet til finansielle</b>		
- Inntil 1 år	165.765	152.632
- Mellom 1 og 5 år	2.563.424	2.490.907
- Over 5 år	1.508.009	1.144.904
<b>Sum brutto fordringer</b>	<b>4.237.198</b>	<b>3.788.444</b>



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

Årsregnskap 2024  
13.12.2024 15:25:00



## 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 kredittaksjonen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittaksjonen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap hvis kredittaksjonen har økt vesentlig skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på data i datavarehuset som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføjen. 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 hyslang 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 kredittaksjon enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

#### Trinn 2:

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

Kriteriene for bevegelse mellom trinn 1 og trinn 2 er symmetriske. Dersom en eiendel i trinn 2 ikke lenger er ansatt å ha vesentlig økt kredittaksjon 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 kredittaksjon siden innvigelse 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 regjeverk 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 oversvarende 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 oppfører 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 kapitaltilvaksforordningen (CRD) samt presserengler 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 betalingssettelser, 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 personmarkedskunder er det angitt terskelverdier som medfører misligholdsstatistikk i konsernet.

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

#### Konstaterte tap

Konstatert tap (fiaregning 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 2024



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

Årsregnskapet er signert med en digital signatur.  
Seal er en garanti for dokumentets autentisitet.



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

Sensitivitetsanalyse ECL

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

Nedskrivning

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

Bruk av framoverskuende informasjon

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

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

	2024	2023		
<b>Beløp i hele 1 000 kroner</b>				
Periodens endring i nedskrivning for forventet tap	-46.232	48.976		
+ Konstaterte tap på utlån, garantier mv.	66.550	57.654		
- Inngang på tidligere nedskrevet utlån, garantier m.v.	-648	20.060		
<b>Sum tap på utlån og garantier</b>	<b>20.966</b>	<b>86.689</b>		
<b>Bevægelse i tapsavsetningen gjennom året:</b>	<b>01.01.2024</b>	<b>Endring avsetning for tap</b>	<b>Endring som skyldes konstaterte tap</b>	<b>31.12.2024</b>
Utlån og garantier næringsliv	103.202	4.161	-46.065	61.298
Utlån og garantier til privatmarked	25.046	-4.329	-	20.717
<b>Sum avsetning til tap på utlån og garantier</b>	<b>128.248</b>	<b>-167</b>	<b>-46.065</b>	<b>82.016</b>
<b>Presentert som:</b>				
Avsetning til tap på utlån	128.248	-167	-46.065	82.016
<b>Migrering BN - tapsavsetning</b>				
<b>Totalt balansert tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Balans 1. januar *</b>	11.926	31.558	59.718	103.202
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	4.049	-3.986	-64	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1.698	2.349	-651	-
Overført til (fra) Trinn 3	-154	-1.130	1.784	-
Netto ny måling tap	-2.458	7.297	5.788	10.627
Nye utstedte eller kjøpte lån	4.967	12.801	346	18.114
Utlån som har blitt fraregnet	-2.176	-4.294	-539	-7.010
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-3.054	-9.837	-4.679	-17.570
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-46.065	-46.065
<b>Balans 31. desember</b>	<b>11.402</b>	<b>34.799</b>	<b>15.130</b>	<b>61.298</b>
<b>Migrering BN - tapsavsetning</b>				
<b>Totalt balansert 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>
<b>Balans 1. januar</b>	12.632	12.649	26.092	51.574
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	3.626	-3.608	-18	-
Overført til (fra) Trinn 2	-3.578	4.105	-326	-
Overført til (fra) Trinn 3	-140	-696	837	0
Netto ny måling tap	-1.662	11.429	51.341	61.109
Nye utstedte eller kjøpte lån	5.886	11.388	775	18.049
Utlån som har blitt fraregnet	-1.711	-1.595	-597	-3.903
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-3.126	-2.314	-12.744	-18.185
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-5.442	-5.442
<b>Balans 31. desember</b>	<b>11.926</b>	<b>31.558</b>	<b>59.718</b>	<b>103.202</b>
<b>Migrering PM - tapsavsetning</b>				
<b>Totalt balansert tapsavsetninger - beløp i hele 1 000 kroner</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Balans 1. januar*</b>	8.029	16.220	797	25.046
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	3.048	-2.991	-57	-
Overført til (fra) Trinn 2	-807	971	-164	-
Overført til (fra) Trinn 3	-86	-1.479	1.565	-
Netto ny måling tap	-2.455	4.391	100	2.036
Nye utstedte eller kjøpte lån	2.940	2.990	159	6.089
Utlån som har blitt fraregnet	-1.988	-3.774	-383	-6.144
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-2.023	-3.998	-288	-6.310
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-
<b>Balans 31. desember</b>	<b>6.658</b>	<b>12.330</b>	<b>1.729</b>	<b>26.717</b>
<b>Migrering PM - tapsavsetning</b>				
<b>Totalt balansert 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>
<b>Balans 1. januar</b>	9.184	13.697	4.817	27.699
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	2.824	-2.405	-419	-0
Overført til (fra) Trinn 2	-994	1.447	-452	-
Overført til (fra) Trinn 3	-202	-1.804	2.006	0
Netto ny måling tap	-1.723	5.900	-1.067	3.110
Nye utstedte eller kjøpte lån	4.186	4.906	130	9.222
Utlån som har blitt fraregnet	-2.293	-3.029	-3.036	-8.358
Endringer som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	-2.952	-2.491	-1.183	-6.626
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-
<b>Balans 31. desember</b>	<b>8.029</b>	<b>16.220</b>	<b>797</b>	<b>25.046</b>

SpareBank 1 Finans MID-Norge AS  
Årsregnskap 2024



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

Signatur  
11.07.2025 12:02:00



## Migrering BM - brutto utlån

### Totalt balanseført tapsværetninger - beløp i hele 1 000 kroner

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2024
<b>Balanse 1. januar*</b>	4 029 001	1 544 486	94 005	5.667.492
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	159.379	-154.082	-5.296	-
Overført til (fra) Trinn 2	-347.289	364.197	-16.908	-
Overført til (fra) Trinn 3	-34.641	-36.636	71.276	-
Netto ny måling tap	-11.630	-33.147	-13.982	-58.760
Nye utstedte eller kjøpte lån	1.213.046	692.445	31.859	1.937.350
Utlån som har blitt fræregnet	-551.208	-225.161	-40.362	-816.730
Endring som ikke har resultat i fræregning	-574.230	-164.077	-3.503	-741.810
<b>Balanse 31. desember</b>	<b>3.082.428</b>	<b>1.068.025</b>	<b>117.090</b>	<b>5.067.542</b>

## Migrering BM - brutto utlån

### Totalt balanseført tapsværetninger - 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	-0
Overført til (fra) Trinn 3	-28.426	-36.071	64.498	-
Netto ny måling tap	-4 924	-207.504	-12.449	-224.877
Nye utstedte eller kjøpte lån	1.236.602	523.351	17.025	1.776.979
Utlån som har blitt fræregnet	-508.647	-86.902	-9.804	-605.353
Endring som ikke har resultat i fræregning	-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 PM - brutto utlån

### Totalt balanseført tapsværetninger - beløp i hele 1 000 kroner

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2024
<b>Balanse 1. januar</b>	6 062 708	921 676	100 080	7.084.464
Avsetning til tap				
Overført til (fra) Trinn 1	242.633	-238.432	-4.200	-
Overført til (fra) Trinn 2	-458.878	469.958	-11.081	-
Overført til (fra) Trinn 3	-27 127	-55.445	82.571	-
Netto ny måling tap	15 689	-76 910	-15.355	-76.576
Nye utstedte eller kjøpte lån	3.082.294	217.645	11.343	3.311.282
Utlån som har blitt fræregnet	-1.692.544	-216.611	-28.579	-1.937.734
Endring som ikke har resultat i fræregning	-1.049 139	-73 441	-15.474	-1.138.074
<b>Balanse 31. desember</b>	<b>6.175.616</b>	<b>948.440</b>	<b>119.306</b>	<b>7.243.362</b>

## Migrering PM - brutto utlån

### Totalt balanseført tapsværetninger - 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	0
Overført til (fra) Trinn 2	-416.768	421.466	-4 698	-0
Overført til (fra) Trinn 3	-20 826	-62 134	82 960	-
Netto ny måling tap	33 172	-69 957	-14 192	-50 977
Nye utstedte eller kjøpte lån	2.968.063	232.828	9 731	3.210.622
Utlån som har blitt fræregnet	-1.767.866	-229.457	-70.297	-2.067.620
Endring som ikke har resultat i fræregning	-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>

## Totalt balanseført tapsværetning fordelt på sektor og næring

### Beløp i hele 1 000 kroner

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2024
Lønnsakere o.l	5.897	11.196	1.650	18.742
Offentlig forvaltning	1	-	-	1
Jordbruk og skogbruk	807	1.474	524	2.805
Fiske og fangst	88	30	31	150
Havbruk	869	350	916	2.134
Industri og bergverk	2.594	4.875	3.090	10.559
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	299	18 208	2.373	20.881
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2.498	2.072	67	4.638
Sjefart og offshore	-	-	-	-
Eiendomsdrift	303	413	42	757
Forretningsmessig tjenesteyting	2 007	2.541	6.679	11.227
Transport og annen tjenesteytende virksomhet	2.680	5.918	1.494	10.092
Øvrige sektorer	17	11	0	29
<b>Sum</b>	<b>18.060</b>	<b>47.009</b>	<b>16.987</b>	<b>82.016</b>

## Totalt balanseført tapsværetning fordelt på sektor og næring

### Beløp i hele 1 000 kroner

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.2023
Lønnsakere 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
Sjefart 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>

SpareBank 1 Finans MIDT-Norge AS  
Årsregnskap 2024



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

Årsregnskap 2024  
11.12.2024 10:28:11



## NOTE 19 FONDSOBLIGASJON

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2024	31.12.2023
Fondsobligasjon	220.000	227.768
Betalte renter	19.841	9.877

SpareBank 1 Finans Midt-Norge har et ansvarlig obligasjonslån pålydende kr. 220.000.000,-. Lånet er ytet via Nordic Trustee ASA, og har første ordinære innløsningsrett 22. desember 2028. Fondsobligasjonen har status som annen godkjent kjemekapital og kan innfris eller kreves innfridd uten Finansilsynets samtykke. Renten er flytende med kvartalsvis regulering. Første reguleringsdag er 22. mars 2024. Gjeldende rentesats per 31. desember 2024 er 8,73 prosent. Betalte og påløpte renter i 2024 utgjør i hele tusen kr. 19.841'.

## NOTE 20 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.2024	31.12.2023
Ansvarlig lånekapital	180.000	177.768
Påløpte renter	328	1.830
Sum ansvarlig lånekapital	180.328	179.618
Rentekostnader ansvarlig lån	13.024	9.521

SpareBank 1 Finans Midt-Norge har et ansvarlig obligasjonslån pålydende kr. 180.000.000,-. Lånet er ytet via Nordic Trustee ASA, og har utløpsdato 22. mars 2034. Det foreligger ingen elementer i avtalen som gir lånegiver rett til å konvertere lånet til annen gjeld eller lånekapital. Lånet har status som ansvarlig lånekapital og kan ikke innfines eller kreves innfridd uten Finansilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevet på det aktuelle tidspunkt. Renten er flytende med kvartalsvis regulering. Første reguleringsdag var 23.mars 2024. Gjeldende rentesats per 31. desember 2024 er 7,33 prosent. Betalte og påløpte renter i 2024 utgjør i kroner 13.024'.

## NOTE 21 AKSJEKAPITAL OG AKSJONÆRINFORMASJON

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

Beløp i hele 1 000 kroner	Antall aksjer	I prosent
<b>Navn:</b>		
SpareBank 1 SMN	77.288	57,25 %
SpareBank 1 Sørøst-Norge	16.470	12,20 %
SpareBank 1 Nordmøre	15.188	11,25 %
Sparebanken Sogn og Fjordane	10.665	7,90 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	5.130	3,80 %
SpareBank 1 Gudbrandsdøl	3.645	2,70 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	3.577	2,65 %
SpareBank 1 Hallingdøl Valdres	3.037	2,25 %
<b>Aksjekapitalen oppsumvært</b>	<b>135.000</b>	<b>100,00 %</b>

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







## 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.

	31.12.2024	31.12.2023
<b>Beløp i hele 1.000 kroner</b>		
Kontanter, innskudd i banker	2.196	2.024
Utlån og fordringer på kunder		
<b>Sum balansført verdi per 31.12 olendeler</b>	<b>2.196</b>	<b>2.024</b>
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten løpetid	10.620.667	10.518.575
Annen gjeld		
Ansvarlig lån	180.000	177.788
<b>Sum balansført verdi per 31.12 egenkapital og gjeld</b>	<b>10.800.667</b>	<b>10.696.363</b>

## NOTE 24 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

### Bedriftsmarked:

Veksten i næringslivsporteføjen 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:

Porteføjeveksten 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 porteføjevekst på privatmarkedet i fjerde kvartal.

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





Admincontrol

## List of Signatures Page 1/1

### Styrets beretning 2024.pdf

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



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.  
External reference: 9E74E37D45B1423DA00BC47755F1C53B



## STYRETS BERETNING 2024

### Innledning

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

Selskapets markedsområde spiller eierbankenes etablerte markedsområder.

Selskapet har hovedkontor i Trondheim.

Ved utgangen av 2024 hadde selskapet en forvaltningskapital på 13,2 (12,6) milliarder kroner.

### Resultat

(2023-tall i parentes)

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

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

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

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

### Balanse

(2023-tall i parentes)

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

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

### Salgsutvikling

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

### Risiko

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

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

Styret vurderer de avsatte beløp til fremtidige tap som tilstrekkelige.

### Organisasjon og Miljø

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

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

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

**SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS**  
**Årsregnskap 2024**



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

Se også: [SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS](#)  
[Årsregnskap 2024](#)



## Forsikring for styrets medlemmer og daglig leder

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

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

## Kapitaldekning

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

## Framtidsutsikter og rammevilkår

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

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

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

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

## Aksjekapital

Aksjekapitalen per 31.12.24 er på 1 350 millioner kroner.

Aksjene eies av:

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

## Resultatdisponering

Styret foreslår at årets resultat på 228,4 (23,5) millioner kroner overføres annen egenkapital. Styret foreslår å gi et utbytte til eierne på 208,5 (0) millioner kroner under forutsetning av at dette godkjennes av Finanstilsynet.

## Rapportering av samfunnsansvar

For rapportering av samfunnsansvar henvises det til våre eieres respektive årsrapporter. Årsrapportene offentliggjøres på eierens 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 31.12.2024 som påvirker det avlagte regnskapet.

**SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS**  
Årsregnskap 2024



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

Signaturen er  
generert av: SpareBank 1 AS



**Trondheim, 20. mars 2025**

**Styret i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS**

Vegard Helland

Styrets leder

Allan Troelsen

Nestleder

Roy Stian Farsund

Lasse Olsen

Lene Morset

Kjersti Hønstad

Unni Larsen

**SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS**  
**Årsregnskap 2024**



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

Seal ID: 1  
URL: <https://www.brønnøysundregistrene.no>



Til generalforsamlingen i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, totalresultat, endring i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

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

### Grunnlag for konklusjonen

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

### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

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

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

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

### Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

### Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som

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



inneholder vår konklusjon. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet. For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til: <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Trondheim, 21. mars 2025  
**PricewaterhouseCoopers AS**

Rune Kenneth S. Lædre  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning

**Signers:**

<b>Name</b>	<b>Method</b>	<b>Date</b>
Lædre, Rune Kenneth Snæbjörnsson	BANKID	2025-03-21 15:35

**This document package contains:**

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



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