

Sparebank 68°NORD

Årsrapport  
2024

en LOKALBANK™

<b>Årsrapport</b>	<b>2</b>
OM BANKEN	2
INVESTORINFORMASJON	2
STYRETS BERETNING FOR 2024	3
ØKONOMISKE UTVIKLINGSTREKK	3
REGIONAL ØKONOMI	4
REGNSKAPET FOR 2024	5
DISPONERING AV OVERSKUDD (TALL I TUSEN KRONER)	6
VIRKSOMHET, ORGANISASJON OG STYRING	9
UTSIKTENE FREMOVER	17
TAKK	17
RESULTATREGNSKAP	19
BALANSE	20
KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE	22
EGENKAPITALOPPSTILLING	23
INNHOLDSFORTEGNELSE – NOTER TIL REGNSKAPET	24
UAVHENGIG REVISORS BERETNING	76

# Årsrapport

## OM BANKEN

Sparebank 68° Nord er et resultat av fusjoner av bankvirksomhetene i tidligere Lofoten Sparebank, Harstad Sparebank og Ofoten Sparebank. Banktradisjoner helt tilbake til 1899 er videreført i den fusjonerte banken. Sparebank 68° Nord driver bankvirksomhet med tilhørende tjenester. Markedsområdet er Ofoten, Sør-Troms, Vesterålen og Lofoten. Bakgrunnen for fusjonene var et felles ønske om å skape en bank for hele regionen på 68. breddegrad, med ca. 120 000 innbyggere. Målet er å sikre konkurransekraft for lokalbanken, sikre fremtidig god lønnsomhet, samt styrke evnen til å bidra til lokalt og regionalt næringsliv. Vi skal ha nærhet til kundene og god kundeservice, korte beslutningsveier og et sterkt engasjement for lokalsamfunnene på den 68. breddegrad. Dette var kjennetegn for de tre tidligere bankene.

Engasjert, nær og stolt er Sparebank 68° Nord sine verdier.

Banken har kontorer på følgende steder: Leknes, Svolvær, Sortland, Harstad, Bogen, Narvik og Ballangen.

Sparebank 68° Nord er tilsluttet sparebanksamarbeidet LOKALBANK, og er også med i Frendegruppen.

## INVESTORINFORMASJON

### Bankens egenkapitalbevis (ticker SB68)

Banken har tre eierstiftelser med utspring fra de tidligere bankene som er sammenslått til Sparebank 68° Nord:

Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank	985 110 egenkapitalbevis, tilsvarende 32,9 %.
Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank	427 374 egenkapitalbevis, tilsvarende 14,3 %.
Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank	348 171 egenkapitalbevis, tilsvarende 11,6 %.

Ved utgangen av 2024 var det 594 eiere av egenkapitalbevis i Sparebank 68° Nord. Antall utstedte egenkapitalbevis er 2 992 721. Eierandelskapitalen utgjør 34,74 % av bankens totale egenkapital.

De 21 største eierne er notert med 81,67 % av eierandelskapitalen ved årsskiftet. Av disse er 17 hjemmehørende på den 68-ende breddegrad, med en relativ eierandel blant de 21 største på 91,3 %. I note 39 finnes en nærmere oversikt over eiere av bankens egenkapitalbevis.

Ideelle organisasjoner er den største sektorgruppen med 59,8 %, mens lønnstakere mv. utgjør 14,4 % og private aksjeselskaper 12,8 % av eierandelskapitalen. Øvrige sektorgrupper utgjør 12,8 %.

Gjennom 2024 har det vært omsatt 49 718 egenkapitalbevis fordelt med 97 eiere som har økt sin beholdning og 45 eiere som har redusert sin beholdning. Egenkapitalbevisene har vært omsatt til kurs fra kr 150,00 til kr 174,98 gjennom 2024.

Sparebank 68° Nord oppmuntrer til at alle ansatte skal eie egenkapitalbevis i banken, og bidrar til dette gjennom spareordning. For 2024 var det 37 ansatte som deltok i spareordningen.

Markedskursen for Sparebank 68° Nord sine egenkapitalbevis var ved årsskiftet kr 168,50 pr. bevis. Forslag til utbytte for regnskapsåret 2024 er på kr 12,0 pr. egenkapitalbevis.

# STYRETS BERETNING FOR 2024

## ØKONOMISKE UTVIKLINGSTREKK

2024 ble året da de høye rentene i internasjonal økonomi for alvor begynte å bringe inflasjonen ned. Da ble det også rom for å begynne å kutte rentene. Den amerikanske sentralbanken kuttet sin styringsrente med ett prosentpoeng i løpet av året, og den ligger nå i intervallet 4,25 – 4,50 %. Den europeiske sentralbanken (ECB) kuttet også sin rente med ett prosentpoeng, og den ligger nå på 3 %. I Sverige har inflasjonen kommet inn under inflasjonsmålet, og den svenske økonomien sliter med høy arbeidsledighet. Riksbanken, den svenske sentralbanken, har derfor kuttet renten med hele ett og et halvt prosentpoeng til 2,5 %.

I både Eurosonen og i USA er prisveksten ved utgangen av 2024 kun marginalt over inflasjonsmålet. Selv om inflasjonen er lik i Eurosonen og i USA, var imidlertid den økonomiske utviklingen svært forskjellig. Mens den økonomiske veksten i USA var nesten 3 % i 2024, var den i Eurosonen under 1 %.

Vekstforskjellen mellom Eurosonen og i USA har vart i mange år, og har ført til stor bekymring for at Europa mister økonomisk terreng relativt til USA. Den sterke økonomiske utviklingen i USA, og den svake i Europa, forklarer at renten i Europa er over 1 prosentpoeng lavere enn i USA, til tross for lik inflasjon i de to økonomiene.

Fremover forventes veksten i USA fortsatt å være høyere enn i Eurosonen, selv om denne forskjellen i vekst anslås å være lavere fremover enn den har vært. En usikkerhet er hvordan den økonomiske politikken til den nye administrasjonen i USA vil påvirke vekst og renteutvikling. I de siste månedene i 2024 steg markedsrentene i USA på en forventning om at med Trump som president vil det bli høy etterspørsel drevet av en ekspansiv finanspolitikk, samt innføring av toll på import.

Det internasjonale rentenivået får betydning for renteutviklingen i Norge. Norge var i rentesammenheng et unntaksland i 2024, hvor styringsrenten ble holdt uendret på 4,5 % gjennom hele året. Inflasjonen her hjemme har fortsatt å falle. Konsumprisene økte med 3,1 % i hele 2024, men inflasjonen var fallende gjennom året. Tolvmånedersveksten i desember var nede på 2,2 %. Men konsumprisveksten justert for avgiftsendringer og uten energipriser, som er det målet Norges Bank bruker når de setter renten, var fortsatt på 2,7 % i desember.

Det har i Norge vist seg vanskelig å få presset inflasjonen ned det siste prosentpoenget slik at inflasjonsmålet på 2 % nås. Det har bidratt til å holde det norske rentenivået oppe.

Utviklingen i valutakursen har også holdt det norske rentenivået oppe. Kronen har svekket seg mye de siste årene, og selv om denne utviklingen roet seg i 2024, svekket kronen seg også i fjor med i overkant av 3 %. En svak krone bidrar til høye importpriser, som presser den norske inflasjonen høyere enn den ellers ville vært. Norges Bank vil da respondere med å holde renten oppe. Det øker attraktiviteten av å plassere i norske kroner, og hindrer dermed en ytterligere svekkelse av valutakursen.

Norges Bank har også holdt styringsrenten oppe i 2024 på grunn av sterk utvikling i den økonomiske aktiviteten. På tross av høy styringsrente har arbeidsledigheten holdt seg lav, og var ved utgangen av året på 2,1 %. Det er imidlertid stor forskjell i aktivitetsnivået i ulike næringer. Leverandørindustrien har nytt godt av oljeskattepakken, som har gitt høye investeringer i oljesektoren og høyt aktivitetsnivå i tilstøtende næringer og regioner. På den annen side har utviklingen i bygg- og anleggsnæringen vært meget svak. I løpet av de siste to årene har boliginvesteringene falt med 30 %, det største fallet på 30 år. Denne næringen har i stor grad betalt prisen for at rentene har blitt holdt oppe på grunn av et høyt aktivitetsnivå i andre deler av norsk økonomi.

Rentene i Norge ligger an til å falle i 2025. Etter alt å dømme vil Norges Bank senke styringsrenten med 0,25 prosentpoeng i slutten av mars. I den pengepolitiske rapporten som kom i desember 2024 anslår Norges Bank at det totalt blir tre rentesenkinger på 0,25 prosentpoeng i 2025. Men det er stor usikkerhet om den norske rentenedgangen vil bli dempet av et høyere rentenivå i USA på grunn av den økonomiske politikken til den nye amerikanske administrasjonen.

Det ser likevel ut til at eiendoms- og boligmarkedet har passert bunnen. Det er stor aktivitet i bruktboligmarkedet, og prisveksten på boliger har tatt seg opp. Fremover er det ventet god vekst i private inntekter og lavere gjelds- og rentebelastning. Igangsetting av nye boliger ser imidlertid fortsatt ut til å ligge lavt, men ventes å ta seg opp etter hvert som boligprisene stiger.

## REGIONAL ØKONOMI

Aktivitet og lønnsomhet har vært høy i store deler av næringslivet i landsdelen i 2024.

Sjømatnæringen hadde nok et rekordår i 2024, selv om veksten avtok. Reiseliv opplever vekst i hele regionen og spesielt i Lofoten. Bygg og anlegg sliter nasjonalt, men klarer seg relativt godt i vår region. Dette skyldes store offentlige investeringer innen samferdsel og forsvar. Som følge av turisme og stor aktivitet ellers øker også varehandelen. Det som fremstår som den største strategiske utfordringen for næringsutviklingen på den 68. breddegrad er manglende overføringskapasitet i kraftnettet.

I et historisk perspektiv har vår region hatt en tilfredsstillende tilgang på energi. Dette er ingen selvfølge framover. Overføringskapasiteten på transmisjonsnettet inn til Sør-Troms, Vesterålen og Lofoten er for lav. Det gjør det utfordrende å ta ut tilstrekkelig effekt i store deler av bankens markedsområde. Dette legger allerede nå hindringer i veien for næringsutvikling, enten det gjelder videreutvikling av tradisjonelle næringer, ny næring eller grønn omstilling.

Verdien av sjømateksporten fortsetter å øke, og har aldri vært større i verdi enn i 2024. Veksten har imidlertid flatet ut det siste året. For hvitfisk skyldes dette først og fremst nedgang i torskekvotene. For laks og ørret har prisene falt i 2024, men tok seg opp i fjerde kvartal. Valutaeffekten sørger imidlertid for at eksportverdien øker.

Torsken er den aller viktigste fisken målt i verdi som fiskes i norske farvann. Den betydelige kvotereduksjonen for den mest verdifulle villfisk-arten bidrar til at veksten forventes å avta i 2025. Fiskerne har dels fått kompensert lavere torskevolum gjennom høyere råstoffpris. Lavere kvoter og en forventet forflytning av torskefiske nordover i landsdelen vil kunne påvirke aktiviteten i årene som kommer.

Landsdelenes største industribedrifter melder om fortsatt om stabile volumer, men at lønnsomheten er presset grunnet høye finanskostnader, lønnskostnader og internasjonal konkurranse.

Reiselivet har over tid hatt økt tilstrømming av utenlandske turister, og spesielt de siste par årene. En svak kronekurs har bidratt positivt til lønnsomheten for reiselivet. Kronekursen har også gjort det mer lønnsomt for utenlandske turister å oppholde seg i Nord-Norge. En svak valuta har imidlertid også negative sider. Blant annet fører det til at tilgangen på utenlandsk arbeidskraft blir dårligere, og at prisen på den blir høyere. Dette gjør at det for bransjer som er avhengig av sesongarbeidere blir det mer utfordrende å rekruttere og beholde utenlandsk arbeidskraft. En svak krone gjør også at importerte varer blir dyrere.

Reiselivets positive utvikling gjenspeiler seg også i trafikken på lufthavnene i regionen. 1.256.878 passasjerer benyttet de regionale flyplassene Evenes, Andenes, Stokmarknes, Leknes og Svolvær i løpet av 2024. Dette en økning på 5,06 % fra 2023.

I vår region har reiselivet over mange år vært en sterk bidragsyter til å utvikle våre lokalsamfunn. Etterspørselen etter varer og tjenester fra turister bidrar til sysselsetting og verdiskapning innenfor blant annet varehandel, tjenesteyting og samferdsel. Næringen samlet sett preges fortsatt av svake driftsmarginer der det største potensialet er å utnytte trafikken utenom høysesongene. Store sesongmessige svingningene medfører også utfordringer i å rekruttere arbeidskraft.

Skuldresesongene blir kortere og kortere. Næringen er i ferd med å bli en helårsnæring med helårig sysselsetting for ansatte. Lofoten er den regionen i bankens markedsområde som har størst attraktivitet, og som er kommet lengst i produkt- og næringsutviklingen. Potensialet for videre utvikling er stort i de andre regionene, men også i Lofoten.

Narvik ble i mai 2024 tildelt Alpin VM 2029. Det er budsjettert med investeringer for 1,5 milliarder kroner i forkant av mesterskapet. Det skal bygges nye traseer i fjellet og nye heiser skal også på plass. Flere hoteller er under planlegging og vil stå ferdige til VM.

VM byen Narvik har økt hotellovernattingene med 16 % fra 2023 til 2024, langt over både gjennomsnittet for landet (4 %) og Nord-Norge (14 %). Veksten drives hovedsakelig av utenlandske besøkende, med en økning på 47 %. Alpin VM 2029 i Narvik forventes å gi ytterligere vekst, med en anslått økning på inntil 50 % sammenlignet med 2019, ifølge masterplanen "Narvik 2035". Mesterskapet vil med stor sannsynlighet skape økonomiske ringvirkninger både i forkant og etterkant, samt styrke Narviks og regionens posisjon som reisemål.

Det høye rentenivået i 2024 har bidratt til å holde bremsene på i økonomien, og særlig innen bygg og anlegg. På den 68. breddegrad har vi merket mindre til det enn i resten av landet. Hovedårsaken til dette er store investeringer i forsvaret, og bygging av Hålogalandsveien.

I 2025 skal Evenes Flystasjon etter planen være ferdigstilt. Flystasjon er framskutt base for F-35 som en del av jagerflyberedskapen i nord og for overvåkningsflyene P-8 Poseidon, som overvåker havområdene og hevder vår suverenitet til havs i nord. En fullt ut utbygget flystasjon vil ha opptil 500 ansatte og 300 vernepliktige mannskaper. Dette gir økt i bosettingen i hele regionen, og samlet gir dette mulighet for å utvikle aksene Narvik – Harstad – Lofoten og Vesterålen til en sterk og samlet region midt i Nord-Norge.

Fremdriften på E-10 Hålogalandsvegen, Nord-Norges hittil største samferdselsprosjekt, er i rute og forventes ferdigstilt høsten 2028. Veien vil bli en nøkkel for å lykkes med å etablere en «grenseløs region» i vårt virkeområde med et felles bo- og arbeidsmarked. En god infrastruktur for transport og logistikk forsterker forutsetningene for positiv utviklingen på den 68. breddegrad. Et tilfredsstillende kommunikasjonstilbud med resten av landet er viktig for næringslivet og for at det skal være attraktivt å bo i regionen. Hålogalandsvegen blir et viktig bidrag i så måte. Regionen må imidlertid jobbe godt sammen for at E 10 utvikles videre med blant annet utbedring strekningen Fiskebøl – Svolvær, Tjeldsundbru – Snubba, Tjeldsundbru – Kilamyra samt vurdering av tunell under Tjeldsundet.

## REGNSKAPET FOR 2024

### Resultatutvikling

Bankens resultat etter skatt var i 2024 kr 141,1 mill., tilsvarende 1,18 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). I 2023 var overskudd etter skatt kr 127,7 mill., tilsvarende 1,11 % av GFK. Resultatet er i tråd med styrets forventninger med en forbedring av kjernedrift i forhold til 2024. Resultatforbedringen skyldes primært høyere rentenetto. Det er resultatførte tap på utlån på kr 15,8 mill., mot 20,6 mill. i 2024.

Egenkapitalavkastningen etter skatt var i 2024 på 9,4 %, mot 9,1 % i 2023.

Totalresultatet i 2024 ble på kr 141,2 mill., mot kr 132,5 mill. i 2023.

### Rentenetto

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble kr 305,7 mill., tilsvarende 2,56 % av GFK. I 2023 hadde banken en rentenetto på kr 282,6 mill., tilsvarende 2,48 % av GFK. Bedret rentenetto gir økt avkastning på egenkapitalen som følge av høyere rentenivå. I 2024 holdt Norges Bank renten uendret.

### Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter for banken var i 2024 kr 53,6 mill., mot kr 46,2 mill. i 2023. Økningen skyldes primært gevinst på valuta og finansielle instrumenter og gebyrinntekter.

### Driftskostnader

Samlede driftskostnader utgjorde i 2024 kr 154,1 mill., mot kr 135,0 mill. i 2023. Årsakene til økningen er sammensatt og skyldes blant annet generell inflasjon, økt bemanning, lønnsøkninger, økte priser som følge av innkjøp i utenlandsk valuta (svakket kronekurs), økte kostnader på innleide tjenester og økte markeds-kostnader. Sum driftskostnader i prosent av sum inntekter (K/I) utgjorde 42,9 % pr. 31.12.2024, mot 41,0 % pr. 31.12.2023.

### Tap og mislighold

Det ble i 2024 netto kostnadsført tap på utlån og garantier på kr 15,8 mill. Tapskostnaden skyldes høyere individuelle tapsavsetninger på enkelte utsatte bedriftsengasjement (steg 3) og høyere ECL nedskrivninger i steg 2. Modellmessige tap i steg 2 økte med kr 8,2 mill i 2024.

Banken har ikke tilleggsavsetninger i 2024. Tilleggsavsetningen for 2023 var kr 11,6 mill. ECL-modellen har gjennom 2024 endret seg slik at den bedre hensyntar risikoen for finansiell ustabilitet. For ytterligere detaljer vises det til note 2, 3 og 11.

## Forvaltningskapital og forretningskapital

Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen på kr 12 118 mill. Dette er en økning på kr 379 mill. siden forrige årsskifte, tilsvarende 3,2 %. Samlet forretningskapital, som inkluderer formidlede lån i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt, utgjorde pr. 31.12.2024 kr 13 431 mill., en økning på kr 338 mill. siden forrige årsskifte, tilsvarende 2,6 %.

## Utlån og garantier til kunder

Banken har ved utgangen av 2024 brutto utlån på kr 10 437 mill. i egen balanse. Nedskrivningene utgjorde kr 84 mill. slik at netto utlån var på kr 10 354 mill. Dette er en økning på kr 367 mill. siden forrige årsskifte. Samlede utlån som banken har formidlet til Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt er på kr 1 313 mill., en reduksjon på kr 41 mill. siden forrige årsskifte. Samlet økning i netto utlån, inkl. formidlede lån til boligkredittselskapene, pr. 31.12.2024 er på 2,88 %.

## Innskudd/likviditet/funding

Innskudd fra kunder ved utgangen av 2024 er på kr 7 947 mill. Dette er en økning siden forrige årsskifte på kr 261 mill., som gir en 12-månedersvekst på 3,4 %. Innskuddsdekningen er på 76,1 % mot 76,4% ved forrige årsskifte.

Utestående obligasjonsgjeld pr 31.12.2024 er på kr 2 376 mill. Dette er en økning på kr 10 mill. siden forrige årsskifte (se note 36 for nærmere opplysninger). Ved utgangen av 2024 hadde banken en LCR på 298,0 % og en NSFR på 116,8 %.

## Egenkapital og kapitaldekning

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 2024 på 21,7 %, 21,7 % og 22,0 %. Det er krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Sparebank 68° Nord sin del, er finansforetak i samarbeidende gruppe Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS. Konsolidert ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er pr. 31.12.2024 på 20,5 %, 20,7 % og 21,1 %. Se for øvrig note 4 for nærmere spesifikasjon.

## Styrets vurdering av regnskapet

Styret mener at resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter gir et rettviseende bilde av bankens virksomhet og stilling ved årsskiftet. Styret er ikke kjent med at det er oppstått forhold etter regnskapsavslutningen som er av vesentlig betydning for denne konklusjonen.

2024 har vært et år med god kjernedrift. Nivåene på mislighold og tap er redusert i siste kvartal i 2024. Styret er fornøyd med at bankens samfunnsengasjement og at gave- og sponsorvirksomheten er styrket.

Alle forhold ligger til rette for fortsatt drift, noe som også er lagt til grunn ved utarbeidelsen av årsregnskapet.

## DISPONERING AV OVERSKUDD (TALL I TUSEN KRONER)

Styret anbefaler at årets overskudd på kr 141 062 disponeres slik:

Utbytte til egenkapitalbevis	kr	35 913
Overført til utjevningsfond	kr	14 898
Overført til gavefond	kr	20 000
Overført til Sparebankens fond	kr	70 251
<b>Disponert i alt</b>	<b>kr</b>	<b>141 062</b>

## Risiko og risikostyring

Finansiell virksomhet innebærer et behov for styring og forvaltning av risiko. Styret legger vekt på god risikostyring som strategisk virkemiddel for å øke verdiskapingen, og har ansvaret for å overvåke bankens risikoeksponering. Styret fastsetter rammer for alle sentrale forretnings- og risikoområder, som igjen måles og rapporteres i henhold til vedtatt rammeverk.

Styret har som mål at bankens risikovilje ikke skal være høyere enn moderat for noen type risiko. Markedsmessige ambisjoner skal nøye balanseres mot finansiell evne til å ta på seg risiko. Gjennom god risikostyring skal banken fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar. Styret oppdaterer minimum årlig rammeverket for overordnet styring og kontroll av risiko. Utviklingen i sentrale kvalitets- og risikoindikatorer følges opp og rapporteres til styret i henhold til vedtatt årsplan for styret.

I det følgende gis en gjennomgang av styrets vurderinger av:

- Forretningsrisiko
- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko

Sentralt for styrets gjennomganger er vurderinger av bankens soliditet, lønnsomhet og effektivitet på bakgrunn av utviklingen i underliggende porteføljer og risikoer.

### Forretningsrisiko

Bankens forretningsrisiko knytter seg til eventuell svikt i inntjeningen, vesentlige endringer i kapitalbehov som følge av nye regulatoriske krav og/eller sviktende tillit og omdømme i markedet på grunn av alvorlige hendelser. Forretningsrisiko kan oppstå som følge av ulike risikofaktorer, og banken benytter et bredt sett av verktøy (kvantitative og kvalitative) for å identifisere og rapportere slik risiko. God strategisk planlegging er det viktigste verktøyet for å redusere forretningsrisikoen, og inkluderer forebyggende tiltak og planer.

### Kredittrisiko

Bankens aktivitet på kredittområdet styres av strategiplan, policy for virksomhets- og risikostyring, kredittpolicy og kredittåndboken. Overordnede styringsdokumenter revideres minimum årlig. Banken har en kontinuerlig oppfølging av utlån og garantier med sikte på å unngå tap.

Kredittrisiko knyttet til utlån og garantier overvåkes blant annet gjennom rapportering av misligholdte og tapsutsatte engasjementer, samt risikoklassifisering og individuell vurdering av enkeltengasjementer.

Det ble bokført kr 15,8 mill. i tap på utlån og garantier i 2024. Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av utvalgte engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap, og gjør avsetninger i henhold til dette.

Banken har i 2024 hatt en samlet brutto utlånsøkning, inkl. rammer, på 4,5 %. Bankens eksponering mot bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024 utgjør 32,6 % av brutto utlån, garantier og ubenyttede trekkfasiliteter. Tilsvarende tall pr. 31.12.2023 var 33,4 %.

Pr 31.12.2024 har banken ikke identifisert forhold i utlånsporteføljen som tilsier annet enn et moderat nivå på tap i de kommende kvartaler. Vurderingene er gjort i samsvar med kravene under IFRS 9.

Hovedtyngden av bankens beholdning av rentebærende verdipapirer er utstedt av kredittforetak (OMF-selskaper) og banker.

Banken innførte fra og med 3. kvartal massemarkedskategori i kredittporteføljen for privatkunder.

Den samlede kredittrisiko i banken vurderes som moderat.



## Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å kunne gjøre opp løpende forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet. Risikoområdet styres med føringer gitt i styrevedtatt «Policy for likviditetsrisiko». Policydokumentet samt beredskaps- og gjenopprettingsplan oppdateres minimum årlig og vedtas av styret.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddene har hovedsakelig kort eller ingen oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditetsrisiko. Innskuddene er fordelt på mange innskytere, banken er solid og driften er tilfredsstillende. Det anses derfor som lite sannsynlig at store mengder kundeinnskudd skal forsvinne raskt ut, og derfor betraktes kundeinnskudd som langsiktig finansiering.

Innskuddsdekningen er et viktig nøkkeltall for oppfølging av likviditetsrisiko, det vil si hvor stor andel av brutto utlån til kunder som er dekket ved innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning pr. 31.12.2024 er 76,1 %. Pr. 31.12.2023 var tilsvarende tall 76,4 %.

Foruten egenkapital og kundeinnskudd representerer langsiktige innlån fra kapitalmarkedet, innlån fra Kredittforeningen for sparebanker (KFS) og finansiering gjennom boligkreditselskaper i hovedsak bankens øvrige finansiering. Styret vurderer refinansieringsbehovet i 2025, og videre fremover, til å være tilpasset bankens størrelse og risikoprofil.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er et nøkkeltall på bankens netto likviditetsstrøm de nærmeste 30 dager. Bankens LCR er 298 % ved utgangen av 2024. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 116,8 %. Nivåene er over både interne og eksterne krav med god margin. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Banken er eier og bruker av Verd Boligkreditt AS. Eika Boligkreditt AS (EBK) er et boligkreditselskap eid av de fleste Eika-bankene (med noen unntak), men ved vår utreden av banksamarbeidet pr. oktober 2021 har vi ikke lenger anledning til å øke vår finansiering gjennom selskapet. Banken må imidlertid opprettholde en låneportefølje tilpasset den underliggende finansieringen. Det betyr at bankens portefølje i EBK trappes gradvis og kontrollert ned over flere år.

Eierskapet i boligkreditselskapene skal reflektere den andelen den enkelte eier har tilført den samlede utlånsporteføljen ved utgangen av foregående år. I disse boligkreditselskapene er bankenes primære inntektskilde provisjon fra selskapet i forhold til tilført forretning. I tillegg tas alt overskudd ut av selskapet hvert år, og eierskapet rebalanseres. Organiseringen og samarbeidet oppleves som godt tilpasset hensikten og fremtiden. Bankens likviditetssituasjon og tilgang på likviditet vurderes som god. Bankens likviditetsrisiko vurderes som lav. Likviditeten følges opp daglig og rapporteres månedlig til styret.

## Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås her risiko for reduserte verdier av bankens finansielle instrumenter som følge av svingninger i markedspriser for finans- og realaktiva. Eksponeringen mot markedsrisiko oppstår i all hovedsak som følge av aktiviteter som skal understøtte andre deler av driften i banken. Porteføljen av eiendeler som er direkte utsatt for markedssvingninger utgjør derfor en liten del av totalbalansen, og banken driver i liten grad egenhandel med verdipapirer.

Policy for markedsrisiko er bankens overordnede retningslinjer knyttet til markedsrisiko. Denne oppdateres og vedtas av styret minimum årlig.

Renterisikoen styres mot det ønskede nivå gjennom rentebytteavtaler (renteswapper) og fastrenteinnlån for å redusere renterisiko. Renterisikoen anses å være på et lavt nivå.

Banken har en konservativ strategi for plasseringer i rentebærende verdipapirer, hvor hovedformålet er å sikre en tilfredsstillende likviditetsbuffer. Motparter i renteporteføljen er OMF-selskaper (obligasjoner med fortrinnsrett), stat, kommuner, fylkeskommuner og andre finansforetak. Obligasjons- og sertifikatbeholdningen kan maksimalt utgjøre 15 % av forvaltningskapitalen til enhver tid. Banken hadde pr. 31.12.2024 en rentebærende portefølje til en bokført verdi på kr 725 mill., noe som er godt innenfor rammen.

Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis skal være strategisk motivert gjennom investeringer i produktselskaper og lokale selskaper. Bankens beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og rentebærende portefølje kan utsettes for kurssvingninger og verdifall. Dette bokføres hver måned. Styret har vedtatt grenser for eksponering pr. bransje og pr. aktivagruppe. Samlet vurderer styret bankens markedsrisiko som lav.

## Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Operasjonell risiko skal være lav. Ingen enkelthendelse forårsaket av operasjonell risiko eller svakheter i bankens internkontroll skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Dette betyr at banken ut fra en kost-/nyttevurdering skal innrette virksomheten slik at den operasjonelle risikoen forblir på et tilfredsstillende nivå. Enkelte operasjonelle risikoer vil banken unngå, mens andre kan håndteres gjennom risikoreduserende tiltak, herunder forsikring.

Operasjonell risiko er ofte tett knyttet til bankens øvrige risikoområder, slik som for eksempel kredittrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko. Identifiseringen skjer først og fremst gjennom den daglige drift og internkontrollarbeidet. I tillegg vil risiko identifiseres og vurderes av risikostyrings- og etterlevelsesfunksjonen og av intern- og eksterntrevisjonen, samt gjennom arbeidet med ICAAP/ILAAP. Bankens system for styring og kontroll av operasjonell risiko skal gjennomgås av internrevisor, og er en del av den årlige evalueringen av risikostyring og internkontroll. Rapport fra denne gjennomgangen skal behandles av styret.

## VIRKSOMHET, ORGANISASJON OG STYRING

### Virksomhet

Bankens viktigste forretningsområde er ordinær bankdrift. Banken driver også utleie av eiendom som ikke nyttes til egne formål.

### LOKALBANK – et nært samarbeid

LOKALBANK-samarbeidet ble opprettet 20. august 2024 etter at LOKALBANK-alliansen og De Samarbeidende Sparebankene (DSS) ble enig om å slå seg sammen. Samarbeidet er basert på en kontraktsfestet samarbeidsavtale og er et strategiske samarbeid etter finansforetaksloven 17-11(2), mellom 16 frittstående og lokale sparebanker i Norge. Medlemsbankene i LOKALBANK-samarbeidet består per 31.12.2024 av:

Luster Sparebank, Voss Sparebank, Flekkefjord Sparebank, Søgne & Greipstad Sparebank, Spareskillingsbanken, Lillesands Sparebank, Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebank 68° Nord, Sparebanken DIN Telemark, Stadsbygd Sparebank, Tolga – Os Sparebank, og Ørland Sparebank.

LOKALBANK-samarbeidet skal være Norges foretrukne samarbeid for selvstendige lokalbanker. Formålet er å styrke konkurransekraften og sikre langsiktig lokal selvstendighet hos medlemsbankene, hvor de oppnår mest verdi og nytte i forhold til kostnaden. Dette gjennom realisering av storskalafordele, tilgang på kompetanse, effektivisering og standardisering på tvers av medlemsbankene, og tilgang til relevante produkter.

I januar valgte bankene i LOKALBANK, DSS-bankene, Sparebanken Vest, Sparebanken Sør og Sparebanken Øst å etablere Frendegruppen. Bankene har eierskap i felles produktselskap.

### IT- infrastruktur

Banken har sammen med 10 av de øvrige bankene i LOKALBANK en rammeavtale med Skandinavisk Datacentral AS (SDC), lokalisert i Danmark, for levering av IT-infrastruktur. SDC eies og brukes av nordiske banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene.

SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift. Systemer som mobilappen, nettbank og bankens reskontrosystem leveres av SDC.

LOKALBANK sin IT-strategi er i størst mulig grad å benytte fellesløsninger framfor egenutvikling for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetanse er styrket i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet innehar medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området. Det gjennomføres i 2025 en større anbudsprosess på IT der målet er at alle 16 bankene i lokalbank skal få samme IT-leverandør.

### **Boligkreditt – OMF-finansiering**

De 16 bankene i LOKALBANK er sammen med andre sparebanker eiere av Verd Boligkreditt AS og benytter selskapet til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) med sikkerhet i deler av bankens boliglån. Fra tidligere har banken utstedt OMF gjennom Eika boligkreditt AS, men både eierskap og utstedt volum er under avvikling.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

### **Forsikring**

Bankene i LOKALBANK distribuerer skadeforsikring for Frende Forsikring og eier sammen med andre samarbeidspartnere morselskapet Frende Holding AS.

### **Leasing og smålån**

Bankene i LOKALBANK er også medeiere i Brage Finans AS som leverer leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet.

### **Betalingsområdet**

Balder Betaling AS forvalter bankenes eierandeler i Vipps. Gjennom dette indirekte eierskapet er vi med på å videreutvikle Vipps sammen med øvrige eiere og selskapet. Balder Betaling AS har i tillegg en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

### **Sparing og plassering**

Banken er deleier i Norne Securities som er en aktør som leverer produkter innenfor et bredt investeringsunivers på spareområdet. I tillegg har banken avtale med Nordea Liv innenfor livsforsikring- og pensjonsområdet. Selskapet har meget gode tekniske løsninger og scorer høyt på kundetilfredshet.

### **DNB**

Banken har i flere år hatt avtale med DNB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalinger.

## **Styring av virksomheten (corporate governance)**

Styringen av banken bygger på gjeldene lovgivning for finansnæringen og de prinsipper som er gitt i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse. Banken gjennomfører årlig en omfattende risiko og kapitalvurderingsprosess (ICAAP/ILAAP). I prosessen foretas det en helhetlig og omfattende vurdering av bankens samlede risikoeksponering, kvaliteten i styring og kontroll, samt kapital- og likviditetsbehov på kort og lang sikt. I henhold til regulatoriske krav og beste praksis har banken etablert en kontrollmodell med tre forsvarslinjer.

Styret arbeider etter en årsplan og har årlige vurderinger av arbeidsformen med sikte på forbedringer. Styret mottar regelmessig statusrapporter og analyser for de ulike risikoer.

Styret har etablert et kombinert revisjons- og risikoutvalg som behandler saker som tilhører både revisjonsutvalget og risikoutvalget. Bankens risiko- og revisjonsutvalg består av tre av styrets medlemmer. Styret har også oppnevnt et godtgjørelsesutvalg. Hele styret utgjør godtgjørelsesutvalget.

Fra og med 2022 har banken internrevisjonsfunksjon. Det er inngått samarbeid med BDO om dette. Internrevisjonen rapporterer til styret, og internrevisors arbeid baseres på styrevedtatte planer.

## Styre- og ledelsesansvarsforsikring

Banken har tegnet styre- og ledelsesansvarsforsikring. Forsikringen dekker krav fremsatt hvor som helst i verden.

### FORSIKRINGEN OMFATTER

Erstatningsansvar for formueskade som følge av krav fremsatt første gang mot sikrede i forsikringsperioden, som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlatelse i sikredes egenskap av medlem av styret og/eller ledelsen, de facto medlem, «shadow director», medlem av representantskap, kontrollkomité eller tilsvarende styreorgan og ansatt som kan pådra seg et selvstendig ledelsesansvar eller medvirkningsansvar.

Forsikringen dekker kostnader som sikrede pådrar seg og som anses som nødvendige for å ivareta sikredes rettigheter ved krav som kreves dekket av forsikringen. Forsikringen dekker også kostnader som sikrede dømmes til å betale motparten.

### FORSIKRINGEN DEKKER IKKE

- i. krav som skyldes at sikrede faktisk har oppnådd uberettiget personlig vinning, eller
- ii. ansvar forårsaket ved forsettlig skadevoldende handling eller unnlatelse, med mindre sikrede er ansvarlig etter skadeserstatningsloven § 2-1.

## Personvern

Sparebank 68° Nord håndterer og beskytter betydelige mengder personopplysninger og har fokus på å overholde nøkkelprensippene innen personvern, inkludert konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet. Vår forpliktelse til personvern er forankret i Policy for behandling av personopplysninger og kommunisert gjennom bankens nettside: [www.68nord.no/personvern](http://www.68nord.no/personvern).

For å sikre etterlevelse av personvernregelverket har banken et dedikert personvernombud. Ombudet samarbeider tett med fagledere, administrasjon og ledelse og rapporterer årlig til styret.

I 2024 ble det ikke rapportert noen avvik til Datatilsynet. Bankene gjennomfører kontinuerlig forbedringer og tiltak basert på interne observasjoner og evalueringer, samt innspill fra revisjoner og samarbeid med andre banker i LOKALBANK-samarbeidet.

Opplæring og bevisstgjøring av ansatte er en viktig del av bankens personvernarbeid. Alle ansatte gjennomfører årlig e-læringskurs i personvern, og nyansatte får spesifikke opplæringstiltak for å sikre forståelse av personvernforpliktelser i sin arbeidshverdag.

Sparebank 68° Nord deltar aktivt i LOKALBANK-samarbeidet, hvor deling av beste praksis mellom banker bidrar til en styrket personvernforvaltning. I 2025 vil banken fortsette arbeidet med å videreutvikle interne rutiner og forbedre identifiserte svakheter.

## Bemanning og organisasjonsstruktur

Sparebank 68° Nord har forretningsadresse Leknes i Vestvågøy kommune, og med sju lokale kontorer lokalisert på den 68. breddegrad. Bankens primære forretningsområde er utlån til privatpersoner og små og mellomstore bedrifter i Ofoten, Sør-Troms, Vesterålen og Lofoten. I dag har banken rundt 19 000 privatkunder og 3 000 bedriftskunder.

Ved årsskiftet var det 68 ansatte med til sammen 63,4 årsverk. Ingen ansatte er i ufrivillig deltidsstilling.

## Kompetanseutvikling

Sparebank 68° Nord arbeider kontinuerlig med å sikre at alle medarbeidere har nødvendig og riktig kompetanse. Banken er tilsluttet Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) som setter felles kompetansekrav for forbrukerrettede produktområder for hele finansnæringen. Den enkelte medarbeider dokumenterer gjennom autorisasjon eller godkjenning at kravene er innfridd. Dette bidrar til å sikre at kunden får en kundeopplevelse der riktig kunnskap formidles, samt at rådgiveren har de rette holdningene og ferdighetene.

I Sparebank 68° Nord skal alle rådgivere i personmarkedet autoriseres innenfor kreditt og personforsikring. Opplæringsløp er i Lokalbankskolen, og eksamen inkl. praktisk prøve i FinAut. For rådgivere som jobber med investeringsrådgiving er det krav om autorisasjon som finansiell rådgiver, AFR. Andre autorisasjoner som skadeforsikring vurderes ut fra bankens behov.

Pr. 31.12.2024 hadde Sparebank 68° Nord følgende autorisasjoner og godkjenninger:

Kreditt	(AIK)	26 stk.
Skadeforsikring	(GOS)	20 stk.
Personforsikring	(AIP)	17 stk.
Sparing og plassering	(AFR)	16 stk.
Personforsikring næringsliv	(PFN)	1 stk.
Skadeforsikring næringsliv	(SFN)	1 stk.

I 2024 har alle rådgivere med autorisasjon og godkjenning gjennomført kompetanseoppdatering i etikk, AFR, GOS og AIK. Alle ansatte som selger forsikring, må dokumentere minst 15 timer faglig etterutdanning i henhold til gjeldene formelle krav. Denne etterutdanningen skjer via fagmøter med Frende og med egne fagmøter jevnlig på forsikring. De som har vært i permisjon eller langtidssykemeldte som ikke har fått gjennomført årlig oppdatering er satt som hvilende i FinAut, og må gjennomføre oppdateringen for å settes aktivt igjen. Nyansatte rådgivere gjennomfører opplæring og prøver i autorisasjoner og godkjenninger før de får arbeide selvstendig mot kunder.

Alle ansatte må årlig gjennomføre obligatoriske kurs innenfor antihvitvask, antikorrupsjon, kurs i personvern, sikkerhetskurs og god skikk ved rådgivning og annen kundebehandling.

Banken har i 2024 i hovedsak benyttet tjenester fra KanFinans for tilgang til, og gjennomføring av, kompetansehevede tiltak. Det har dessuten vært gjennomført faste interne fagdager av fagansvarlige med fokus på bankens praksis innenfor de ulike fagområdene, og opplæring/trygghet i nye produkter og systemer. Det er gode erfaringer med dette, og det planlegges videreført i 2025. Enkelte relevante SPAMA kurs er også benyttet.

## Bærekraft og samfunnsansvar

Både globalt og nasjonalt er bærekraft høyt på agendaen, og bærekraftutfordringene blir stadig mer komplekse. Banken har som del av finansnæringen stor påvirkningskraft på samfunnets grønne omstilling, gjennom allokering av ressurser og styring av finansielle midler. Banken anerkjenner denne viktige rollen, og ser på bærekraft som både en finansiell risiko og en forretningsmulighet. Vi må oppfylle nåværende og kommende lovkrav og forventninger, og parallelt med dette være fremoverlente og åpne for nye tilpasninger som kan gi økt konkurransekraft – både på kort og lang sikt.

For banken er ikke bærekraft bare en ansvarsfølelse, men også en del av vår identitet og kjernevirksomhet. Sparebankmodellen er i kraft av seg selv et viktig bidrag til en bærekraftig samfunnsutvikling. Som en betrodd sparebank i lokalsamfunnet på den 68. breddegrad har banken vesentlig påvirkningskraft, både gjennom drift og prosjekter vi engasjerer oss i. Dette er bidrag som kommer både privatpersoner, næringsliv og samfunnet for øvrig til gode.

For å være den beste støttespilleren for våre kunder og interessenter, mener vi at det er viktig å starte med oss selv og ta ansvar for vår egen praksis. Banken har i løpet av 2024 blitt resertifisert som Miljøfyrtårn, og publiserer årlig våre rapporteringer. Prosessen innebærer grundig dokumentasjon på forhold knyttet til virksomhetsstyring, arbeidsmiljø, innkjøp, kredittarbeid, ressursbruk, sirkulærøkonomi, klimagassutslipp og verdikjede. Miljøfyrtårn er anerkjent av EU, som vil si at ordningen har standard og kvalitet på linje med internasjonale merkeordninger. Det er viktig for banken å være Miljøfyrtårnsertifisert, ettersom dette er et tydelig kvalitetsstempel på arbeidet som gjøres innen klima, miljø og arbeidsmiljø. I det store bildet bidrar det til at vi reduserer miljøbelastningen og øker konkurransekraften. Et viktig mål for banken videre er å jobbe mer aktivt med Miljøfyrtårn gjennom hele året.

Det regulatoriske landskapet er i sterk endring, og en viktig prioritet for banken er å gjøre riktige risikovurderinger og beslutninger for å imøtekomme lovkrav og forventninger. EUs rapporteringsdirektiv (CSRD), som ble vedtatt i norsk lov i november 2024, setter en tydelig ramme og spesifikke krav til kommende bærekraftsrapportering. Banken har i 2024 kartlagt hvordan dette treffer vår virksomhet, og har som et første steg gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse, i prosess sammen med de andre bankene i Lokalbanksamarbeidet. Analysen inkluderer både finansiell vesentlighet og påvirkningsvesentlighet, og peker ut hvilke områder som er viktige for banken å rapportere på. Analysen skal forbedres årlig, og vil være et fundament for arbeidet som gjøres innen ESG i banken. Bankens styre og ledelse skal i større grad involveres i denne prosessen fremover.

Bærekraft er et dynamisk fagområde med stor endringsfrekvens, noe som gir behov for løpende kompetanseutvikling. Bankens ansatte har i 2024 gjennomført bærekraftkurs via KAN-finans.

Klimarisiko utgjør en stadig større del av bankens totale risikobilde, og blir følgelig et viktig område fremover å prioritere. Klimaendringer påvirker banken direkte, men også indirekte gjennom eksponeringer til både private husholdninger og næringsliv. Klimarisiko må i større grad integreres i bankens risikovurderinger og kredittprosesser. Klimarisiko rapporteres i henhold til Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), og banken har publisert en egen TCFD-rapport i 2024, jfr. kapittel om miljø.

Banken har i 2024 lansert to grønne produkter i 2024 til henholdsvis person- og bedriftskunde. Vi ønsker å stimulere til at det skal lønne seg å ta bevisste miljøvalg og låne miljøvennlig i lokalbanken til å finansiere klimavennlige investeringer.

FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. FNs bærekraftsmål består av 17 hovedmål. Målene skal fungere som en felles global retning for land, næringsliv og sivilsamfunn. Som en lokal sparebank ønsker banken å være en aktiv bidragsyter i dette arbeidet ved å redusere sin negative innvirkning på målene og styrke sin positive innvirkning, forankret i bankens verdier; Engasjert, Nær og Stolt. Banken har tidligere identifisert hvilke mål banken ønsker å ha et særlig søkelys på i sitt bærekraftsarbeid. Målene skal sette rammene for bankens arbeid på området og være førende for bankens bærekraftstrategi.



Banken prioriterer følgende bærekraftsmål i perioden fremover:

**God helse;** Banken har som mål å legge til rette for å sikre god helse og fremme livskvalitet for alle medarbeidere.

**Likestilling mellom kjønnene;** Banken skal være en inkluderende og attraktiv arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Banken jobber for en jevn kjønnsfordeling i styret, ledergrupper og blant medarbeiderne.

**Anstendig arbeid og økonomisk vekst;** Internt skal banken arbeide for anstendige arbeidsforhold for sine ansatte, gjennom å tilrettelegge for et inkluderende arbeidsmiljø, gode rammevilkår og en trygg arbeidsplass. Eksternt skal banken være en bidragsyter for utdanningsinstitusjoner ved å bidra til opplæring i personlig økonomi. Banken skal veilede sine BM-kunder til å ta gode valg for å sikre anstendig arbeid og økonomisk vekst.

**Bærekraftige byer og lokalsamfunn;** Banken skal gjennom sitt engasjement utvikle lokalsamfunnet. Dette skal gjøres gjennom tilgang til risikokapital, kompetanseoverføring, sponsorat og utdeling av gaver.

**Stopp klimaendringene;** Banken har som mål å bli nullutslippsbank. Banken vil gjennom kredittrådgivning påvirke kunder til å redusere utslipp, samt bidra til økt fokus og kunnskap på området gjennom lokale engasjement og rolle som finansiell partner.

Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og vi vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger. Valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø.

Med disse prioriteringene og tiltakene ønsker vi å forme en bærekraftig fremtid for bankvirksomheten vår, sammen med våre kunder, ansatte og andre samarbeidspartnere.

## Miljø

Banken opptrer ansvarlig med tanke på klima og miljø, og bruke miljøvennlige produkter. Banken driver en virksomhet som i liten grad forurensrer det ytre miljø, da innsatsfaktorer hovedsakelig består av kapital og de ansattes kompetanse.

Gjennom bankens utlånsportefølje påvirkes imidlertid det ytre miljø indirekte gjennom de ulike finansieringsformålene. Banken skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittdrivning. Bankens kunder skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt søkelys på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i egen virksomhet. Banken skal også sikre ansvarlig utlånsvirksomhet gjennom å øke bedriftenes egen bevissthet og praksis rundt temaer som miljø, etikk, samfunnsansvar, forretningsdrift og eierstyring.

Klimarisikoen er et resultat av hvordan bankens kunder påvirkes av både fysiske klimaendringer som kan gi økte kostnader (fysisk risiko) og økonomisk risiko knyttet til omstillingen til et lavutslippssamfunn (overgangsrisiko). Bærekraft (ESG) og klimarisiko skal inngå som en fast del av bankens kredittvurdering knyttet til bedriftsengasjementer. I bankens kredittsaker skal det for alle bedriftskunder vurderes både om kundens betjeningsevne og sikkerhetens verdi er utsatt for risiko som følge av endringer i klima og økt søkelys på bærekraft. Det skal gjøres en vurdering av kundens bransje, panteobjekter samt leverandører og kunder. For kunder som tilhører spesielle bransjer som er ekstra utsatt i forhold til klima og bærekraft, kreves det en grundigere vurdering. Kundens egen vurdering av sin klimarisiko og sitt forhold til bærekraft skal også beskrives i kredittsaken.

Det er utarbeidet retningslinjer for kildesorteringsinstruks for hvert av bankens kontorer, med beskrivelse av håndtering av ulike avfallsfraksjoner. Egne miljørapporteringer fra noen av våre leverandører inneholder mengde sortert søppel inklusive Co2 fotavtrykk.

Sparebank 68° Nord har 7 kontorer og de ansattes reiser mellom kontorene er den faktoren som isolert står for den største delen av bankens forurensing. Banken har retningslinjer for forretningsreiser med formål om å redusere reisevirksomhet til et hensiktsmessig minimum, og banken har et mål om aktivt å søke å redusere dette ytterligere i årene fremover. Vi ønsker å legge til rette for at tjenestereiser skjer på en bærekraftig, effektiv og helsefremmende måte. Dette for å bidra til å redusere CO2-utslippet for virksomheten totalt sett.

## Åpenhetsloven

Åpenhetsloven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt gi allmenheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer sin etterlevelse av loven. Loven skal sikre at næringslivet kartlegger sine egne og leverandører/kontraktspartners etterlevelse av grunnleggende menneskerettigheter.

Vi stiller strenge krav til oss selv og forbindelser i verdikjeden. Rapportering på åpenhetsloven er en viktig del av dette arbeidet. Banken aksepterer ingen brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, verken i egen virksomhet eller hos våre samarbeidspartnere. Vi jobber kontinuerlig for å forbedre metoder for leverandøroppfølging, og ønsker å gjøre arbeidet mer risikobasert, slik at rapporteringen kan bli så treffsikker og pålitelig som mulig. Banken publiserer i juni sine aktsomhetsvurderinger knyttet til leverandører og samarbeidspartnere (<https://www.68nord.no/om-banken/samfunnsbidrag/baerekraft/rapporter>). Det er ikke registrert noen vesentlige brudd gjennom kartleggingen i 2024, og vi har gjennom arbeidet med åpenhetsloven god kontroll på vår leverandørkjede.

Bankens redegjørelse for åpenhetsloven ligger tilgjengelig på bankens nettside.

## Sosiale forhold, arbeidsmiljø, likestilling og ikke-diskriminering

Sparebank 68° Nord ønsker å skape et positivt, motiverende og utviklende arbeidsmiljø. Dette søkes oppnådd gjennom samarbeid og åpenhet som grunnlag for å skape gjensidig tillit. Det forventes at alle ansatte skal møte kundene med respekt og vennlighet, og finne gode løsninger som både tjener kunden og banken.

Banken ønsker å ta samfunnsansvar og være en aktiv pådriver for likestilling og mangfold. Vi vil jobbe aktivt, målrettet og planmessig for å fremme likestilling og hindre diskriminering. Gjennom dette arbeidet ønsker vi å sikre like rettigheter og muligheter for våre ansatte uavhengig av kjønn, religion, etnisitet, funksjonsevne og seksuell orientering. Banken skal være en likestilt virksomhet og en attraktiv arbeidsplass hvor ansatte er motivert og opplever høy trivsel.

Vi har utarbeidet retningslinjer for samfunnsansvar med handlingsregler for etterlevelse som alle ansatte og tillitsvalgte skal tilslutte seg og etterleve. I disse er det angitt at det aldri skal finne sted diskriminering basert på alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status.

Sparebank 68° Nord jobber systematisk med HMS. Det er gjennomført medarbeiderundersøkelse i 2024 med samtlige ansatte. Arbeidsmiljøet i banken vurderes som godt. Banken hadde et sykefravær på 6,5% (4,9 % i 2023), der korttids-sykefraværet utgjorde 1,2\_% (1,3 % i 2023).

Pr 31.12.2024 var det 68 ansatte i Sparebank 68° Nord, av disse var 36 kvinner (52,1 %) og 32 menn (47,1 %). Banken jobber aktivt for å gi kvinner og menn like muligheter for utvikling, karriere og lønn.

Kjønnsbalanse		Midlertidig ansatte		Uttak av foreldrepermisjon		Deltidsarbeid			
Antall kvinner	Antall menn	Midlertidig ansatte kvinner	Midlertidig ansatte menn	Kvinner uttak av foreldrepermisjon (gjennomsnitt antall uker)	Menns uttak av foreldrepermisjon (gjennomsnitt antall uker)	Faktisk deltidsarbeid		Ufrivillig	
						Deltid kvinner	Deltid menn	Ufrivillig deltid kvinner	Ufrivillig deltid menn
36	32	1	0	7,5	11	5	2	0	0

Tabell gjelder tall for 31.12.2024

Beskrivelse av stillingsnivå/ - grupper	Kvinner	Menn	Andel kvinner	Totalt	Forskjeller kontante ytelser (%)	Forskjeller skattepliktige naturalytelser (%)
<b>Totalt</b>	<b>36</b>	<b>32</b>	<b>52,9 %</b>	<b>68</b>	<b>77,0 %</b>	<b>91,5 %</b>
Nivå/ gruppe 1	10	8	55,6 %	18	95,9 %	140,7 %
Nivå/ gruppe 2	7	7	50,0 %	14	78,0 %	73,6 %

Tabell gjelder tall for 31.12.2024

Det skal være minimum 5 av hvert kjønn for oppsplitting i «Nivå/ grupper». 20 av bankens 58 ansatte kan derfor splittes opp i nivå.

Sparebank 68° Nord er et resultat av fusjon mellom Lofoten Sparebank, Harstad Sparebank og Ofoten Sparebank. Det arbeides aktivt, sammen med tillitsvalgte, for å kalibrere lønn i forhold til geografi og innenfor de forskjellige ansattgruppene. Dette arbeidet fortsetter i 2025. Det er ikke avdekket kjønnsdiskriminerende forskjeller i lønnsfastsettelsen for ansatte.

De ansatte har til sammen 4 tillitsvalgte. Banken har et samarbeidsutvalg bestående av 3 representanter fra ansatte og 3 representanter fra ledelsen. Bankens ledelse, adm. banksjef og leder med personalansvar som rapporterer direkte til adm. banksjef, består av 5 personer herav 3 kvinner og 2 menn. I tillegg møter to regionale PM-ledere og fagledere for samfunn & kommunikasjon og HR fast i bankens ledermøter. Samlet gir dette en kjønnsmessig fordeling med 5 menn og 4 kvinner.

Styret består av 7 faste medlemmer, der 3 er kvinner og 4 er menn. Herav har de ansatte to representanter, 1 kvinne og 1 mann.

Både styret og bankens ledelse er bevisst på de samfunnsmessige forventningene om tiltak for å fremme likestilling og mangfold i styret.

Sparebank 68° Nord har innskuddsbasert pensjonsordning med individuell opptjening av pensjonsrettigheter.

Banken er tilsluttet ordningen med avtalefestet førtidspensjon (AFP) for finansnæringen.



## Menneskerettigheter

Bankens retningslinjer for samfunnsansvar, med handlingsregler, sier at banken ikke skal medvirke til brudd på menneskerettighetene, men støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Alle ansatte og tillitsvalgte skal tilslutte seg og etterleve retningslinjer for samfunnsansvar, med handlingsregler.

## Økonomisk kriminalitet

Økonomisk kriminalitet utgjør et alvorlig samfunnsproblem og det er en viktig del av bankens samfunnsansvar å bidra til at finansnæringen og finanssystemene ikke benyttes til økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon.

Årlig gjennomfører banken en vurdering av bankens risiko for å bli utnyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd.

I forbindelse med bankens årlige risikogjennomgang gjennomgås alle bankens produkter, tjenester, kundegrupper og transaksjonstyper i den hensikt å få identifisert risiko og få kartlagt eventuelle nødvendige risikoreduserende tiltak.

Bankens risikovurdering gir grunnlag for bankens operative arbeid med løpende å foreta nødvendig kunde- og transaksjonskontroll basert på Kjenn din kunde-prinsippet.

Sparebank 68° Nord har i 2024 opplevd sterk økende grad av digital svindel. Dette til tross for samhandling med Bidbax og SDC som bidrar til raskere å avdekke og mulig forhindre svindelforsøk.

Bankens ansatte gjennomgår obligatorisk opplæring i henhold til kompetanseplan. Opplæringen inkluderer også styrets medlemmer.

Banken har i 2024 besluttet å innføre en dedikert etterlevelsesansvarlig for AHV-området.

Banken har også avtale om internrevisjon fra BDO for fagområdet AHV. Det er i 2024 foretatt kvartalsvis rapporteringer til styret.

## Samfunnsbidrag

Det kommer lokalsamfunnene til gode at lokalbanken skaper verdier med en god og effektiv bankdrift. Sparebank 68° Nord og de tre sparebankstiftelsene deler hvert år ut betydelige beløp gjennom sponsorstøtte og gaver til allmenntilgjengelige formål. Banken har et spesielt fokus på å støtte barne- og ungdomsaktiviteter samt tilrettelegge for gode og sunne oppvekstvilkår i vår region. Dette for å videreutvikle et levende lokalsamfunn for oss som jobber og bor på den 68. breddegrad.

Årlig støttes et betydelig antall prosjekter som bidrar til positiv aktivitet innenfor blant annet kultur, idrett, næring og kunnskap. Banken hadde i løpet av 2024 sponsoravtaler med mange gode samfunnsaktører på den 68-ende breddegrad, herunder ca. 65 hovedsponsoravtaler og sponsoravtaler.

**Bankens totale samfunnsbidrag har i 2024 vært på kr 37,4 MILL.**

Utbytte/utdeling til:

<b>Sparebankstiftelsen 68° Nord Harstad og Vesterålen</b>	
<b>Sparebankstiftelsen 68° Nord Ofoten</b>	
<b>Sparebankstiftelsen 68° Nord Lofoten</b>	<b>kr 24 128 000,-</b>
Tildelinger fra bankens fond for større gaver, inklusive 68° Nord-bidraget	kr 8 352 000,-
Sponsorater, øvrige samarbeidsavtaler etc.	kr 4 874 000,-

Med disse tiltakene ser vi frem til et 2025 med intensiv innsats for å fortsette å være en aktiv bidragsyter til å forme en bærekraftig fremtid for bankvirksomheten vår sammen med våre kunder, ansatte og andre samarbeidspartnere.

## UTSIKTENE FREMOVER

Norges Banks hovedmål i pengepolitikken er å holde prisveksten under kontroll, og nærmest mulig målet på 2 %. Et ledd i dette har vært å holde renten høyere enn hos våre handelspartnere. Det har bidratt til at inflasjonen er på tur ned, men den er fortsatt over inflasjonsmålet. Andre kjennetegn ved økonomien er en svak krone og høy sysselsetting.

Dette sammen med økt usikkerhet i verdensøkonomien påvirker de økonomiske utsiktene for 2025, herunder også utsiktene for rentekutt. Etter at en ny administrasjon overtok makten i USA i januar 2025 har usikkerheten i verdensøkonomien økt ytterligere.

I sum påvirker dette norsk økonomi og rentesettingen i Norge. Det er knyttet stor usikkerhet rundt hvor mange rentekutt som kan forventes i løpet av 2025. Til tross for høye renter over lengre tid går økonomien i Norge godt. De fleste husholdninger har klart å betjene høyere kostnader. Arbeidsledigheten er fortsatt lav for landet som helhet, og lavest er den i fylkene Troms og Norland. For næringslivet på den 68. breddegrad. er bildet sammensatt. Viktige næringer i bankens utlånsportefølje klarer seg godt, med drahjelp av høye råvarepriser og svak kronkurs. Mer krevende har det vært spesielt for byggebransjen med lavere aktivitet på boligbygging. Det ser ut som denne trenden kan snu i løpet av 2025, og det forventes noe høyere aktivitet. I mer urolige tider kan vi som lokalbank utgjøre en forskjell for våre kunder gjennom å være til stede med god individuell rådgivning. Ansvarer som engasjert, nær og stolt lokalbank innebærer at vi skal bidra til at gode prosjekter i bankens nedslagsfelt blir realisert.

Tapskostnadene i 2024 ble noe lavere enn i 2023. Sparebank 68° Nord har en betydelig personmarkedsportefølje, en relativt diversifisert bedriftsmarkedsportefølje og lav kompleksitet i virksomheten. Banken har med sine tapsavsetninger tatt høyde for risiko som ligger i utlånsporteføljen. Bankens markedsposisjon, finansielle stilling og soliditet er god.

Sparebank 68° Nord sin rolle som stor og viktig bidragsyter til utvikling av region og lokalsamfunn skal videreføres.

## TAKK

Styret vil takke våre kunder og forretningsforbindelser for god oppslutning og den tillit de har vist oss ved å velge vår bank. Det rettes en stor takk til alle medarbeidere for god innsats for å nå våre felles mål. Våre medarbeideres evne til omstilling og utvikling vil være nøkkelen til videre framgang for banken. En takk rettes også til øvrige tillitsvalgte for godt samarbeid.

Leknes, 31.12.2024 / 13.03.2025



Rudi M. Christensen  
Styreleder



Anne S. Sand  
Nestleder



Mats Nygård Johnsen  
Styremedlem



Anett Kristensen  
Styremedlem



Jardar Jensen  
Styremedlem

Line Yvonne S. Hansen

Line Y. S. Hansen  
Styremedlem  
(ansattevalgt)



Peder L. F. Spjeldet  
Styremedlem  
(ansattevalgt)



Hugo Thode Hansen  
Adm. banksjef

## RESULTATREGNSKAP

<b>Ordinært resultat</b> (beløp i hele 1000 kr)	<b>Noter</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Renteinntekter fra eiendeler beregnet etter effektivrentemetoden		680 142	570 714
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		33 908	27 560
Rentekostnader og lignende kostnader beregnet etter effektivrentemetoden		408 358	315 632
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>18</b>	<b>305 692</b>	<b>282 642</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		46 842	42 229
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		6 870	5 952
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 912	3 361
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		10 246	4 629
Andre driftsinntekter		460	1 930
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>20</b>	<b>53 590</b>	<b>46 196</b>
Lønn og andre personalkostnader	21	70 128	65 661
Andre driftskostnader	22	76 693	62 256
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	32,42	7 325	7 049
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>154 147</b>	<b>134 966</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>205 135</b>	<b>193 872</b>
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	15 836	20 634
<b>Resultat før skatt</b>		<b>189 298</b>	<b>173 238</b>
Skattekostnad	24	48 236	45 512
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>141 062</b>	<b>127 726</b>
<b>Utvidet resultat</b> (beløp i hele 1000 kr)			
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat		129	4 810
<b>Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</b>		<b>129</b>	<b>4 810</b>
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>129</b>	<b>4 810</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>141 191</b>	<b>132 536</b>
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis</b>		<b>16,27</b>	<b>15,25</b>

### Disponering av ordinært resultat etter skatt (årsresultatet)

Renter på fondsobligasjoner			
Overført til fond for urealiserte gevinster (FUG)		129	4 810
Utbytte på egenkapitalbevis		35 913	35 913
Overført til utjevningfond		14 898	10 988
Overført til grunnfond (sparebankens fond)		70 251	70 825
Avsatt til gaver til allmenntilgunnige formål		20 000	10 000
<b>Sum disponeringer</b>		<b>141 191</b>	<b>132 537</b>

## BALANSE

### Balanse - Eiendeler

<i>(beløp i hele 1000 kr)</i>	Noter	31.12.2024	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)		75 273	72 806
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost	25,26	675 971	721 491
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6,11	10 353 655	9 986 205
Rentebærende verdipapirer	27	725 294	690 222
Finansielle derivater	30	64	12
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28,29	228 807	219 759
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	31	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	31	2 570	2 570
Varige driftsmidler	32,42	48 793	34 427
Andre eiendeler	33	7 112	11 057
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	33	432	432
<b>Sum eiendeler</b>		<b>12 117 970</b>	<b>11 738 979</b>

### Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>(beløp i hele 1000 kr)</i>	Noter	31.12.2024	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	34	113 912	95 796
Innskudd fra kunder	35	7 947 132	7 685 696
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	2 376 209	2 365 937
Finansielle derivater	30	463	370
Annen gjeld	37	23 760	27 129
Pensjonsforpliktelser	37	136	249
Betalbar skatt	24	40 844	39 785
Andre avsetninger	37	42 269	16 325
Ansvarlig lånekapital	36	20 170	40 382
<b>Sum gjeld</b>		<b>10 564 895</b>	<b>10 271 668</b>
Eierandelskapital	39	299 272	299 272
- Egne egenkapitalbevis		-1 599	-1 960
Overkursfond	39	58 819	58 819
Fondsobligasjonskapital	38	0	10 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>356 492</b>	<b>366 131</b>
Fond for urealiserte gevinster		17 934	17 804
Sparebankens fond		949 188	879 266
Gavefond		29 673	19 262
Utjevningsfond		163 076	148 135
Annen egenkapital		36 713	36 713
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>1 196 583</b>	<b>1 101 180</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 553 075</b>	<b>1 467 311</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>12 117 970</b>	<b>11 738 979</b>

Leknes, 31.12.2024 / 13.03.2025



Rudi M. Christensen  
Styreleder



Anne S. Sand  
Nestleder



Mats Nygård Johnsen  
Styremedlem



Anett Kristensen  
Styremedlem



Jardar Jensen  
Styremedlem



Line Y. S. Hansen  
Styremedlem  
(ansattevalgt)



Peder L. F. Spjeldet  
Styremedlem  
(ansattvalgt)



Hugo Thode Hansen  
Adm. banksjef

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Kontantstrømoppstilling - direkte metode	2024	2023
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av lån til kunder	-383 286	-414 836
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	714 050	598 275
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	261 436	359 127
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-272 446	-211 383
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	18 116	-94 862
Kjøp av sertifikat og obligasjoner	-334 877	-248 235
Salg av sertifikat og obligasjoner	301 811	227 170
Netto provisjonsinnbetalinger	39 972	36 277
Utbetalinger til drift	21,22	-147 262
Betalt skatt	24	-39 879
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>157 635</b>	<b>83 035</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	32	-1 463
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	29,28	-30 140
Innbetaling ved salg av langsiktig investering i verdipapirer	29,28	29 693
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	28,29	2 912
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>1 002</b>	<b>13 743</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	36	683 075
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	36	-673 015
Innbetaling ved forfall ansvarlig lån	36	-20 000
Innbetaling ved forfall fondsobligasjon	36	-10 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-136 088
Renter på fondsobligasjon		-746
Kjøp og salg av egne aksjer		587
Utbetalinger fra gavefond		-9 589
Utbytte til egenkapitalbeviserne		-35 913
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>-201 689</b>	<b>172 716</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>-43 052</b>	<b>269 494</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	794 296	524 803
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>751 244</b>	<b>794 297</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>		
Kontanter og fordringer på sentralbanken	75 273	72 806
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	675 971	721 491
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>751 244</b>	<b>794 297</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utievningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster*	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>297 312</b>	<b>58 819</b>	<b>10 000</b>	<b>879 266</b>	<b>148 134</b>	<b>19 262</b>	<b>17 804</b>	<b>36 713</b>	<b>1 467 311</b>
Resultat etter skatt				70 252	14 898	20 000		35 913	141 062
Utvidet resultat							129		129
<b>Totalresultat 31.12.2024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70 252</b>	<b>14 898</b>	<b>20 000</b>	<b>129</b>	<b>35 913</b>	<b>141 191</b>
Transaksjoner med eierne									
Utbetalt utbytte				149	86			-35 913	-35 677
Utbetalt fra gavefond						-9 590			-9 590
Innløsning av hybridkapital			-10 000						-10 000
Utbetalte renter hybridkapital				-478	-268				-746
Endring egne egenkapitalbevis	361				226				587
Andre egenkapitaltransaksjoner				-1	-1		1		0
<b>Egenkapital 31.12.2024</b>	<b>297 673</b>	<b>58 819</b>	<b>0</b>	<b>949 188</b>	<b>163 076</b>	<b>29 673</b>	<b>17 934</b>	<b>36 713</b>	<b>1 553 076</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>296 987</b>	<b>58 819</b>	<b>10 000</b>	<b>808 809</b>	<b>137 148</b>	<b>15 382</b>	<b>12 994</b>	<b>29 231</b>	<b>1 369 370</b>
Resultat etter skatt				70 825	10 988	10 000		35 913	127 726
Utvidet resultat							4 810		4 810
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>	<b>296 987</b>	<b>58 819</b>	<b>10 000</b>	<b>879 634</b>	<b>148 136</b>	<b>25 382</b>	<b>17 805</b>	<b>65 144</b>	<b>132 537</b>
Utbetalt utbytte				137	80			-28 431	-28 214
Utbetalt fra gavefond						-6 120			-6 120
Utbetalte renter hybridkapital				-505	-293				-798
Endring egne egenkapitalbevis	325				211				537
Andre egenkapitaltransaksjoner				0			-1		-1
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>297 312</b>	<b>58 819</b>	<b>10 000</b>	<b>879 266</b>	<b>148 134</b>	<b>19 262</b>	<b>17 804</b>	<b>36 713</b>	<b>1 467 311</b>



## INNHALDSFORTEGNELSE – NOTER TIL REGNSKAPET

<b>Note 1 – Regnskapsprinsipper</b>	<b>26</b>
<b>Note 2 – Kredittrisiko</b>	<b>30</b>
<b>Note 3 – Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger</b>	<b>34</b>
<b>Note 4 – Kapitaldekning</b>	<b>35</b>
<b>Note 5 – Risikostyring</b>	<b>36</b>
<b>Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet</b>	<b>38</b>
<b>Note 7 – Fordeling av utlån</b>	<b>40</b>
<b>note 8 – Kredittforringede engasjement</b>	<b>41</b>
<b>Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån</b>	<b>42</b>
<b>Note 10 – Eksponering på utlån</b>	<b>42</b>
<b>Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko</b>	<b>43</b>
<b>Note 12 – Store engasjementer</b>	<b>47</b>
<b>Note 13 – Sensitivitet</b>	<b>48</b>
<b>Note 14 – Likviditetsrisiko</b>	<b>49</b>
<b>Note 15 – Valutarisiko</b>	<b>50</b>
<b>Note 16 – Kursrisiko</b>	<b>50</b>
<b>Note 17 – Renterisiko</b>	<b>51</b>
<b>Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>53</b>
<b>Note 19 – Segmentinformasjon</b>	<b>53</b>
<b>Note 20 – Spesifikasjon provisjonsinntekter, kostnader, utbytte, verdiendringer</b>	<b>54</b>
<b>Note 21 – Lønn og andre personalkostnader</b>	<b>55</b>
<b>Note 22 – Andre driftskostnader</b>	<b>56</b>
<b>Note 23 – Transaksjoner med nærstående</b>	<b>57</b>
<b>Note 24 – Skatter</b>	<b>58</b>
<b>Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter</b>	<b>59</b>
<b>Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter</b>	<b>60</b>
<b>Note 27 – Sertifikater og obligasjoner</b>	<b>62</b>

<b>Note 28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat</b>	<b>62</b>
<b>Note 29 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat</b>	<b>63</b>
<b>Note 30 – Finansielle derivater</b>	<b>64</b>
<b>Note 31 – Datterselskaper og Tilknyttede selskaper</b>	<b>64</b>
<b>Note 32 – Varige driftsmidler</b>	<b>65</b>
<b>Note 33 – Andre eiendeler</b>	<b>65</b>
<b>Note 34 – Innlån fra kredittinstitusjoner</b>	<b>66</b>
<b>Note 35 – Innskudd fra kunder</b>	<b>66</b>
<b>Note 36 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital</b>	<b>67</b>
<b>Note 37 – Annen gjeld</b>	<b>68</b>
<b>Note 38 – Fondsobligasjonskapital</b>	<b>68</b>
<b>Note 39 – Eierandelskapital og eierstruktur</b>	<b>69</b>
<b>Note 40 – Resultat pr. egenkapitalbevis</b>	<b>72</b>
<b>Note 41 – Garantier</b>	<b>72</b>
<b>Note 42 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker)</b>	<b>74</b>
<b>Note 43 – Hendelser etter balansedagen</b>	<b>75</b>

---

# NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

---

## Generell informasjon

Sparebank 68° Nord tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken er lokalisert på den 68. breddegrad og har 7 kontorer lokalisert til Ballangen, Narvik, Bogen, Harstad, Sortland, Svolvær og Leknes. Sparebank 68° Nord er en egenkapitalbevisbank notert på EuroNext Growth.

## Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med forskrift om årsregnskap for banker mv § 1-4 (2) b) i samsvar med IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU, med mindre annet følger av forskriften. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har banken valgt å regnskapsføre utbytte i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

## Konsolidering

Sparebank 68° Nord har ikke utarbeidet konsernregnskap.

Banken har to datterselskaper:

Bogen Servicebygg AS, org.nr 979 922 035

Storgata 9 AS, org.nr 911 924 986

Utgangspunktet etter IFRS10 er at datterselskaper skal konsolideres. Datterselskaper som alene eller sammen med andre er uvesentlig kan unnlates fra konsolidering også etter IFRS. Det er for 2024 vurdert slik at konsolidering ikke er nødvendig.

## Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020. For periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen kroner, med mindre annet er spesifikt angitt.

## Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet, med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet, inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjement som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjement som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Sparebank 68° Nord beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring, benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring, korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter. Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost, og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester, og her skjer resultatføringen når tjenestene er levert. Utbytte fra investeringer resultatføres på det tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

## Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all, eller tilnærmet all, risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

## Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost (AC)
- Virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI)
- Virkelig verdi med verdiendringer over (ordinært) resultat (FVTPL)

Finansielle forpliktelser klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost (AC)
- Virkelig verdi med verdiendringer over (ordinært) resultat (FVTPL)

IFRS 9 regulerer at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende og fast rente er klassifisert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom som har en belåningsgrad under 75 % til Verd Boligkreditt AS.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet i henhold til forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer klassifiseres til virkelig verdi, noen over resultatet og noen over utvidet resultat. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder samt rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

## Finansielle instrumenter - måling

### Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller.

Observerbare markedspriser for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller benyttes i den grad disse er tilgjengelige. Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

### **Måling til amortisert kost**

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og tilhørende inntekter og kostnader beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente, inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

### **Måling av finansielle garantier**

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien, med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer, og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

### **Nedskrivning av finansielle eiendeler**

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet vil ved førstegangsinnregning få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

### **Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi**

Realiserte gevinster og tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas som driftsinntekter i regnskapet i den perioden de oppstår.

### **Valuta**

Presentasjonsvaluta er norske kroner. Dette er også bankens funksjonelle valuta. Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

## Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter/skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

## Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %).

## Skatt

Skattekostnaden består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld samt på eventuelt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre seg skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil banken redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at den kan nyttiggjøre seg den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventede fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet forventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak for fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

## Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Alle bankens ansatte har en innskuddsbasert ordning. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskaper. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres under «Lønn og andre personalkostnader». AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

## Fondsobligasjonslån

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter tilfredsstillende ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse, og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som reduksjon i skattekostnad. Bankens har i 2024 innfridd fondsobligasjonslån, og har ingen slike lån per 31.12.24.

## Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle, investerings- og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld, ansvarlige lån og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank samt fordringer på øvrige kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid.

## NOTE 2 – KREDITTRISIKO

---

### Definisjon av mislighold

Banken har vedtatt retningslinjer for identifisering av misligholdte engasjementer.

Et engasjement anses som misligholdt dersom:

- Eksponeringer/låntakere er i restanse med et beløp, som overstiger både en absolutt og en relativ grenseverdi i 90 påfølgende kalenderdager.
- Lånetakeren er registrert med UTP (Unlikely To Pay) av banken.
- Eksponeringen/låntakeren er smittet av en annen eksponering/låntaker som er i mislighold etter de nevnte kriterier.
- Eksponeringen/låntakeren er fortsatt i karenperiode, som normalt er satt til 90 eller 365 dager, dersom det er registrert en kredittlempelse.

For både privatmarked (PM)- og bedriftsmarked (BM) -kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer. For PM-kunder er den absolutte grensen lik kr 1 000. For BM-kunder er den absolutte grensen lik kr 2 000.

### Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD beregnes av SDC og avhenger av type produkt. Engasjementene deles inn i tre hovedprodukter; lån, kreditter og rammer samt garantier. For lån benyttes fremtidige terminbeløp til å beregne EAD hvor det er summen av de neddiskonterte terminbeløpene som utgjør EAD. EAD avhenger av hvorvidt lånet er i steg 1 eller 2. EAD i steg 1 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter neste 12 måneder, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen om 12 måneder. EAD i steg 2 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter frem til forventet utløpsdato, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen ved lånets forventede utløp. For kreditter er EAD bestemt ut ifra benyttet kreditt, innvilget kreditt og tilhørende konverteringsfaktor på uutnyttet kreditt (innvilget kreditt – benyttet ramme). Ettersom konverteringsfaktoren på kredittprodukter er satt lik 1, vil tilhørende EAD alltid være lik innvilget kreditt. For garantier er EAD bestemt av garantirammen og tilhørende konverteringsfaktor. Konverteringsfaktoren for lånegarantier er lik 100 %, mens den er lik 50 % for betalingsgarantier, kontraktsgarantier og andre garantier.

### Tap ved mislighold (LGD)

Tap gitt mislighold (LGD) beregnes basert på historiske observerte tap som er samlet hos bankens dataleverandør, SDC. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

#### **Personkunder**

Kunder med sikkerhet i fast eiendom  
Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom  
Kunder uten registrert sikkerhet

#### **Bedriftskunder**

Kunder med sikkerhet  
Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

## Sannsynlighet for mislighold (PD)

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD12mnd). Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferds modell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på varighet av kundeforhold og påløpt tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen ved opprettelse av nytt kundeforhold og kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere, samt eksisterende kunder hvor kundeforholdet er kortere enn to måneder. Det vil kun bli benyttet adferdsmodell for eksisterende kunder hvor det har gått mer enn 13 måneder siden seneste generiske score. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes.

Generisk modell angir PD12mnd basert på offentlig informasjon. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerking.

Adferdsmodellen angir PD12mnd basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken og krever derfor en gitt tidshorison med kundedata før den trer i kraft.

Modellene er bygd slik at kunden vurderes etter en rekke variabler, for hver variabel får kunden poeng og jo høyere samlet poeng en kunde tilegnes jo lavere PD får kunden.

### Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som:  
 $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som  $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$  kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som  $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$  eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Videre er det i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

Konto er forbearance-markert i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.

Eiendelen har overtrekk på minimum 1 000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

### Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

Etter IFRS 9-standarden skal det tas høyde for flere mulige fremtidsscenarioer som kan påvirke tapene framover i tid. Det er ikke spesifisert en konkret tilnærming til dette utover at det skal gi et mest mulig forventningsrett resultat og at kostnad og kompleksitet i modelleringen må avveies mot den mulige forbedringen i presisjon. I SDC sin ECL-modell benyttes en makrofaktor som skal hensynta denne effekten (faktoren for forventninger til fremtiden (FtF)). Det har vist seg vanskelig å utvikle gode makromodeller som ivaretar kompleksiteten i makroøkonomien og effekten på tap i bankene. Lokalbank har for bankene utviklet en egen makromodell for å utlede en FtF-faktor for PM og BM. Modellen er regresjonsbasert og tar utgangspunkt i offentlige tilgjengelig informasjon om mislighold i norske banker tilbake til 1990 og benytter inputvariabler som arbeidsledighet, utlånsrente og rentebelastning.



Per 31.12.2024 er det lagt til grunn følgende senarioer:

- Alvorlig stress: 5 %
- Finanstilsynets basisscenario: 40 %
- Videreføring av dagens tilstand: 45 %
- Høykonjunktur: 10 %

Banken hadde i 2023 en tilleggsavsetning på 11,6 mnok. Avsetningen var lagt til steg 2. Tilleggsavsetningen var begrunnet i simuleringseffekt av økt makrofaktor og økning i LGD-gulv. Bankens portefølje innenfor «bygg og anlegg» ble i denne sammenhengen vurdert som spesielt risikoutsatt. I 2024 har banken ingen tilleggsavsetning, som begrunnes med at svakhetene i modellverket som medførte tilleggsavsetning i 2023 er utbedret.

### Nedskrivninger i steg 3

Banken har tett og tidlig oppfølging av potensielle problemlån for å identifisere og gjøre grep tidligst mulig. Dette innebærer hyppig gjennomgang av lister ved bl.a. overtrekk, restanser og eksterne hendelser.

Tapsgjennomganger gjøres minst kvartalsvis for å utarbeide forslag til nedskrivninger og konstateringer overfor styret. Ved disse anledningene gjennomgås ikke bare misligholdte og tapsutsatte engasjement, men også kunder som har utslag på en rekke objektive kriterier, eller er meldt inn på subjektiv vurdering. Ved beregning av nedskrivning i steg 3 skal både sikkerhetsverdi og sannsynlighet for mislighold vurderes i tre scenarioer, negativ/normal/positiv.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente. I tillegg til kvartalsvise tapsnotat har styret rutinemessig gjennomganger av de største engasjementene og ellers løpende gjennom behandling av kredittsaker. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

### Tapsutsatte engasjement

Dette er engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor banken på grunn av sin informasjon om låneforholdet har overført til steg 3.

### Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier. Se note 6 til 10 for vurdering av kredittrisiko.

### Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i 11 risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Se de underliggende tabellene for hhv PM- og BM området. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

### PD-modell – sannsynlighet for mislighold for de ulike risikoklasser (PM-kunder)

PD-verdi varierer ut fra hvilken risikoklasse kunde tildeles ut fra de verdier kunde scores ut fra. PD-verdi for de ulike risikoklasser fremkommer fra tabell nedenfor.

Risiko klasse	Risikogruppe	Misligholdssannsynlighet i % (PD) - Privat
1	Lav	0,0000 - 0,0799
2		0,0800 - 0,1599
3		0,1600 - 0,2299
4		0,2300 - 0,2499
5		0,2500 - 0,3099
6		0,3100 - 0,4999
7	Middels risiko	0,5000 - 0,9399
8		0,9400 - 2,9999
9	Høy risiko	3,0000 - 17,8699
10		17,8700 - 99,9999
11	Mislighold	Kunden er i mislighold

### PD-modell – sannsynlighet for mislighold for de ulike risikoklasser (BM-kunder)

PD-verdi varierer ut fra hvilken risikoklasse kunde tildeles ut fra de verdier kunde scores ut fra. PD-verdi for de ulike risikoklasser fremkommer fra tabell nedenfor.

Risiko klasse	Risikogruppe	Misligholdssannsynlighet i % (PD) - Bedrift
1	Lav	0,0000 - 0,1799
2		0,1800 - 0,3699
3		0,3700 - 0,4999
4	Middels risiko	0,5000 - 08399
5		0,8400 - 12099
6		1,2100 - 14599
7		1,4600 - 18699
8		1,8700 - 29999
9	Høy risiko	3,0000 - 9,5199
10		9,5200 - 99,9999
11	Mislighold	Kunden er i mislighold

## NOTE 3 – BRUK AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

---

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimaterne kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaterne og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

### Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig, i henhold til kredittpolicy. De største engasjementer har gjennomgang i bankens styre minimum årlig. Spesielt risikable engasjementer (høy RKL), samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis både for BM og PM. Lån gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, svak likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer. Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag i 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).

### Tilleggsavsetninger

I 2023 hadde banken tilleggsavsetning på kr 11,6 mill. Avsetningen var lagt til steg 2. Avsetningen var nødvendig for å dekke opp for risiko for finansiell ustabilitet som modellavsetningene ikke fult ut tok høyde for. Det var særlig knyttet til risiko for flere konkurser i bankens portefølje innenfor «bygg og anlegg» som ble vurdert spesielt utsatt. Gjennom 2024 har det blitt gjennomført endringer i modellen. Innføring av LGD gulv samt økende PD som gjør at modellen estimerer større tap som er i tråd med den makroøkonomiske bilde. Norsk økonomi har tålt den høye renten godt og banken har ikke opplevd en vesentlig økning i realiserte tap. De makroøkonomiske utsiktene sammen med endringene som er gjennomført i modellen medfører at det ikke er behov for tilleggsavsetninger i 2024.

Se note 13 for sensitivitetsberegning.

## NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Kapitaldekning morbank		Kons. kap.dekn. inkl. andel i samarb.gruppe	
	2024	2023	2024	2023
<i>(beløp i hele 1000 kr)</i>				
Grunnfond/sparebankens fond	949 188	879 266	838 259	766 802
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	17 934	17 804	18 098	18 027
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	0		0
Overkursfond	58 819	58 819	120 521	135 792
Utjevningfond	163 076	148 135	163 076	148 135
Annen egenkapital	800	800	800	800
Gavefond	29 673	19 262	29 673	19 262
Egenkapitalbevis	297 673	297 312	341 853	331 785
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 517 163</b>	<b>1 421 398</b>	<b>1 512 281</b>	<b>1 420 603</b>
Immaterielle eiendeler			-407	-396
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-957	-913	2 509	-1 079
Fradrag i ren kjernekapital	-102 414	-83 902	-47 034	-27 946
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1 413 792</b>	<b>1 336 584</b>	<b>1 467 350</b>	<b>1 391 181</b>
Fondsobligasjoner	0	10 000	12 879	18 809
Fradrag i kjernekapital				
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1 413 792</b>	<b>1 346 584</b>	<b>1 480 229</b>	<b>1 409 991</b>
Ansvarlige lån (tilleggskapital)	20 000	40 000	34 966	50 956
Fradrag i tilleggskapital	-269	-284	0	-284
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1 433 523</b>	<b>1 386 300</b>	<b>1 515 195</b>	<b>1 460 662</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>				
Stater			23	
Lokale og regionale myndigheter	26 739	23 723	33 889	37 604
Offentlige eide foretak			7	5
Institusjoner	43 022	36 781	50 502	50 560
Foretak	743 893	799 172	832 754	874 347
Massemarked	445 620		525 377	69 576
Engasjement med pantesikkerhet i fast eiendom	3 933 176	3 911 313	4 417 396	4 419 022
Forfalte engasjement	330 285	281 488	335 706	283 967
Høyrisiko-engasjement	26 482	20 562	26 482	20 562
Obligasjoner med fortrinnsrett	41 631	32 175	46 534	37 532
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	123 162	136 218	123 162	136 218
Andeler i verdipapirfond			72	48
Egenkapitalposisjoner	160 556	152 159	90 346	82 367
Øvrige engasjement	50 001	158 006	55 521	162 900
CVA-tillegg	355	274	8 837	17 725
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>5 924 922</b>	<b>5 551 871</b>	<b>6 546 608</b>	<b>6 192 434</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>604 206</b>	<b>509 752</b>	<b>621 087</b>	<b>523 767</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>6 529 128</b>	<b>6 061 623</b>	<b>7 167 695</b>	<b>6 716 201</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,96 %</b>	<b>22,87 %</b>	<b>21,14 %</b>	<b>21,75 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,65 %</b>	<b>22,21 %</b>	<b>20,65 %</b>	<b>20,99 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,65 %</b>	<b>22,05 %</b>	<b>20,47 %</b>	<b>20,71 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,50 %</b>	<b>11,39 %</b>	<b>10,47 %</b>	<b>10,29 %</b>
<b>Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen</b>	<b>53,88 %</b>	<b>51,64 %</b>		

## Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidsgrupper.

Sparebank 68° Nord hadde en samarbeidsavtale med Eika gruppen som utløp 31.12.2021. Samarbeidet med Eika Boligkreditt AS løper videre.

I tillegg ble det i 2021 inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt.

### Eierandeler som konsolideres:

Verd Boligkreditt AS	1,69 %
Eika Boligkreditt AS	0,93 %
Brage Finans AS	0,90 %

## NOTE 5 – RISIKOSTYRING

---

### Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer.

Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og risikokontroller, og overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene. Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

### Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater. Det er også kredittrisiko knyttet til off-balance poster som garantier, ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn til kunder. Kredittrisiko er bankens største risiko og består i hovedsak av netto utlån til kunder, kontanter og fordringer på sentralbanker og andre finansinstitusjoner samt finansielle instrumenter. Kredittrisiko for utlån, garantier og trekkfasiliteter er viktigst både målt mot volum og risikonivå. Kredittrisiko er nærmere beskrevet i note 2.

### Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut fra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra total kunder i bankens markedsområde. Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

## Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta- og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og risikoutvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse. Se note 15 og 16 for vurdering av markedsrisiko.

## Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

## Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

## Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliancepolicy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer. Aktiviteten på complianceområdet har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen antihvitvask og GDPR. Banken har iverksatt spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

## ESG-risiko (miljø-, sosial- og styringsrisiko)

Banken påvirkes av ESG faktorer direkte gjennom egen virksomhet eller indirekte primært gjennom bankens utlånsportefølje. ESG risiko defineres som risikoen for tap som følge av at bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av ESG faktorer. ESG risiko er en risikodriver for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko. ESG risiko er integrert i styringsdokumenter, rutiner og retningslinjer innenfor de nevnte risikokategoriene. Eksempelvis dokumenteres det i alle kredittsaker på bedriftsmarkedet at banken har vurdert låneprosjektets og lånesøkers klima- og miljøpåvirkning.

## NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

### Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i 11 risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 %. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i Note 2.

#### Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

#### Brutto utlån - totalt

2024				
Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	6 954 110	213 248	0	7 167 358
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	1 565 958	847 053	0	2 413 011
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	78 150	444 519		522 669
Misligholdt	2 787	2	331 526	334 315
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>8 601 006</b>	<b>1 504 822</b>	<b>331 526</b>	<b>10 437 354</b>
Nedskrivninger	3 143	29 524	51 031	83 698
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>8 597 862</b>	<b>1 475 298</b>	<b>280 495</b>	<b>10 353 656</b>

#### Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

#### Privatmarked

2024				
Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	5 688 916	175 824		5 864 740
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	602 068	331 002		933 069
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	21 738	210 732		232 471
Misligholdt	152	2	147 349	147 503
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>6 312 875</b>	<b>717 559</b>	<b>147 349</b>	<b>7 177 783</b>
Nedskrivninger	1 421	3 752	20 926	26 099
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>6 311 453</b>	<b>713 807</b>	<b>126 423</b>	<b>7 151 683</b>

#### Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

#### Bedriftsmarked

2024				
Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	1 265 194	37 424		1 302 618
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	963 890	516 052		1 479 942
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	56 412	233 787		290 199
Misligholdt	2 635	0	184 177	186 812
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2 288 131</b>	<b>787 263</b>	<b>184 177</b>	<b>3 259 571</b>
Nedskrivninger	1 722	25 772	30 105	57 599
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2 286 409</b>	<b>761 491</b>	<b>154 072</b>	<b>3 201 973</b>

#### Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet

#### Ubenyttede kreditter og garantier - totalt

2024				
Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	311 965	5 143		317 108
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	53 658	5 580		59 238
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	900	3 650		4 550
Misligholdt	1 015		23 405	24 420
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>367 538</b>	<b>14 373</b>	<b>23 405</b>	<b>405 316</b>
Nedskrivninger	393	1 712	5 552	7 657
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>367 145</b>	<b>12 661</b>	<b>17 853</b>	<b>397 659</b>

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Brutto utlån - totalt**
**2023**

Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	6 325 320	69 048	0	6 394 368
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	2 017 477	618 530	0	2 636 008
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	225 624	496 279	0	721 903
Misligholdt	0	0	308 855	308 855
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>8 568 422</b>	<b>1 183 858</b>	<b>308 855</b>	<b>10 061 134</b>
Nedskrivninger	6 247	22 942	45 740	74 929
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>8 562 174</b>	<b>1 160 916</b>	<b>263 115 0</b>	<b>9 986 205</b>

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Privatmarkedet**
**2023**

Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	5 270 014	64 010	0	5 334 025
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	790 039	191 772	0	981 811
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	46 205	289 306	0	335 512
Misligholdt	0	0	135 827	135 827
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>6 106 259</b>	<b>545 089</b>	<b>135 827</b>	<b>6 787 174</b>
Nedskrivninger	1 052	2 416	20 581	24 049
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>6 105 207</b>	<b>542 672</b>	<b>115 246</b>	<b>6 763 125</b>

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Bedriftsmarkedet**
**2023**

Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	1 055 306	5 037	0	1 060 344
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	1 227 438	426 759	0	1 654 197
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	179 419	206 973	0	386 392
Misligholdt	0	0	173 028	173 028
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2 462 163</b>	<b>638 769</b>	<b>173 028</b>	<b>3 273 960</b>
Nedskrivninger	5 196	20 525	25 159	50 880
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2 456 968</b>	<b>618 244</b>	<b>147 869 0</b>	<b>3 223 080</b>

**Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Ubenyttede kreditter og garantier - totalt**
**2023**

Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	221 426	4 805	0	226 231
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	59 911	26 409	0	86 320
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	815	3 298	0	4 113
Misligholdt	0	0	8 985	8 985
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>282 152</b>	<b>34 512</b>	<b>8 985</b>	<b>325 648</b>
Nedskrivninger	308	245	291	844
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>281 844</b>	<b>34 267</b>	<b>8 693</b>	<b>326 492</b>



## NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

<b>Utlån fordelt på fordringstyper</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Kasse-, drifts- og brukskreditter	308 788	296 368
Byggelån	62 606	116 499
Nedbetalingslån	10 065 959	9 648 267
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>10 437 353</b>	<b>10 061 134</b>
Nedskrivning steg 1	-3 144	-6 247
Nedskrivning steg 2	-29 524	-22 942
Nedskrivning steg 3	-51 031	-45 740
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>10 353 655</b>	<b>9 986 205</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	808 517	1 047 816
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	504 229	305 758
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS og Verd Boligkreditt</b>	<b>11 666 402</b>	<b>11 339 778</b>
<b>Brutto utlån fordelt på geografi</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Harstad med nabokommuner	2 493 598	2 493 304
Ofoten	2 205 228	2 037 630
Lofoten	2 843 365	2 851 257
Vesterålen	1 123 236	1 094 793
Tromsø	337 834	311 455
Oslo	453 872	398 729
Landet for øvrig	979 661	870 981
Utlandet	559	2 985
<b>Sum</b>	<b>10 437 353</b>	<b>10 061 134</b>

## NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	147 885	20 926	126 959
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	14 128	2 626	11 502
Industri	2 797	2 313	484
Elektrisitet, gass, damp, vann	0	0	0
Bygg og anlegg	58 586	10 057	48 529
Varehandel	1 036	200	836
Eiendomsdrift/-omsetning	69 241	7 768	61 473
Øvrige næringer	37 849	7 141	30 708
<b>Sum</b>	<b>331 522</b>	<b>51 031</b>	<b>280 491</b>

Banken har pr 31.12.2024 13,4 mill. kr i utlån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall i 2023 var 10,7 mill.

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	135 827	20 581	115 246
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	14 577	1 623	12 954
Industri	4 008	2 522	1 486
Elektrisitet, gass, damp, vann	0	0	0
Bygg og anlegg	99 846	14 972	84 874
Varehandel	1 674	75	1 599
Eiendomsdrift/-omsetning	30 155	808	29 348
Øvrige næringer	22 768	5 161	17 608
<b>Sum</b>	<b>308 855</b>	<b>45 740</b>	<b>263 115</b>

Kredittforringede engasjement	2024	2023
Brutto misligholdte engasjement - over 90 dager	110 862	129 049
Nedskrivning steg 3	24 591	22 660
<b>Netto misligholdte engasjement</b>	<b>86 271</b>	<b>106 389</b>
Andre kredittforringede engasjement	220 660	179 807
Nedskrivning steg 3	26 440	23 080
<b>Netto kredittforringede, ikke misligholdte engasjement</b>	<b>194 220</b>	<b>156 727</b>
<b>Netto misligholdt og kredittforringede engasjement</b>	<b>280 491</b>	<b>263 116</b>

### Kredittforringede engasjement fordelt etter sikkerheter

Sikkerhetskategori	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	184 520	55,7 %	190 226	61,6 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	124 478	37,5 %	97 912	31,7 %
Utlån til offentlig sektor	20 034	6,0 %	19 685	6,4 %
Utlån uten sikkerhet	2 490	0,8 %	1 032	0,3 %
<b>Sum kredittforringede engasjement</b>	<b>331 522</b>	<b>100,0 %</b>	<b>308 855</b>	<b>100,0 %</b>

## NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringede eng.	Sikkerhet for forfalte eng. over 90 dager	Sikkerhet for andre kredittforringede eng.
<b>2024</b>										
Privatmarkedet	6 870 795	197 306	24 268	11 164	21 936	52 314	306 988	147 503	33 079	151 400
Bedriftsmarkedet	3 083 924	98 922	40 336	8 318	3 158	24 913	175 647	186 812	70 885	87 265
<b>Totalt</b>	<b>9 954 719</b>	<b>296 228</b>	<b>64 604</b>	<b>19 482</b>	<b>25 094</b>	<b>77 227</b>	<b>482 635</b>	<b>334 315</b>	<b>103 964</b>	<b>238 664</b>
<b>2023</b>										
Privatmarkedet	6 581 876	133 733	12 227	19 061	19 615	20 663	205 298	135 827	49 164	113 284
Bedriftsmarkedet	3 153 363	37 448	23 133	35 758	20 734	3 525	120 597	173 028	73 209	94 824
<b>Totalt</b>	<b>9 735 239</b>	<b>171 180</b>	<b>35 359</b>	<b>54 819</b>	<b>40 349</b>	<b>24 188</b>	<b>325 896</b>	<b>308 855</b>	<b>122 373</b>	<b>208 108</b>

## NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2024	Brutto utlån	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Uben. kreditter	Garan- tier	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Maks kreditt- eksponering
<i>Tall i hele 1000 kr</i>										
<b>Personmarkedet</b>	<b>7 177 782</b>	<b>-1 421</b>	<b>-3 736</b>	<b>-20 926</b>	<b>119 797</b>	<b>13 595</b>	<b>-74</b>	<b>-16</b>	<b>0</b>	<b>7 285 001</b>
<b>Bedriftsmarkedet:</b>										
Primærnæringer	522 553	-233	-7 353	-2 626	9 547	-	-5	-1 554	-77	520 251
Industri	56 850	-26	-443	-2 313	6 587	22 646	-2	-51	-5 467	77 780
Elektrisitet, gass, damp, vann	2 265	-1	-	-	50	-	-0	-	-	2 315
Bygg og anlegg	321 988	-138	-1 683	-10 057	105 505	15 410	-40	-7	-8	430 969
Varehandel	103 099	-57	-374	-200	20 288	6 416	-11	-20	-	129 142
Eiendomsdrift/-omsetning	1 663 632	-855	-12 476	-7 768	20 288	1 041	-14	-38	-	1 663 810
Øvrige næringer	589 184	-412	-3 458	-7 141	47 879	19 461	-247	-25	-	645 241
<b>Sum bedriftsmarkedet</b>	<b>3 259 571</b>	<b>-1 722</b>	<b>-25 788</b>	<b>-30 105</b>	<b>210 144</b>	<b>64 973</b>	<b>-319</b>	<b>-1 695</b>	<b>-5 552</b>	<b>3 469 509</b>
<b>Sum eksponering</b>	<b>10 437 353</b>	<b>-3 143</b>	<b>-29 524</b>	<b>-51 031</b>	<b>329 941</b>	<b>78 568</b>	<b>-393</b>	<b>-1 711</b>	<b>-5 552</b>	<b>10 754 510</b>

2023	Brutto utlån	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Uben. kreditter	Garan- tier	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Maks kreditt- eksponering
<i>Tall i hele 1000 kr</i>										
<b>Personmarkedet</b>	<b>6 787 174</b>	<b>-1 052</b>	<b>-1 418</b>	<b>-20 581</b>	<b>112 446</b>	<b>21 836</b>	<b>-18</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>6 898 390</b>
<b>Bedriftsmarkedet:</b>										
Primærnæringer	546 762	-5 081	-1 985	-1 623	9 135	0	-31	-85	-12	547 080
Industri	53 039	-490	-10 628	-2 522	8 048	23 646	-61	-3	0	71 029
Elektrisitet, gass, damp, vann	2 582	-1	0	0	0	0	0	0	0	2 581
Bygg og anlegg	317 453	-385	-1 768	-14 972	28 761	25 176	-18	-43	-16	354 191
Varehandel	77 009	-55	-200	-75	15 551	6 703	-12	-32	0	98 889
Eiendomsdrift/-omsetning	1 501 414	-1 482	-3 670	-808	10 993	972	-14	-25	0	1 507 380
Øvrige næringer	775 700	2 299	-3 273	-5 161	53 748	19 111	-154	-59	-264	841 948
<b>Sum bedriftsmarkedet</b>	<b>3 273 959</b>	<b>-5 196</b>	<b>-21 524</b>	<b>-25 159</b>	<b>126 236</b>	<b>75 608</b>	<b>-290</b>	<b>-246</b>	<b>-291</b>	<b>3 423 098</b>
<b>Sum eksponering</b>	<b>10 061 134</b>	<b>-6 247</b>	<b>-22 941</b>	<b>-45 740</b>	<b>238 683</b>	<b>97 444</b>	<b>-308</b>	<b>-245</b>	<b>-291</b>	<b>10 321 488</b>

## NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 052	2 416	20 317	23 785
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	90	-457	-3 564	-3 931
Overføringer til steg 2	-154	1 945	-263	1 529
Overføringer til steg 3	-55	-296	6 546	6 195
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	57	0	1 685	1 742
Utlån som er fraregnet i perioden	-261	-391	-6 707	-7 360
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-17	613	1 580	2 176
Andre justeringer	710	-78	1 332	1 965
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>1 421</b>	<b>3 752</b>	<b>20 926</b>	<b>26 100</b>

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	6 106 566	545 496	135 113	6 787 174
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	221 622	-189 964	-31 658	0
Overføringer til steg 2	-381 231	383 103	-1 872	0
Overføringer til steg 3	-15 379	-40 189	55 567	0
Nye utlån utbetalt	1 956 209	180 729	13 862	2 150 800
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 574 913	-161 616	-23 664	-1 760 193
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>6 312 874</b>	<b>717 559</b>	<b>147 349</b>	<b>7 177 782</b>

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	5 195	20 525	25 423	51 144
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	176	-1 968	-47	-1 839
Overføringer til steg 2	-1 020	13 360	-126	12 215
Overføringer til steg 3	-28	-1 399	7 791	6 364
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	188	7 855	1 682	9 725
Utlån som er fraregnet i perioden	-4 463	1 933	-12 744	-15 274
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5 592	5 656	7 691	7 755
Andre justeringer	7 265	-20 191	436	-12 490
Økte nedskr., utover de modellberegnete				0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>1 722</b>	<b>25 771</b>	<b>30 105</b>	<b>57 599</b>

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2 468 205	640 847	164 907	3 273 959
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	170 053	-169 510	-543	0
Overføringer til steg 2	-452 271	456 598	-4 327	0
Overføringer til steg 3	-8 571	-39 234	47 805	0
Nye utlån utbetalt	922 316	45 974	4 187	972 477
Utlån som er fraregnet i perioden	-811 600	-147 411	-27 853	-986 865
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>2 288 132</b>	<b>787 263</b>	<b>184 177</b>	<b>3 259 571</b>

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	308	245	28	580
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	12	-100	0	-88
Overføringer til steg 2	-17	1 540	-12	1 511
Overføringer til steg 3	-48	-11	5 467	5 408
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	31	43	0	75
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-59	-118	-8	-186
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-43	110	1	68
Andre justeringer	209	3	77	289
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2024</b>	<b>393</b>	<b>1 712</b>	<b>5 552</b>	<b>7 657</b>

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto eksponering pr. 01.01.2024	282 153	34 512	8 985	325 649
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	11 716	-11 197	-519	0
Overføringer til steg 2	-5 935	6 004	-1 464	-1 396
Overføringer til steg 3	-19 140	-1 464	20 604	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	239 426	4 506	2 000	245 932
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-140 681	-17 987	-6 201	-164 869
<b>Brutto eksponering pr. 31.12.2024</b>	<b>367 538</b>	<b>14 373</b>	<b>23 405</b>	<b>405 316</b>

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalanseposter</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	6 555	23 186	45 767	75 509
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	278	-2 525	-3 611	-5 859
Overføringer til steg 2	-1 190	16 845	-401	15 254
Overføringer til steg 3	-132	-1 706	19 804	17 967
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	245	7 856	3 367	11 467
Utlån som er fraregnet i perioden	-4 724	1 542	-19 451	-22 634
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5 652	6 379	9 272	9 999
Andre justeringer	8 185	-20 266	1 845	-10 237
Økte nedskr., utover de modellberegnete	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	31	43	0	75
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-59	-118	-8	-186
<b>Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.12.2024</b>	<b>3 536</b>	<b>31 235</b>	<b>56 584</b>	<b>91 355</b>

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2024	8 856 924	1 220 854	309 005	10 386 783
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	403 391	-370 671	-32 720	0
Overføringer til steg 2	-839 437	845 705	-7 664	-1 396
Overføringer til steg 3	-43 090	-80 888	123 977	0
Nye utlån utbetalt	2 878 525	226 703	18 050	3 123 277
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 386 514	-309 028	-51 517	-2 747 058
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	239 426	4 506	2 000	245 932
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-140 681	-17 987	-6 201	-164 869
<b>Akkumulert brutto eksponering pr. 31.12.2024</b>	<b>8 968 544</b>	<b>1 519 195</b>	<b>354 931</b>	<b>10 842 669</b>

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	2024	2023
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	45 740	26 430
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6 328	10 553
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	18 289	22 470
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskr. fra tidligere perioder	-15 820	-9 377
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	-3 506	-4 335
<b>Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden</b>	<b>51 031</b>	<b>45 740</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2024	2023
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-3 145	-597
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån	8 242	468
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån	2 054	17 876
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskr. for	3 506	4 335
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskr. for	277	491
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån	0	0
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-499	-557
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	5 401	-1 383
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>15 836</b>	<b>20 634</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 070	2 190	13 312	16 572
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	116	-684	-835	-1 403
Overføringer til steg 2	-103	603	-117	382
Overføringer til steg 3	-182	-110	9 152	8 859
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	-24	3	256	236
Utlån som er fraregnet i perioden	-218	-787	-3 342	-4 346
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	-11	1 861	1 847
Andre justeringer	397	1 212	294	1 903
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>1 052</b>	<b>2 417</b>	<b>20 581</b>	<b>24 050</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	5 798 506	721 601	99 119	6 619 226
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	286 179	-274 361	-11 818	0
Overføringer til steg 2	-223 438	225 437	-1 998	0
Overføringer til steg 3	-21 416	-26 507	47 923	0
Nye utlån utbetalt	1 857 703	108 087	11 766	1 977 556
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 591 275	-209 168	-9 165	-1 809 608
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>6 106 259</b>	<b>545 089</b>	<b>135 827</b>	<b>6 787 174</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	4 019	18 862	13 117	35 998
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	64	-398	-195	-529
Overføringer til steg 2	-485	3 288	0	2 803
Overføringer til steg 3	-493	-1 127	11 780	10 160
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1 024	575	196	1 794
Utlån som er fraregnet i perioden	2 881	-2 578	-5 948	-5 645
Konstaterte tap	-459	1 368	5 970	6 879
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1 354	535	240	-580
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>5 196</b>	<b>20 525</b>	<b>25 159</b>	<b>50 880</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2 410 866	517 265	97 215	3 025 346
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	283 323	-279 611	-3 712	0
Overføringer til steg 2	-270 668	271 145	-477	0
Overføringer til steg 3	-34 161	-40 309	74 470	0
Nye utlån utbetalt	997 384	112 307	22 278	1 131 968
Utlån som er fraregnet i perioden	-924 581	57 972	-16 745	-883 353
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>2 462 163</b>	<b>638 769</b>	<b>173 028</b>	<b>3 273 961</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	354	556	1 393	2 304
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	21	-180	0	-160
Overføringer til steg 2	-22	80	0	58
Overføringer til steg 3	-53	-21	12	-62
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	38	31	0	69
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-67	-341	-1 122	-1 531
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-13	30	0	17
Andre justeringer	50	90	8	148
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>308</b>	<b>245</b>	<b>292</b>	<b>844</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	305 666	51 271	4 298	361 235
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	4 024	-3 697	-327	0
Overføringer til steg 2	-12 370	12 387	-752	-736
Overføringer til steg 3	-3 240	-752	-2 570	-6 562
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	59 524	2 127	4 440	66 091
Engasjement som er fraregnet i perioden	-71 451	-26 824	3 896	-94 379
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021</b>	<b>282 153</b>	<b>34 512</b>	<b>8 985</b>	<b>325 649</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	5 442	21 609	27 823	54 873
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	201	-1 262	-1 030	-2 091
Overføringer til steg 2	-611	3 971	-117	3 243
Overføringer til steg 3	-728	-1 257	20 944	18 958
Nedskrivninger på nye eller økte utlån utbetalt i året	1 000	578	452	2 030
Utlån som er fraregnet i perioden	2 663	-3 365	-9 290	-9 991
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-472	1 398	5 970	6 895
Andre justeringer	-1 308	614	2 109	1 415
Økte nedskr., utover de modellberegnete	397	1 212	294	1 903
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	38	31	0	69
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-67	-341	-1 122	-1 531
<b>Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>6 556</b>	<b>23 186</b>	<b>46 032</b>	<b>75 774</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2023	8 515 038	1 290 137	200 631	10 005 807
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	573 526	-557 670	-15 856	0
Overføringer til steg 2	-506 476	508 968	-3 228	-736
Overføringer til steg 3	-58 817	-67 569	119 823	-6 562
Nye utlån utbetalt	2 855 087	220 394	34 043	3 109 524
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 515 856	-151 196	-25 910	-2 692 962
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	59 524	2 127	4 440	66 091
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-71 451	-26 824	3 896	-94 379
<b>Akkumulert brutto eksponering pr. 31.12.2023</b>	<b>8 850 575</b>	<b>1 218 369</b>	<b>317 840</b>	<b>10 386 784</b>

## NOTE 12 – STORE ENGASJEMENTER

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 7,25 % av brutto engasjement. Banken har to konsoliderte kredittengasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs at engasjementene utgjør mer enn 10,0 % av bankens netto kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	775 258	708 452
Totalt brutto engasjement	10 437 353	10 061 134
<b>i % av brutto engasjement</b>	<b>7,43 %</b>	<b>7,04 %</b>
Netto kjernekapital	1 413 792	1 346 584
<b>i % av netto kjernekapital</b>	<b>54,84 %</b>	<b>52,61 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>10,21 %</b>	<b>10,41 %</b>

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder (før nedskrivning), ubenyttede kredittrommer og garantiansvar. Engasjementsbeløpet er før risikovekting og sikkerheter.



## NOTE 13 – SENSITIVITET

### Beskrivelse av scenarioene

#### Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

#### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

#### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Dette til forskjell fra basisscenarioet der beregningsperioden for steg 1 er 1 år, og beregningsperioden for steg 2 er forventet gjenværende løpetid.

#### Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet reberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

#### Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet reberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
År 2024					
Steg 1	3 536	3 201	2 963	3 271	2 935
Steg 2	31 235	34 286	46 962	34 788	26 828

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
År 2023					
Steg 1	6 555	5 524	10 559	4 746	9 000
Steg 2	23 186	7 229	10 640	22 230	14 848

## NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 områder som har innvirkning på bankens likviditetsrisiko;

### 1. BALANSESTRUKTUR:

Banken har liten forskjell i omløpshastighet og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

### 2. LIKVIDITETEN I MARKEDET:

Denne er vurdert til god.

### 3. KREDITTVERDIGHET:

Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin «skygge-rating». Viktige elementer i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

Banken har en kredittramme på kr 300 mill. i vår oppgjørspartner, DNB. Vi har innskudd i Norges Bank på kr 63 mill., og deponerte verdipapirer hos Norges Bank på kr 515 mill.

2024							Uten	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	løpetid	Totalt	
Konter og kontantekvivalenter						75 273	75 273	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						675 971	675 971	
Netto utlån til og fordringer på kunder	10 135	29 848	86 347	657 494	9 529 765	40 066	10 353 655	
Obligasjoner, sertifikat og lignende	-	32 133	56 454	635 675	1 032	-	725 294	
Finansielle derivater						64	64	
Øvrige eiendeler						287 713	287 713	
<b>Sum eiendeler</b>	<b>10 135</b>	<b>61 981</b>	<b>142 801</b>	<b>1 293 169</b>	<b>9 530 797</b>	<b>1 079 087</b>	<b>12 117 970</b>	
Gjeld til kredittinstitusjoner		101 053				12 859	113 912	
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 326 285	2 568 304	52 543				7 947 132	
Obligasjonsgjeld		22 027	462 082	1 892 100			2 376 209	
Finansielle derivater		463					463	
Øvrig gjeld						107 009	107 009	
Ansvarlig lånekapital						20 170	20 170	
<b>Sum gjeld</b>	<b>5 326 285</b>	<b>2 691 847</b>	<b>514 625</b>	<b>1 892 100</b>	<b>0</b>	<b>140 038</b>	<b>10 564 895</b>	
<b>Netto</b>	<b>-5 316 150</b>	<b>-2 629 866</b>	<b>-371 824</b>	<b>-598 931</b>	<b>9 530 797</b>	<b>939 049</b>	<b>1 553 075</b>	

2023							Uten	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	løpetid	Totalt	
Konter og kontantekvivalenter						72 806	72 806	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						721 491	721 491	
Netto utlån til og fordringer på kunder	9 667	55 867	85 539	593 933	9 194 305	46 894	9 986 205	
Obligasjoner, sertifikat og lignende		28 127	30 174	630 891	1 031		690 222	
Finansielle derivater						12	12	
Øvrige eiendeler						268 244	268 244	
<b>Sum eiendeler</b>	<b>9 667</b>	<b>83 994</b>	<b>115 713</b>	<b>1 224 824</b>	<b>9 195 336</b>	<b>1 109 446</b>	<b>11 738 979</b>	
Gjeld til kredittinstitusjoner			80 702			15 095	95 796	
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 111 513	2 524 183	50 000				7 685 696	
Obligasjonsgjeld		130 202	366 501	1 668 813	200 421		2 365 937	
Finansielle derivater		370					370	
Øvrig gjeld						83 487	83 487	
Ansvarlig lånekapital						40 382	40 382	
<b>Sum gjeld</b>	<b>5 111 513</b>	<b>2 654 755</b>	<b>497 203</b>	<b>1 668 813</b>	<b>200 421</b>	<b>138 964</b>	<b>10 271 669</b>	
<b>Netto</b>	<b>-5 101 846</b>	<b>-2 570 761</b>	<b>-381 490</b>	<b>-443 990</b>	<b>8 994 915</b>	<b>970 482</b>	<b>1 467 311</b>	

## NOTE 15 – VALUTARISIKO

---

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta er kontanter i valuta, som selges til bankens kunder i form av reisevaluta. Risiko for valutatap knyttet til valutabeholdning 31.12.2024 ansees å være uvesentlig. Sparebank 68° Nord har ikke valutalån på egen balanse eller åpne terminhandler per 31.12.2024.

Banken mottar månedlige fakturaer fra vår danske datasentral (Skandinavisk Data Center – SDC) i danske kroner.

Det blir ikke inngått noen form for terminkontrakter på danske kroner, valutakursen på betalingstidspunktet legges derfor til grunn ved bokføringen av fakturaene i bankens regnskap. Totalt utgjør disse fakturaene ca. kr 13,1 mill. danske kroner i 2024.

Aksjer i utenlandsk valuta: SDC, Visa C-aksjer + VN Norge Forvaltning AS utgjør kr 29,480 mill.

## NOTE 16 – KURSRISIKO

---

Kursrisiko på verdipapirer er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner, sertifikater og egenkapitalpapirer banken har investert i. Banken har etablert rammer for slike typer investeringer. Investeringer ut over rammene skal godkjennes av bankens styre.

Se note 26, 27 og 28 for endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer.

## NOTE 17 – RENTERISIKO

### Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er resultatet av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivside ikke er sammenfallende.

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette medfører en begrenset eksponering mot endringer i markedsrentene.

Banken hadde pr 31.12.2024 gitt utlån til kunder med fastrente for totalt kr 931,7 mill. mens mottatte innskudd fra kunder med fastrente utgjorde kr 396,5 mill. Banken har også to fastrenteobligasjonslån på til sammen kr 300 mill.

Post i balansen pr 31.12.2024	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	63 050					12 224	75 273
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	670 871					5100	675 971
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 319 889	6 166 273	86 835	779 310	1348		10 353 655
Obligasjoner, sertifikater og lignende	185 906	539 388					725 294
Finansielle derivater	64						64
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						287 713	287 713
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4 239 780</b>	<b>6 705 661</b>	<b>86 835</b>	<b>779 310</b>	<b>1 348</b>	<b>305 037</b>	<b>12 117 970</b>
-herav i utanlandsk valuta							0
Gjeld til kredittinstitusjoner	12 859	101 053					113 912
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 669 998		277 134				7 947 132
Obligasjonsgjeld		2 376 209					2 376 209
Finansielle derivater						463	463
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						107 009	107 009
Ansvarlig lånekapital		20 170					20 170
<b>Sum gjeld</b>	<b>7 682 857</b>	<b>2 497 432</b>	<b>277 134</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107 472</b>	<b>10 564 895</b>
- herav i utanlandsk valuta							0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>-3 443 077</b>	<b>4 208 229</b>	<b>-190 299</b>	<b>779 310</b>	<b>1 348</b>	<b>197 565</b>	<b>1 553 075</b>

Post i balansen pr 31.12.2023	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	60 608					12 198	72 806
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	716 391					5 100	721 491
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 185 438	6 134 682	95 954	568 738	1 393		9 986 205
Obligasjoner, sertifikater og lignende	190 636	499 586					690 222
Finansielle derivater	12						12
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						268 244	268 244
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4 153 084</b>	<b>6 634 268</b>	<b>95 954</b>	<b>568 738</b>	<b>1 393</b>	<b>285 542</b>	<b>11 738 979</b>
-herav i utanlandsk valuta							0
Gjeld til kredittinstitusjoner	15 095	80 702					95 797
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 528 668		154 875			2 153	7 685 696
Obligasjonsgjeld		2 215 937		150 000			2 365 937
Finansielle derivater						370	370
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						83 487	83 487
Ansvarlig lånekapital		40 382					40 382
<b>Sum gjeld</b>	<b>7 543 763</b>	<b>2 337 021</b>	<b>154 875</b>	<b>150 000</b>	<b>0</b>	<b>86 010</b>	<b>10 271 669</b>
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>-3 390 679</b>	<b>4 297 247</b>	<b>-58 921</b>	<b>418 738</b>	<b>1 393</b>	<b>199 532</b>	<b>1 467 311</b>

**Renterisiko pr. 31.12.2024**

<b>Eiendeler</b>	<b>Eksponering</b>	<b>Renteløpetid</b>	<b>Renterisiko ved 1% endring</b>
Utlån til kredittinstitusjoner - flytende rente	676	0,00	0,00
Utlån til kredittinstitusjoner - oppsigelse	0	0,09	0,00
Utlån til kunder - flytende rente	9 517	0,17	-15,86
Utlån til kunder - fast rente	920	2,35	-21,62
Rentebærende verdipapirer	725	0,25	-1,81
<b>Gjeld</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner - flytende rente	114	0,25	0,28
Innlån fra kredittinstitusjoner - oppsigelse	0	0,09	0,00
Innskudd fra kunder - flytende rente	7 530	0,17	12,55
Innskudd fra kunder - fast rente	417	0,51	2,13
Verdipapirgjeld (inkl ansvarlige lån og fondsobl.)	2 076	0,25	5,19
Ansvarlig lån	20	0,25	0,05
Fasrenteobligasjon	300	4,08	12,24
<b>Utenom balansen</b>			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	8	3,41	0,28
Renterisiko i derivater (passivasikring)	0	-	0,00
<b>Sum renterisiko</b>			<b>-6,58</b>

**AVTALT/SANNSYNLIG TIDSPUNKT FOR ENDRING AV RENTEBETINGELSER FOR HOVEDPOSTER I BALANSEN**

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

## NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINTEKTER

			Gj.snittlig rentesats*	Gj.snittlig rentesats*
	2024	2023	2024	2023
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>				
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	33 634	27 218	4,75 %	3,88 %
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	642 565	539 691	6,27 %	5,54 %
Renter og lign. inntekter av sertifikater, obl. og andre renteb. vpp (virkelig verdi)	37 576	31 023	5,32 %	4,57 %
Andre renteinntekter og lign. inntekter	274	343		
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>714 050</b>	<b>598 275</b>		

	2024	2023	2024	2023
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>				
Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	5 427	5 299	4,70 %	4,67 %
Renter og lign. kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder (amortisert kost)	259 683	197 189	3,30 %	2,58 %
Renter og lign. kostnader på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	133 185	100 666	5,68 %	4,79 %
Renter og lign. kostnader på ansvarlig lånekapital (amortisert kost)	2 727	3 583	7,47 %	6,58 %
Renter og lign. kostnader på fondsobligasjonskapital (amortisert kost)	0	0		
Andre rentekostnader og lign. kostnader	7 336	8 895		
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>408 358</b>	<b>315 632</b>		

<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>305 692</b>	<b>282 642</b>		
---	----------------	----------------	--	--

\*Gjennomsnittlig rentesats er beregnet for effektiv rente

	2024	2023
<b>Andre rentekostnader og lignende kostnader</b>		
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til innskuddsgarantifondet	4 142	5 929
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til krisetiltaksfondet	1 629	1 729
Rentekostnader skatteoppgjøret	189	51
<b>Sum andre rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>5 960</b>	<b>7 709</b>

## NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Banken har kun ett segment. Det foreligger ikke vesentlige forskjeller på risiko og avkastning knyttet til de produkter, tjenester og geografiske markeder banken opererer i. Dette er i samsvar med intern rapportering.

## NOTE 20 – SPESIFIKASJON PROVISJONSINNTEKTER, KOSTNADER, UTBYTTE, VERDIENDRINGER

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Garantiprovisjon	1 639	1 803
Formidlingsprovisjoner	2 142	1 517
Provisjoner fra boligkreditselskaper	7 796	7 965
Betalingsformidling	19 225	19 443
Verdipapirforvaltning	468	506
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	5 534	4 710
Andre provisjons- og gebyrinntekter	10 039	6 285
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>46 843</b>	<b>42 228</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	3 118	2 905
Andre gebyr- og provisjonskostnader	3 752	3 047
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>6 870</b>	<b>5 952</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	-64
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	869	1 899
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	6 617	1 109
Netto gevinst/tap på finansielle derivater		
Netto gevinst/tap på valuta	2 760	1 685
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>10 246</b>	<b>4 629</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Driftsinntekter faste eiendommer	382	116
Andre driftsinntekter	78	1 814
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>460</b>	<b>1 930</b>
<b>Utbytte</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 912	3 361
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>2 912</b>	<b>3 361</b>
<b>Sum netto andre driftsinntekter</b>	<b>53 590</b>	<b>46 196</b>

## NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

<b>Lønn og andre personalkostnader</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Lønn	48 994	46 420
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	10 728	9 818
Pensjoner	6 589	5 373
Sosiale kostnader	3 817	4 049
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>70 128</b>	<b>65 661</b>

2024	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjons- kostnad	Sum lønn m.v. 2024	Lån og sikk.still.
<b>Funksjon</b>						
Administrerende banksjef Hugo Thode Hansen	1 923		333	205	2 462	2 000
Banksjef næring og marked / NK - Frank Kulseng	1 307		303	165	1 775	3 312
CFO / Økonomisjef Kristine Schultz Vasseng, fom juni 2024	531		33	68	632	4 157
Banksjef privatmarked Line Isaksen	1 113		222	128	1 463	3 544
Banksjef økonomisk kriminalitet Unni Megård	1 115		71	128	1 314	47
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>5 988</b>	<b>0</b>	<b>963</b>	<b>695</b>	<b>7 645</b>	<b>13 060</b>
Styrets leder Rudi M Christensen		246	7		253	0
Styrets nestleder Anne Sissel Sand		171	0		171	1 997
Styremedlem Mats Nygaard Johnsen		139	0		139	6 269
Styremedlem Anett Ingeborg Kristensen		98	5		103	0
Styremedlem Jardar Jensen		103	0		103	0
Styremedlem ansatterepresentant Line Yvonne Størvold Hansen	690	105	87	48	930	4 128
Styremedlem ansatterepresentant Peder L. F. Spjeldet	769	108	73	55	1 005	1 860
<b>Sum styret</b>	<b>1 459</b>	<b>970</b>	<b>171</b>	<b>103</b>	<b>2 703</b>	<b>14 253</b>
Generalforsamlingens medlemmer		105			105	13 917
<b>Sum generalforsamlingen</b>	<b>0</b>	<b>105</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>105</b>	<b>13 917</b>

2023	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjons- kostnad	Sum lønn m.v. 2023	Lån og sikk.still.
<b>Funksjon</b>						
Administrerende banksjef Hugo Thode Hansen, fom mai 2023	1 278		159	128	1 564	2 000
Banksjef finans-og virksomhetsstyring Tore Karlsen	1 766		227	197	2 190	0
Lokalbanksjef Lofoten - Viseadministrerende banksjef Werner Martinsen	1 236		246	150	1 632	663
Lokalbanksjef Harstad - Banksjef næring Frank Kulseng	1 124		246	131	1 501	3 455
Banksjef privatmarked Line Isaksen	1 033		123	112	1 268	3 108
Banksjef kundesenter Unni Megård	1 029		72	121	1 222	62
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>7 467</b>	<b>0</b>	<b>1072</b>	<b>839</b>	<b>9 377</b>	<b>9 287</b>
Styrets leder Rudi M Christensen		247	12		259	0
Styrets nestleder Anne Sissel Sand		142	0		142	3 885
Styremedlem Mats Nygaard Johnsen		120	0		120	0
Styremedlem Astrid Mathiassen		129	0		129	0
Styremedlem Jardar Jensen		122	0		122	0
Styremedlem ansatterepresentant Line Yvonne Størvold Hansen	617	96	49	41	803	3 852
Styremedlem ansatterepresentant Thomas Elvebakk	554	81	75	51	760	4 961
<b>Sum styret</b>	<b>1 171</b>	<b>936</b>	<b>137</b>	<b>92</b>	<b>2 335</b>	<b>12 698</b>
Generalforsamlingens medlemmer		153			153	24 509
<b>Sum generalforsamlingen</b>	<b>0</b>	<b>153</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>153</b>	<b>24 509</b>

Leder i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 29.900,- pr år pluss kr 1.890,- pr møte.

Medlem i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 14.250,- pr år pluss kr 1.890,- pr. møte.

Dersom Sparebank 68° Nord går til oppsigelse av adm. banksjef har han rett til etterlønn i 12 måneder. Etterlønnen skal utbetales månedlig i like store beløp etter utløpet av oppsigelsestiden på 6 måneder.

Banken har ikke inngått avtaler med adm. banksjef eller medlemmer av styret vedrørende aksjeverdibasert betaling eller andre former for bonus. Det er heller ikke inngått slike avtaler med andre ansatte eller tillitsvalgte enn ovenfor nevnt. Det er inngått avtale med adm. banksjef og banksjef for finans og virksomhetsstyring om tilleggspensjon.

Bankens styre valgte ut fra oppnådde resultater og utbetale bonus for 2023. For 2023, utbetalt i 2024 utgjorde dette maks kr 36.000,- pr fast ansatt i stillinger som var omfattet av ordningen. Beløpet ble avkortet ved langtidsfravær.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Antall årsverk i banken pr. 31.12.	63,4	59,8
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	975	513



## Pensjonskostnader

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

AFP-ordningen er ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid frem til 67 år. AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetaksordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

En ansatt har en begrenset tilleggspensjon som løper frem til fylte 73 år. Pensjonen aktuarberegnes.

Pensjonskostnader	2024	2023
Innskuddsbasert pensjonsordning	4 613	3 771
Avtalefestet pensjonsordning (AFP)	879	797
Tilleggspensjoner	1 096	806
<b>Sum pensjonskostnader</b>	<b>6 589</b>	<b>5 373</b>

## NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2024	2023
Andre eksterne tjenester	17 160	13 256
Ekstern revisjon	1 372	1 515
Intern revisor	1 077	1 289
IT-kostnader	27 725	20 786
Leide lokaler	882	572
Eide lokaler	3 121	3 988
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	3 724	2 398
Reiser	1 250	994
Markedskostnader	8 665	7 896
Formuesskatt	3 100	
Andre driftskostnader	8 618	9 562
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>76 693</b>	<b>62 256</b>

### Honorarer til ekstern revisor (inkl mva)

Ordinært revisjonshonorar	1 135	1 291
Merarbeid revisjon	147	140
Konsulenthonorar	90	84
<b>Sum kostnader til ekstern revisjon</b>	<b>1 372</b>	<b>1 515</b>

## NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

---

**Døtre:**

- Bogen Servicebygg AS, org.nr. 979 922 035
- Storgata 9 AS, org.nr. 911 924 986

### **Bogen Servicebygg AS**

Bogen Servicebygg AS er et 100 % eid datterselskap og er et rent eiendomsforetak i Bogen. Banken har inngått leiekontrakt med Bogen Servicebygg AS om leie av lokale. Banken har i 2024 blitt fakturert med kr 790' i husleie og felleskost.

Se note 42 for behandling av leie iht. IFRS16.

### **Storgata 9 AS**

Storgata 9 AS er et 65% eid datterselskap og er et rent eiendomsforetak på Leknes. Banken har inngått leiekontrakt med Storgata 9 AS om leie av lokaler. Banken har i 2024 blitt fakturert med kr 1.136' i husleie og felleskost.

Se note 42 for behandling av leie iht. IFRS16.

## NOTE 24 – SKATTER

<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Resultat før skattekostnad	189 298	173 239
Permanente forskjeller	-6 642	-8 978
Endring i midlertidige forskjeller	-19 282	-5 123
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>163 374</b>	<b>159 138</b>
<b>Betalbar inntektsskatt (25%)</b>	<b>40 844</b>	<b>39 785</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	40 844	39 785
Endring utsatt skatt over resultatet	4 198	1 281
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	3 195	4 447
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>48 236</b>	<b>45 513</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>189 298</b>	<b>173 239</b>
25% skatt av resultat før skattekostnad	46 703	43 310
25% skatt av permanente forskjeller	-1 661	-2 245
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	3 195	4 447
<b>Skattekostnad</b>	<b>48 237</b>	<b>45 512</b>
Effektiv skattesats (%)	25,48 %	26,27 %
<b>Endring balanseført utsatt skattefordel</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Balanseført utsatt skattefordel 31.12. forrige år	-6 591	-7 872
Resultatført utsatt skatt i perioden	4 198	1 281
<b>Balanseført utsatt skattefordel 31.12.</b>	<b>-2 393</b>	<b>-6 591</b>
<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>01.01.2024</b>
Driftsmidler	-16 022	-13 424
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	6 816	2 648
Andre forskjeller	458	-14 550
Balanseførte leieavtaler	-686	-788
Pensjonsforpliktelse	-136	-249
Gevinst- og tapskonto	-3	-3
Avsetning til forpliktelser		
<b>Sum midlertidige forskjeller</b>	<b>-9 574</b>	<b>-26 366</b>
<b>Utsatt skattefordel (25% utsatt skatt)</b>	<b>-2 394</b>	<b>-6 592</b>
<b>Resultatført utsatt skatt</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Driftsmidler	650	-303
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-1 042	-1 313
Andre forskjeller	-3 752	375
Balanseførte leieavtaler	-25	-12
Pensjonsforpliktelse	-28	-28
Gevinst- og tapskonto	0	
Avsetning til forpliktelser	0	
<b>Sum endring utsatt skattefordel</b>	<b>-4 198</b>	<b>-1 280</b>

## NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2024

Regnskapspost	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)		Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>							
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	75 273						75 273
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	675 971						675 971
Utlån til og fordringer på kunder	10 353 655			0			10 353 655
Obligasjoner og andre renteb. verdipapirer med fast avkastning			725 294				725 294
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		126 652			102 155		228 807
Finansielle derivater		64					64
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>11 104 900</b>	<b>126 716</b>	<b>725 294</b>	<b>0</b>	<b>102 155</b>		<b>12 059 064</b>
<b>Finansiell gjeld</b>							
Gjeld til kredittinstitusjoner	113 912						113 912
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 947 132						7 947 132
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 376 209						2 376 209
Ansvarlig lånekapital	20 170						20 170
Finansielle derivater		463					463
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>10 457 422</b>	<b>463</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 457 886</b>

2023

Regnskapspost	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)		Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>							
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	72 806						72 806
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	721 491						721 491
Utlån til og fordringer på kunder	9 986 205			0			9 986 205
Obligasjoner og andre renteb. verdipapirer med fast avkastning			690 222				690 222
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		95 085			124 674		219 759
Finansielle derivater		12					12
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>10 780 501</b>	<b>95 097</b>	<b>690 222</b>	<b>0</b>	<b>124 674</b>		<b>11 690 494</b>
<b>Finansiell gjeld</b>							
Gjeld til kredittinstitusjoner	95 796						95 796
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 685 696						7 685 696
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 365 937						2 365 937
Ansvarlig lånekapital	40 382						40 382
Finansielle derivater		370					370
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>10 187 811</b>	<b>370</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 188 181</b>

## NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I **Nivå 1** er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I **Nivå 2** er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

**Nivå 3** er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Holding AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Utlån til kunder er utsatt for markeds konkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Amortisert kost anses derfor for å være en rimelig tilnærming til virkelig verdi for utlån som er bokført til amortisert kost i balansen.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
<b>Finansielle eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	75 273	75 273	72 806	72 806
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	675 971	675 971	721 491	721 491
Utlån til kunder (kun utlån vurdert til amortisert kost)	10 353 655	10 353 655	9 986 205	9 986 205
<b>Sum finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>11 104 900</b>	<b>11 104 900</b>	<b>10 780 501</b>	<b>10 780 501</b>
<b>Finansiell gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner	113 912	113 912	95 796	95 796
Innskudd fra kunder	7 947 132	7 947 132	7 685 696	7 685 696
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	2 376 209	2 376 209	2 365 937	2 365 937
Ansvarlig lånekapital	20 170	20 170	40 382	40 382
<b>Sum finansiell gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>10 457 422</b>	<b>10 457 422</b>	<b>10 187 811</b>	<b>10 187 811</b>

Nivåfordeling finansielle instrumenter (verdipapirer)	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2024</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		725 294	126 652	851 946
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			102 155	102 155
Finansielle derivater			64	64
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>725 294</b>	<b>228 870</b>	<b>954 164</b>

2024	Verdipapirer	
	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	124 674	95 085
Realisert resultatført gevinst/tap		
Urealisert resultatført gevinst/tap		6 617
Valutakorreksjoner aksjer i utenlandsk valuta	2 023	
Urealisert gevinst og tap i utvidet resultat (OCI)	-38	
Investeringer/kjøp	4 012	26 128
Salg	-28 515	-1 178
Omklassifisering til tilknyttet selskap		
<b>Utgående balanse</b>	<b>102 155</b>	<b>126 652</b>

Salg over OCI skyldes reklassifisering av aksjer i henhold til aksjonærvtale hos SDC og EBK.

Nivåfordeling finansielle instrumenter (verdipapirer)	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på <u>ikke</u> observerbare markedsdata	
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		690 222	95 085	785 307
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			124 674	124 674
Finansielle derivater			12	12
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>690 222</b>	<b>219 771</b>	<b>909 993</b>

2023	Verdipapirer	
	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	139 954	85 685
Realisert resultatført gevinst/tap		
Urealisert resultatført gevinst/tap		1 109
Valutakorreksjoner aksjer i utenlandsk valuta	860	
Urealisert gevinst og tap i utvidet resultat (OCI)	4 811	
Investeringer/kjøp	2 177	8292
Salg	-23 128	
<b>Utgående balanse</b>	<b>124 674</b>	<b>95 085</b>

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (verdipapirer)	2024 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	101 322	113 987	139 318	151 983
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	81 724	91 940	112 371	122 587
<b>Sum eiendeler</b>	<b>183 046</b>	<b>205 927</b>	<b>251 689</b>	<b>274 569</b>

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (verdipapirer)	2023 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	76 068	85 577	104 594	114 102
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	99 740	112 207	137 142	149 609
<b>Sum eiendeler</b>	<b>175 808</b>	<b>197 784</b>	<b>241 736</b>	<b>263 712</b>

## NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Obligasjonsportefølje</b>			
Stat / statsgaranterte	135 988	136 868	136 868
Kommune / fylke	116 951	117 790	117 790
Bank og finans	143 605	145 320	145 320
Obligasjoner med fortrinsrett	321 938	325 314	325 314
Industri			
<b>Sum obligasjonsportefølje</b>	<b>718 482</b>	<b>725 293</b>	<b>725 293</b>
Herav børsnoterte verdipapirer	718 482	725 293	725 293

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Obligasjonsportefølje</b>			
Stat / statsgaranterte	126 581	125 835	125 835
Kommune / fylke	98 853	99 223	99 223
Bank og finans	142 189	143 418	143 418
Obligasjoner med fortrinsrett	319 952	321 745	321 745
Industri			
<b>Sum obligasjonsportefølje</b>	<b>687 574</b>	<b>690 222</b>	<b>690 222</b>
Herav børsnoterte verdipapirer	687 574	690 222	690 222

Bankens sertifikater og obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Pr. 31.12.2024 er kr 514,96 mill. av obligasjonsbeholdningen deponert i Norges Bank som banken evt. kan trekke på.

## NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTAT

	2024					2023			
	Org.nr.	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
<b>Sum sertifikat og obligasjoner</b>			<b>718 482</b>	<b>725 293</b>			<b>687 574</b>	<b>690 222</b>	
Norne Securities	992 881 828	157 733	1 316	1 284		154 226	1 287	1 255	
Brage Finans AS	995 610 760	1 235 161	26 752	38 636		1 151 536	22 343	27 568	
Verd Boligkreditt AS	994 322 427	26 137	27 769	28 295	142	11 043	11 732	11 732	84
Frende Holding AS	991 410 325	56 759	35 100	34 270	1 097	50 286	30 339	30 362	2 604
Balder Betaling AS	918 693 009	788 341	26 259	24 168		788 341	26 259	24 168	
<b>Sum aksjer til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>117 197</b>	<b>126 652</b>	<b>1 239</b>		<b>91 962</b>	<b>95 085</b>	<b>2 687</b>
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>835 678</b>	<b>851 945</b>			<b>779 536</b>	<b>785 307</b>	

	2024	2023
Balanseført verdi 31.12. forrige år	95 085	85 684
Tilgang	26 128	8 292
Avgang	-1 178	
Urealisert verdiregulering over resultatet	6 617	1 109
Valutakorreksjoner		
Realisert kursgevinst/-tap over resultatet		
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>126 652</b>	<b>95 085</b>

## NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

	Org.nr.	2024				2023			
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Skandinavisk Data Center A/S	utenlandsk	18 287	9 803	12 446		20 494	10 986	12 720	
Eika BoligKreditt AS	885 621 252	13 966 865	59 091	57 030		19 727 676	83 551	84 285	107
Gårdeierforeningen i Harstad AS	923 435 565	25	25	25		25	25	25	
Spama AS	916 148 690	670	609	894	163	670	609	1 039	175
Eiendomskreditt	979 391 285	17 773	1 831	3 128	312	17 773	1 831	3 041	183
Kjeldebotn Bygdeutvikling	960 603 451	500	0	0		500	0	0	
Sollifjellet Alpintcenter AS	852 829 052	20	0	0		20	0	0	
Harstad Gamle Posthus AS	985 411 409	140	620	4 449	168	140	620	4 449	168
Harstad Skipsindustri AS	950 927 569	1 000	100	1 406	39	1 000	100	1 406	
Kunnskapsp.Harstad	986 954 848	609	0	609		609	0	609	
Harstad Boligbyggelag	948 247 399	14	0	0		14	0	0	
Kvæfjordøyper BA	982 762 510	10	0	0		10	0	0	
Vestvågøy ASVO	967 298 204	5	0	0		5	0	0	
Lofot-lam	985 270 791	10	0	0		10	0	0	
Hålogaland Kapital AS	989 387 596	30 000	0	0		30 000	0	0	
Lofotenmat	990 952 337	10	1	1		10	1	1	
Ballangen Flerbrukshall	983 082 807	1 000	0	0		1 000	0	0	
Kjeldebotn Drivstoff AS	995 403 617	5	0	0		5	0	0	
Lofoten Matpark AS	911 924 986	15	44	44		15	44	44	
VN Norge AS	821 083 052	1 899	1 735	932	843	1 899	1 735	1 513	
Bakgården Harstad AS	922 063 877	50	0	0		50	0	0	
LB Samarbeidet A	923 665 617	2 000	200	200		2 000	200	200	
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	31	0	161		31	0	261	
Norsk Gjeldsinformasjon AS	920 013 015	853	62	62		853	62	62	
Harstad Eiendomsmegling	931 999 246	200	2 000	2 000		100	1 000	1 000	
Visa-C	utenlandsk	1 176	523	16 873	67	1 176	523	12 452	
<b>Sum aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)</b>			<b>76 645</b>	<b>100 261</b>	<b>1 592</b>		<b>101 288</b>	<b>123 109</b>	<b>634</b>
<b>Egenkapitalbevis</b>									
Kredittforeningen for Sparebanker	986 918 930	920	948	1 183	46	920	948	948	
Sparebank 1	937 899 408	4 939	525	711	35	4 939	525	617	40
<b>Sum egenkapitalbevis</b>			<b>1 473</b>	<b>1 893</b>	<b>81</b>		<b>1 473</b>	<b>1 565</b>	<b>40</b>
<b>Sum aksjer/EK-bevis til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)</b>			<b>78 118</b>	<b>102 155</b>	<b>1 673</b>	<b>0</b>	<b>102 760</b>	<b>124 674</b>	<b>673</b>

	2024	2023
Balanseført verdi 31.12. forrige år	124 674	139 954
Tilgang	4 012	2 177
Avgang	-28 515	-23 128
Utvidet resultat		
Urealisert verdiregulering (OCI)	-38	4 811
Valutakorreksjoner	2 023	860
Realisert kursgevinst/-tap (OCI)		-1
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>102 155</b>	<b>124 674</b>



## NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVATER

Sparebank 68° Nord har kun renterelaterte derivatavtaler der vi betaler flytende rente og mottar fast rente, eller motsatt, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktet utveksles kun de aktuelle rentebeløp. Sparebank 68° Nord har ingen andre finansielle derivater enn rentebytteavtaler pr 31.12.2024. Negativ markedsverdi her er inklusive renter på den faste rentefoten og presenteres som gjeld i balansen. Rente på den flytende rentefoten (kr 64') kommer frem som eiendel i balansen.

	2024		2023	
	Nominell verdi	Markedsverdi	Nominell verdi	Markedsverdi
Renteswapp 1	5 000	271	5 000	220
Renteswapp 2	3 100	192	3 100	150
	<b>8 100</b>	<b>463</b>	<b>8 100</b>	<b>370</b>

## NOTE 31 – DATTERSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

### 2024 - Datterselskaper

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapital- endring	Resultatandel kostnad(-) inntekt(+)	Utgående balanse
Bogen Servicebygg AS	979922035	800	100 %	0	0	0	1 374
Storgata 9 AS	911924986	1170	65 %	0	0	0	1 196
<b>Sum investeringer i tilknyttede selskaper</b>					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 570</b>

### 2023 - Datterselskaper

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapital- endring	Resultatandel kostnad(-) inntekt(+)	Utgående balanse
Bogen Servicebygg AS	979922035	800	100 %	0	0	0	1 374
Storgata 9 AS	911924986	1170	65 %	0	0	0	1 196
<b>Sum investeringer i tilknyttede selskaper</b>					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 570</b>

### 2023 - Tilknyttede selskaper

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapital- endring	Resultatandel kostnad(-) inntekt(+)	Utgående balanse
Mustapartajordet 9-12 AS	922 654 492	1	0,5		-500	0	0
<b>Sum investeringer i tilknyttede selskaper</b>					<b>-500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Andelen i tilknyttet selskap er uvesentlig og banken har valgt å benytte kostpris i regnskapet.

## NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transportmidler	Fast eiendom	Immaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2023	46 790	38 423	6 535	91 748
Tilgang	1 637	955		2 592
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
<b>Kostpris pr. 31.12.2023</b>	<b>48 427</b>	<b>39 378</b>	<b>6 535</b>	<b>94 340</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	39 671	28 322	6 535	74 528
Kunst	325			325
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2023</b>	<b>9 081</b>	<b>11 056</b>	<b>0</b>	<b>20 137</b>
Kostpris pr. 01.01.2024	48 427	39 378	6 535	94 340
Tilgang	1 467			1 467
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
<b>Kostpris pr. 31.12.2024</b>	<b>49 894</b>	<b>39 378</b>	<b>6 535</b>	<b>95 807</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	41 986	29 344	6 535	77 865
Kunst	325			325
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2024</b>	<b>8 233</b>	<b>10 034</b>	<b>0</b>	<b>18 267</b>
Avskrivninger 2023	2 800	539	0	3 339
Avskrivninger 2024	2 315	1 022	0	3 337
<b>Avskrivningstider</b>	<b>3-10 år</b>	<b>10-30 år</b>	<b>5 år</b>	

## NOTE 33 – ANDRE EIENDELER

<b>Andre eiendeler</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Eiendeler ved utsatt skatt	2 394	6 592
Andre eiendeler	4 719	4 466
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>7 112</b>	<b>11 057</b>
<b>Overtatte eiendeler</b>		
<b>Overtatte eiendeler</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Eiendom	432	432
<b>Sum overtatte eiendeler</b>	<b>432</b>	<b>432</b>

Eiendommen overtatt som sikkerhet for lån anses ikke som vesentlig for banken og bankens stilling. For eiendeler som ikke er lett omsettelig for foretaket, avhendes disse ved "foretakets prinsipper for avhending".

## NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Innlån fra kredittinstitusjoner	2024	Rente	2023	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	113 912	4,70 %	95 796	4,67 %
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>	<b>113 912</b>		<b>95 796</b>	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning. Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.24 eller 31.12.23.

## NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER

Innskudd fra kunder	2024	2023
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	7 947 132	7 685 696
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>7 947 132</b>	<b>7 685 696</b>

Innskudd fordelt etter geografiske områder	2024	2023
Harstad med nabokommuner	2 588 808	2 512 012
Ofoten	1 601 004	1 487 885
Lofoten	1 592 627	1 451 090
Vesterålen	450 619	529 760
Tromsø Kommune	96 323	94 780
Oslo Kommune	628 416	670 868
Landet for øvrig	924 122	883 289
Utlandet	65 213	56 012
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>7 947 132</b>	<b>7 685 696</b>

Innskudd fordelt etter kundesektorer	2024	2023
Lønnstakere m.v.	4 611 945	4 416 237
Offentlig sektor	130 139	93 027
Finansiell sektor	217 447	232 585
Næringssektorer	2 987 601	2 943 847
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>7 947 132</b>	<b>7 685 696</b>

Spesifikasjon av næringssektorene	2024	2023
Primærnæringer	368 323	355 671
Industri	58 882	27 149
Elektrisitet, gass, damp, vann	71 128	88 434
Bygg og anlegg	300 629	333 353
Varehandel	174 774	161 364
Eiendomsdrift-/omsetning	501 544	505 943
Øvrige næringer	1 859 907	1 797 543
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>3 335 187</b>	<b>3 269 458</b>

## NOTE 36 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Rentevilkår
				31.12.2024	31.12.2023	
<b>Sertifikat- og senior obligasjonslån</b>						
ISIN NO0013104513	19.12.2023	19.11.2029	200 000	302 089	200 421	3 mnd nibor + 1,14
ISIN NO0013272237	04.07.2024	04.07.2029	150 000	153 537	0	4,69 % Fastrente
ISIN NO0013233783	22.05.2024	22.05.2029	135 000	135 838	0	3 mnd nibor + 0,89
ISIN NO0013005280	28.08.2023	28.08.2028	150 000	152 727	152 691	5,32 % Fastrente
ISIN NO0010941214	26.02.2021	25.05.2028	100 000	241 320	100 525	3 mnd nibor + 0,65
ISIN NO0012810490	13.01.2023	12.08.2027	150 000	302 425	151 188	3 mnd nibor + 1,10
ISIN NO0012811233	12.01.2023	12.08.2026	300 000	302 392	302 344	3 mnd nibor + 1,02
ISIN NO0010941164	26.02.2021	26.02.2026	300 000	301 566	301 537	3 mnd nibor + 0,52
ISIN NO0010908866	30.11.2020	28.11.2025	300 000	301 524	301 539	3 mnd nibor + 0,68
ISIN NO0010884984	10.06.2020	10.06.2025	160 000	160 558	160 528	3 mnd nibor + 1,04
ISIN NO0010865413	30.09.2019	27.03.2025	200 000	22 027	200 154	3 mnd nibor + 0,81
ISIN NO0010884976	10.06.2020	10.12.2024	200 000	-	200 655	3 mnd nibor + 0,99
ISIN NO0010861511	28.08.2019	28.08.2024	165 000	-	165 846	3 mnd nibor + 0,68
ISIN NO0010848500	22.03.2019	22.03.2024	130 000	-	130 202	3 mnd nibor + 0,83
Over- og underkurser				206	-1 694	
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>2 640 000</b>	<b>2 376 209</b>	<b>2 365 937</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Rentevilkår
				31.12.2024	31.12.2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>						
ISIN NO0012758483	22.11.2022	22.02.2033	20 000	20 170	20 171	3m Nibor + 2,95
ISIN NO0010867385	06.11.2019	06.11.2029	20 000	0	20 211	3m Nibor + 1,95
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>			<b>40 000</b>	<b>20 170</b>	<b>40 382</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	Balanse
	31.12.2023				31.12.2024
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	2 365 937	288 000	-495 000	217 272	2 376 209
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>2 365 937</b>	<b>288 000</b>	<b>-495 000</b>	<b>217 272</b>	<b>2 376 209</b>
Ansvarlige lån	40 382	0	-20 000	-212	20 170
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>40 382</b>	<b>0</b>	<b>-20 000</b>	<b>-212</b>	<b>20 170</b>

### Annen ansvarlig kapital:

Sparebank 68° Nord har et ansvarlig lån på kr 20 mill.

For andre ansvarlig lån pålydende kr 20 mill. kan utsteder, Sparebank 68° Nord, første gang på rentereguleringsdato 22.11.27, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggskapital har utsteder rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til en pris lik 100 % av pålydende (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonene for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående obligasjoner, helt eller delvis, til en pris lik 100 % av pålydende (skatterelatert call). Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

## NOTE 37 – ANNEN GJELD

<b>Annen gjeld</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Påløpte kostnader	5 693	7 457
Bankremisser	346	346
Arbeidsgiveravgift, finansskatt og merverdiavgift	3 290	3 110
Skattetrekk	2 707	2 666
Leverandørgjeld	4704	3 758
Annen gjeld ellers	7 021	9 793
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>23 760</b>	<b>27 129</b>
<b>Andre avsetninger</b>	<b>2 024</b>	<b>2023</b>
Forpliktelser knyttet til leieavtaler	31 213	15 075
Andre forpliktelser ellers	7 956	1 249
Formuesskatt	3 100	
<b>Sum andre avsetninger</b>	<b>42 269</b>	<b>16 325</b>

## NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Første tilbake- kallingsdato	Pålydende	Bokført verdi 31.12.2024	Bokført verdi 31.12.2023	Rentevilkår
Fondsobligasjon/NO0010867377	06.11.2019	06.11.2024	10 000	0	10 000	3m Nibor + 3,3 %
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>			<b>10 000</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital.

<b>Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden</b>	<b>Balanse 31.12.2023</b>	<b>Emittert</b>	<b>Innløst</b>	<b>Balanse 31.12.2024</b>
Fondsobligasjonskapital	10 000		10 000	0
<b>Sum endring i fondsobligasjonskapital</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>

Fondsobligasjon pålydende kr 10 mill. ble krevd innløst av utsteder sparebank 68° Nord på rentereguleringsdato 06.11.24.

## NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør NOK 299 272 100 delt på 2 992 721 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Av disse sitter Sparebank 68° Nord på 19 601 egenkapitalbevis tilsvarende NOK 1 960 100. Opprinnelsen til bankens egne egenkapitalbevis er Harstad Sparebanks kjøp av egenkapitalbevis i Ofoten Sparebank da Ofoten Sparebank la ut egenkapitalbevis i 2015. Endring i bankens egenkapitalbevisbeholdning er det siste året ansattsporing og deretter salg til ansatte. Spareordningen for ansatte er også etablert for 2024.

### Utbyttepolitikk

Sparebank 68° Nord har som finansielt mål å oppnå økonomiske resultater som gir konkurransedyktig og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal skape verdier for egenkapitalbeviserne i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalbevisene som samlet gir konkurransedyktig langsiktig avkastning. Årsoverskuddet etter skatt vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og sparebankens fond i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital (eierbrøken).

Egenkapitalbevisernes andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond. Sparebank 68° Nord har som mål at 50 til 100 % utbetales som utbytte. Ved fastsettelse av utbytte vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, forventet resultatutvikling i en normalisert markedssituasjon, eksterne rammebetingelser, stabilitet i utbytte samt bankens behov for kjernekapital. Dersom det i enkelte år ikke er resultatmessig dekning for et konkurransedyktig utbytte, vil midler fra utjevningsfondet kunne bli benyttet for å kompensere for dette. Banken sin utbyttepolitikk vil være grunnlaget for styrets anbefaling til utbytte for behandling i generalforsamlingen.

### Eierandelsbrøk

Bankens beholdning på 15 980 egenkapitalbevis, tilsvarende NOK 1 598 000, er trukket fra i sum EK-bevis i oppstillingen under.

<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Egenkapitalbevis	297 673	297 312
Overkursfond	58 819	58 819
Utjevningsfond	163 076	148 135
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>519 568</b>	<b>504 266</b>
Sparebankens fond	949 188	879 266
Gavefond	29 673	19 262
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>978 861</b>	<b>898 529</b>
Fond for urealiserte gevinster	17 934	17 804
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjoner	0	10 000
Avsatt utbytte og gaver	36 713	36 713
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 553 075</b>	<b>1 467 311</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>34,67 %</b>	<b>35,95 %</b>
<b>Utbytte</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Resultat pr egenkapitalbevis	16,27	15,25
Foreslått kontantutbytte per egenkapitalbevis (i hele 1000 kr)	12,00	12,00
Samlet foreslått kontantutbytte (i hele 1000 kr)	35 913	35 913
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	100,00	100,00

### Markedsinformasjon

Bankens egenkapitalbevis er registrert på EuroNext Growth.

<b>21 største egenkapitalbeveiere pr 31.12.2024</b>	<b>Beholdning</b>	<b>Eierandel</b>
Sparebankstiftelsen 68° Nord Harstad/ Vesterålen	985 110	32,92 %
Sparebankstiftelsen 68° Nord Ofoten	427 374	14,28 %
Sparebankstiftelsen 68° Nord Lofoten	348 171	11,63 %
Messmer Invest AS	80 000	2,67 %
Karlsen, Karl Johan	75 376	2,52 %
Evenes kommune/ Evenássi Souhkan	70 159	2,34 %
PRS Holding AS	58 705	1,96 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	58 430	1,95 %
Ballangen Utvikling AS	56 590	1,89 %
Sparebanken Narvik	56 439	1,89 %
VPS Eika Egenkapitalbevis	53 564	1,79 %
Baltzer AS	27 324	0,91 %
Kurth Olsen og Sønner AS	18 144	0,61 %
Olsen, Olaf Paul	17 695	0,59 %
Valogiant AS	17 580	0,59 %
Troll AS	16 854	0,56 %
Grux AS	16 854	0,56 %
Sparebank 68° Nord	15 989	0,53 %
Jeanette og Søren Bothners Legat	15 378	0,51 %
Aktinor Holding AS	14 135	0,47 %
Facere AS	14 135	0,47 %
<b>Sum 21 største egenkapitalbeveiere</b>	<b>2 444 006</b>	<b>81,67 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	548 715	18,33 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>2 992 721</b>	<b>100,00 %</b>

<b>20 største egenkapitalbeveiere pr 31.12.2023</b>	<b>Beholdning</b>	<b>Eierandel</b>
Sparebankstiftelsen 68° Nord Harstad	985 110	32,92 %
Sparebankstiftelsen 68° Nord Ofoten	427 374	14,28 %
Sparebankstiftelsen 68° Nord Lofoten	348 171	11,63 %
Messmer Invest AS	77 195	2,58 %
Karlsen, Karl Johan	72 820	2,43 %
Evenes kommune/ Evenássi Suchkan	70 159	2,34 %
PRS Holding AS	58 705	1,96 %
Ballangen Utvikling AS	56 590	1,89 %
Sparebanken Narvik	56 439	1,89 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	55 816	1,87 %
VPS Eika Egenkapitalbevis	38 444	1,28 %
Baltzer AS	27 324	0,91 %
Rombak Pukkverk Narvik AS	26 744	0,89 %
Sparebank 68° Nord	19 601	0,65 %
Kurt Olsen & Sønner AS	18 144	0,61 %
Olsen, Olaf Paul	17 695	0,59 %
Valogiant AS	17 580	0,59 %
Troll AS	16 854	0,56 %
Grux AS	16 854	0,56 %
Jeanette og Søren Bothners legat	15 378	0,51 %
<b>Sum 20 største egenkapitalbeveiere</b>	<b>2 422 997</b>	<b>80,96 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	569 724	19,04 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>2 992 721</b>	<b>100,00 %</b>

<b>Nærstående egenkapitalbevisiere</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Ledende ansatte inkl. personlig nærstående</b>		
Megård, Unni - banksjef økonomisk kriminalitet	4 090	3 943
Karlsen, Tore - banksjef finans og virksomhetsstyring		1 650
Kulseng, Frank - banksjef næring og marked/ NK	1 190	994
Martinsen, Werner - tidligere viseadm. banksjef/ lokalbanksjef Lofoten		1 377
Isaksen, Line - banksjef privatmarked	601	503
Hansen, Hugo Thode - administrerende banksjef	293	145
Vasseng, Kristine S. - CFO, fra 01.06.2024	37	
<b>Sum ledende ansatte inkl personlig nærstående</b>	<b>8 402</b>	<b>4 669</b>

<b>Sum styret inkl personlig nærstående</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Mathisen, Astrid - i styret til 21.03.2024		8 864
Jensen, Jardar	1 705	1 705
Elvebakk, Thomas - i styret til 30.03.2023		543
Hansen, Line Yvonne Størvold	355	281
Spjeldet, Peder Ludvik Fløistad - i styret fra 21.03.2024	194	
<b>Sum styret inkl personlig nærstående</b>	<b>2 254</b>	<b>11 393</b>

<b>Sum generalforsamlingen inkl personlig nærstående</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Karlsen, Karl Johan	75 376	72 820
Sommerseth, Helge	2 418	2 418
Hamnes, Marit Johanne	1 429	1 282
Bornø, Espen	1 227	1 227
Simonsen, Børre	1 079	1 079
Vesterheim, John Magne	347	347
Andreassen, Tor Håkon	266	266
Holmgren, Truls Ekonrn	0	266
Leines, Marit	141	141
Handberg, Trond	100	100
<b>Sum generalforsamlingen inkl personlig nærstående</b>	<b>82 383</b>	<b>79 946</b>

<b>Geografisk fordeling av egenkapitalbevisierne</b>	<b>Ant. EK-bevis</b>		<b>%-andel</b>	
	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Harstad-regionen	1 342 517	44,9 %	1 276 154	42,6 %
Ofoten-regionen	834 411	27,9 %	920 312	30,8 %
Lofoten-regionen	445 039	14,9 %	452 878	15,1 %
Oslo	178 653	6,0 %	151 875	5,1 %
Vesterålen-regionen	52 886	1,8 %	55 939	1,9 %
Andre	139 215	4,7 %	135 563	4,5 %
<b>Sum alle egenkapitalbevisiere</b>	<b>2 992 721</b>	<b>100,0 %</b>	<b>2 992 721</b>	<b>100,0 %</b>

<b>Konsentrasjon - antall egenkapitalbevis pr eier</b>	<b>31.12.2024</b>		<b>31.12.2023</b>	
	<b>Ant. EK-bevis</b>	<b>Ant. eiere</b>	<b>Ant. EK-bevis</b>	<b>Ant. eiere</b>
1 - 99 egenkapitalbevis	6 320	114	6 202	109
100 - 499 egenkapitalbevis	57 081	233	50 968	221
500 - 999 egenkapitalbevis	69 144	102	73 464	110
1.000 - 4.999 egenkapitalbevis	184 086	97	184 572	98
5.000 - 9.999 egenkapitalbevis	110 478	17	118 686	18
10.000 -> egenkapitalbevis	2 565 612	31	2 558 829	31
<b>Sum alle egenkapitalbevisiere</b>	<b>2 992 721</b>	<b>594</b>	<b>2 992 721</b>	<b>587</b>



## NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

	2024	2023
Ordinært resultat etter skatt	141 062	127 726
Renter på fondsobligasjoner	-746	-798
Skatt på fondsobligasjon	-187	-200
<b>Sum andel av resultatet til egenkapitalbeviserne og sparebankens fond</b>	<b>140 130</b>	<b>126 728</b>
<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>34,74 %</b>	<b>36,02 %</b>
<b>Andel av resultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbevisere</b>	<b>48 686</b>	<b>45 647</b>
<b>Veid gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis</b>	<b>2 993</b>	<b>2 993</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>16,27</b>	<b>15,25</b>

## NOTE 41 – GARANTIER

	2024	2023
Betalingsgarantier	15 273	20 646
Kontraktsgarantier	15 170	21 560
Lånegarantier	5 000	10 920
Andre Garantier	35 040	33 840
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>70 483</b>	<b>86 966</b>
<b>Garantiansvar (lånegarantier) Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	8 085	10 478
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>8 085</b>	<b>10 478</b>
<b>Sum garantiansvar</b>	<b>78 568</b>	<b>97 444</b>

  

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Tusen kr	%	Tusen kr	%
Nordland	54 479	69,3 %	64 210	65,9 %
Troms	15 541	19,8 %	21 691	22,3 %
Resten av Norge	463	0,6 %	1 065	1,1 %
EBK Garantiansvar	8 085	10,3 %	10 478	10,8 %
<b>Sum garantier</b>	<b>78 568</b>	<b>100,0 %</b>	<b>97 444</b>	<b>100,0 %</b>

### Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt AS (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av pantobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for kr 808,5 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

#### 1. Saksgaranti:

Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

## 2. Tapsgaranti:

Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 % av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 % av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 %, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 %.

### Rett til motregning i bankens provisjon:

Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

### Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt AS

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje.

Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 % for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 % av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

### Forvaltningsavtale Verd Boligkreditt AS

Sparebank 68° Nord har avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i boligeiendom til Verd Boligkreditt AS (Verd). I henhold til inngått forvaltningsavtale med Verd står banken for forvaltning av utlånene, og opprettholder også kundekontakten.

Mottatt vederlag for lån som er overført til Verd tilsvarer bokført verdi av hovedstol inkl. påløpte renter og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet

Banken mottar vederlag i form av provisjon for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. Banken innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

I henhold til forvaltningsavtalen inngått med hver enkelt eierbank har Verd en rett til å motregne kredittap på utlån mot de løpende provisjonsutbetalingene til bankene. Det foreligger dermed en begrenset fortsatt involvering knyttet til kjøpte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon inneværende år.

Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Dette skyldes først og fremst at tapene skal

motregnes pro rata i henhold til bankenes eierandel i foretaket, og uavhengig av hvilken bank som i utgangspunktet formidlet utlånene som forårsaket de eventuelle tapene.

Samlet anses derfor den fortsatte involveringen knyttet til de kjøpte lånene som så svak at Verd, og banken på sin side, velger å behandle transaksjonene som henholdsvis rene kjøp og salg. Utlånene blir i sin helhet fraregnet i bankens balanse og innregnet i balansen til Verd.

Dersom Sparebank 68° Nord ikke er i stand til å betjene kundene, kan Verd overføre forvaltningsansvaret til en eller flere øvrige eierbanker, og retten til provisjon vil falle bort. Videre har Sparebank 68° Nord en opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

## Verd Boligkreditt AS

Verd Boligkreditt AS har konsesjon som kredittforetak med rett til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), og erverver utlån med pant i boligeiendom og utsteder OMF innenfor gjeldende regelverk. Verd Boligkreditt AS har en rating fra Scope Ratings på AAA med "stable outlook».

Lån solgt til Verd er sikret med pant i bolig innenfor 75 % av dokumentert verdi på bolig. Solgte lån er juridisk eid av Verd. Sparebank 68° Nord har ingen rett til bruk av lånene, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi. Banken forestår forvaltningen av de solgte utlånene og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har solgt og kostnadene i Verd.

Totalt er det fraregnet boliglån til Verd kr 504,2 mill. ved utgangen av regnskapsåret. Mottatt vederlag for lån overført fra banken til Verd tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi ved utgangen av 2024 og 2023.

De lånene som er overført til Verd er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet. Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i Verd Boligkreditt AS.

Denne avtalen innebærer blant annet at banken skal bidra til at Verd Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter, inkl. krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger, og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå

## NOTE 42 – LEIEAVTALER (HVOR BANKEN ER LEIETAKER)

### Bruksretteieendeler

Sparebank 68° Nord sine leide eiendeler gjelder kontorlokaler. Bankens bruksretteieendeler er splittet på leieobjektene og presenteres i tabellen under.

Bruksretteieendeler	Leie Bogen	Leie Narvik	Leie Sortland	Leie Svolvær	Leie Leknes	Totalt
Anskaffelseskost 1. januar 2024	7 899	17 846	1 777	5 433	4 237	37 192
Tilgang av bruksretteieendeler					9 427	9 427
Overføringer og reklassifiseringer						0
Omrregningsdifferanser						0
Anskaffelseskost 31. desember 2024	7 899	17 846	1 777	5 433	13 664	46 619
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2024	2 755	6 741	707	1 940		12 143
Avskrivninger	686	1 645	476	482	662	3 951
Omrregningsdifferanser						-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2024	3 441	8 386	1 183	2 422	662	16 094
Balanseført verdi av bruksretteieendeler 31. desember 2024	4 458	9 460	594	3 011	13 002	30 525
Bruksrett er balanseført under varige driftsmidler på eiendelssiden.						
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær		
Inntekter fra framleie av bruksretteieendeler						
<b>Endringer i leieforpliktelser</b>						
Leieforpliktelser per 1. januar 2024	5 467	12 538	946	3 970	3 777	26 698
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden					9 427	9 427
Betaling av hovedstol	-588	-1 585	-221	-703	-439	-3 536
Betaling av renter	-202	-461	-41	-136	-536	-1 376
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser						-
Omrregningsdifferanser						-
Totalt leieforpliktelser 31. desember 2024	4 677	10 492	684	3 131	12 229	31 213
Leieforpliktelser er balanseført på egen linje på gjeldssiden.						

## NOTE 43 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

---

Det er ikke fremkommet informasjon om vesentlige forhold som var inntruffet eller forelå allerede på balansedagen 31. desember 2024 og frem til styrets endelige behandling av årsregnskapet 13. mars 2025.



Til generalforsamlingen i Sparebank 68° Nord

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 68° Nord som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, kontantstrømoppstilling - direkte metode og egenkapitaloppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfyller 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 regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

### 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.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Sparebank 68° Nord sammenhengende i 3 år fra valget på generalforsamlingen den 30. mars 2022 for regnskapsåret 2022.

### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. Virksomheten har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har ledet til nye fokusområder i årets revisjon.

#### Sentrale forhold ved revisjonen

#### Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

##### Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger av utlån er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger, vurderte vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

For utlån hvor det ikke forelå objektive indikasjoner på verdifall ble nedskrivningsbeløp beregnet for grupper av utlån basert på et modellverk. Vi testet

Vi fokuserte på verdien av utlån til kunder fordi ledelsens bruk av skjønn i forbindelse med nedskrivningsvurderinger kan ha en vesentlig virkning både på balanseført verdi av utlån og på resultatet i perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivninger på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kredittap innebærer bruk av skjønn. Vi fokuserte særlig på:

- risikoklassifisering av utlån,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn, og
- ulike parametere som sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og tapsscenarioer.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn. Vi fokuserte særlig på:

- ledelsens prosess for identifikasjon av utlån med objektive indikasjoner på verdifall, og
- de forutsetninger ledelsen la til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån som har objektive indikasjoner på verdifall.

Note 1 til 3, 6 til 11 og note 13 til årsregnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell, og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

modellverket og tok stilling til relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger som var benyttet i beregningen.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet om modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket, om modellen fungerte som tiltenkt, samt påliteligheten og nøyaktigheten av data som ble benyttet i modellen.

For å kontrollere beregningene og metoden som ble benyttet, baserte vi vår revisjon på rapporter fra revisorer hos leverandør av modellen. Rapportene omhandlet uttalelser om input til modellen for beregning av tap, herunder estimerer for ulike parametere. Revisors testing omfattet om modellene tok hensyn til kravene i IFRS 9 og om kontrollene knyttet til beregninger var hensiktsmessig utformet og fungerte slik de var tiltenkt. Vi vurderte revisorens objektivitet og kompetanse, gjennomgikk rapportene og vurderte mulige avvik og tiltak.

Vårt arbeid omfattet tester rettet mot konsernets rapporteringssystemer for utlån til kunder. Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale av disse IT-systemene. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene ble benyttet til å evaluere design og effektivitet av- og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for konsernets rapportering av utlån til kunder.

Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderinger og tester underbygget at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i- og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Vi testet et utvalg av individuelle utlåns-engasjement basert på ulike kriterier og vurderte om det forelå objektive bevis for verdifall. Selskapets prosesser omfattet at realisasjonsverdien ble beregnet ved bruk av eksterne og

interne vurderinger. For å ta stilling til realisasjonsverdien, gjennomgikk vi de eksterne verdier vurderingene som forelå ved vurdering av utlånene. For vurderinger som var gjort internt, intervjuet vi kredittmedarbeidere og ledelsen, og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene. Resultatet av vår testing viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av avsetningsbeløpene.

Vi diskuterte også betydningen av den makroøkonomiske situasjonen for størrelsen på tapsavsetninger og verdien av pant med ledelsen.

Vi leste og kontrollerte de relevante notene og fant at informasjonen der var tilstrekkelig og dekkende.

### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

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

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

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

### Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et 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 så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

### 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.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Bodø, 13. mars 2025  
**PricewaterhouseCoopers AS**

Silja Eriksen  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)



## Revisjonsberetning

---

### Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Eriksen, Silja	BANKID	2025-03-13 16:11



**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.

Sparebank 68°NORD

**Mer verdi lokalt.**