Signering av Årsrapport 2023.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

May Siri Porsanger Dukana	19.03.2024	med Norsk BankID
Bjørn Horg	19.03.2024	med Norsk BankID
Ole Martin Svardal	19.03.2024	med Norsk BankID
Siri Fossum	19.03.2024	med Norsk BankID
Guri Enodd Hope	19.03.2024	med Norsk BankID
Gunnhild Kjelstad	19.03.2024	med Norsk BankID
Magnar Vingelen	19.03.2024	med Norsk BankID

Signert elektronisk med styreplan.no. Se vedlegg i denne PDF-filen for mer dokumentasjon.

Soknedal Sparebank

Årsrapport 2023

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

INNHOLD

ÅRSBERETNING 4
RESULTAT OG BALANSE 12
EK- OPPSTILLING 14
KONTANTSTRØM 15
NØKKELTALL 16
NOTER 17
NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON 17
NOTE 2 – KREDITTRISIKO 21
NOTE 3 – ANVEDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER 24
NOTE 4 – KAPITALDEKNING 25
NOTE 5 - RISIKOSTYRING 26
NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET 27
NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN 29
NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER 29
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN 30
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN 30
NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO 31
NOTE 12 – STORE ENGASJMENT 34
NOTE 13 – SENSITIVITET 34
NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO 35
NOTE 15 – VALUTARISIKO 36
NOTE 16 – KURSRISIKO 36
NOTE 17 – RENTERISIKO 36
NOTE 18 – NETTO RENTERINNTEKTER 38
NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON 38
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER 39
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER 40
NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER 41
NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER 41
NOTE 24 – SKATTER 41
NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER 42
NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER 43
NOTE 27 – RENTEBÆRENDE AKSJER 44
NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET 45
NOTE 29 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER 45

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVATER 45
NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTEDE SELSKAP 46
NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER 46
NOTE 33 – ANDRE EIENDELER 46
NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER 46
NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER 47
NOTE 36 – VERDIPAPIRGJELD 47
NOTE 37 – ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON 48
NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL 48
NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR 49
NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS 50
NOTE 41 – GARANTIER 50
NOTE 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN 51
NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER) 52
TILLITSVALGTE I SOKNEDAL SPAREBANK 54

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

ÅRSBERETNING

Generelt

Norsk økonomi var i 2023 preget av store forskjeller i næringsutvikling, med i sum beskjeden BNP-vekst for Fastlands-Norge, svakt stigende arbeidsledighet og vedvarende høy inflasjon som resultat.

BNP-veksten i Fastlands-Norge for 2023 anslås ved årsskiftet til om lag 1 prosent, ned fra hele 3,8 prosent i vekst året før. Privat konsum (-1 prosent) hadde en historisk sjelden nedgang i fjor, mens oljesektoren svingte seg opp til sterk investeringsvekst. De rause investeringspakkene fra regjeringen under koronaepidemien bidrar til sterk investeringsvekst i oljerelaterte næringer i både 2023 og 2024. Motsatt ventes boliginvesteringene å falle kraftig i begge disse år. Flyktningkrisen bidro til at offentlig konsum økte med om lag unormalt sterke 2,5 prosent i 2023.

Arbeidsmarkedet ble i sum relativt stabilt, med en økning i ledigheten målt på NAV opp fra 1,6 prosent i desember 2022 til 1,9 prosent i samme måned året etter. Lønnsveksten steg markert i 2023, til om lag 5,5 prosent, etter et år hvor reallønnsveksten endte med kraftig nedgang.

Den uvant høye inflasjonen fra 2022 holdt seg overraskende nok høy gjennom 2023, delvis fordi kronekursen svekket seg betydelig gjennom fjoråret. Kronekursen, målt ved den importveide i-44 indeksen falt med 4,4 prosent i løpet av 2023. Konsumprisindeksen økte med uventede høye 5,5 prosent, noe som nullet ut et raust lønnsoppgjør og dermed hindret kjøpekraften å bedre seg for folk flest.

Renteøkningene og den svake utviklingen i husholdningenes finanser bidro til at kredittveksten ebbet ut gjennom 2023. Ved slutten av året var kredittveksten, målt ved K2-indikatoren, i bedriftene og husholdningene opp henholdsvis 3,1 og 3,3 prosent i året til november. En hardt presset kommunesektor har imidlertid i denne perioden en usedvanlig sterk vekst i sine låneopptak, på 7,8 prosent. Midler som trolig blir brukt til bygg og anlegg.

Boligprisene svingte unormalt mye i løpet av året med god vekst i første halvår og motsvarende nedgang i andre. Omsetningen av boliger var marginalt høyere i 2023 enn året før, med en prisvekst på 0,5 prosent for året under et, ifølge EiendomNorge.

Antall konkurser økte med 22 prosent i de elleve første månedene av 2023, målt mot samme periode i fjor. Bankenes samlede resultater blir imidlertid sterke all den tid et markert høyere rentenivå bidrar til tilsvarende bedring i rentabiliteten til egenkapitalen i bankene.

Norges Bank økte rentene fra 2,75 prosent til 4,5 prosent. 3-måneder NIBOR ser imidlertid ut til å ha toppet ut allerede i august 2023 på 4,8 prosent, og markedene begynte å prise inn store rentekutt i 2024. Ved utgangen av året var det priset inn hele 6 rentekutt i løpet av 2024.

Økonomisk utvikling lokalt

Nye Veier har vært ute med anbudsprosess på strekningen E6 i Vindalsliene- Ulsberg, og arbeidet med ny E6 vil starte opp våren 2024. Det er positivt for Soknedal og vi venter mere aktivitet i sentrum når veien legges ut forbi Berkåk.

2023 har vært et år hvor mange har hatt en avventende holdning til prosjekter og igangsetting av nye prosjekter. Dyrtiden har påvirket oss alle. Spenningen om når rentetoppen er nådd har preget kredittveksten og ved utgangen av 2023 går signalene ut på at vi har nådd toppen for denne gangen.

Et lavt til middels rentenivå i 2023 har bidratt til at betalingsevnen jevnt over har vært god både innen husholdningsøkonomien og næringslivet. Både private og næringslivet har klart å tilpasse seg den økende renten, men nå er rentebufferen banken har beregnet at alle skal tåle 5 prosentpoeng, gått med i renteøkninger siden Norges Bank startet å heve renten. Så vi kan oppleve økte betalingsproblemer og tap fremover.

Midtre Gauldal kommune har et bredt og godt næringsliv, med ca. 70 % sysselsettingsgrad av egne innbyggere. Næringslivet er sammensatt av mange små bedrifter, men også flere bedrifter som har forholdsvis stor aktivitet og omsetning. De større bedriftene innen treforedling og dertil hørende virksomhet, har hatt permisjoner, da både boligbygging og hyttebygging har vært på lavgir dette året. Kommunen har en forholdsvis stor offentlig sektor som nærmest har vært uberørt av økende rentenivå, da lovpålagte tjenester blir utført som vanlig.

Primærnæringen, sammen med bygg og anlegg, og eiendomsdrift er bankens 3 største næringer.

Bygg og anlegg/eiendomsdrift har hatt et tøft år, ved at omsetningen av nyboliger for våre kunder har stoppet opp. Det er en utvikling vi har sett siden siste del av 2022, men vi håper det tar seg opp igjen utover våren 2024. Behovet er der, men grunnet økende renter ser folk an situasjonen og om eventuell rentetopp er nådd. Når det gjelder primærnæringene, så vet vi at de er rammet av kostnadsøkning på innsatsfaktorer uten at de kan øke prisen på sine varer ut til markedet.

Av nyetableringer kan nevnes at Norsk Kylling AS åpnet rugeriet på Støren høsten 2023, som sikrer daggamle kyllinger til kyllingprodusenter rundt omkring i Trøndelag. Det er viktige arbeidsplasser for kommunen.

Bankens virksomhet

Soknedal Sparebank har drevet bankvirksomhet fra sine lokaler i Soknedal sentrum siden 1885.

I tillegg har vi siden 2005 hatt et bankkontor på Støren, og i 2016 åpnet vi rådgivningskontor i Trondheim, inne på Valentinlystsenteret.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Markedsforhold

Vi er fornøyd med bankens utvikling i 2023. Som kommunens eneste lokalbank, tar vi samfunnsansvar med å opprettholde kommunens eneste minibank på Støren. Videre jobber vi for å være en god totalbank for privatkunder og næringsliv, og god støttespiller til lokalt lag- og foreningsarbeid.

Vårt primære markedsområde er egen kommune og nærliggende områder, samt Trondheims-området på privatmarkedssiden. Likevel har vi en betydelig andel kunder utenom nevnte områder. Med de teknologiske hjelpemidlene vi har er det ikke nødvendig for en kunde å ha geografisk nærhet til banken. Derfor har vi privatkunder spredd utover et stort geografisk område.

Nærheten til Trondheims-regionen samt utsiktene for forbedret infrastruktur betyr gode muligheter både for banken og for Midtre Gauldal kommune.

Digitaliseringen vi ser i samfunnet fortsetter i samme høye tempo, og gjelder også vår virksomhet. Signering av dokumenter er et godt eksempel på det, der alt nå kan signeres elektronisk og blir automatisk lagret i bankens digitale arkivsystem. Vi slipper manuell oppfølging, og vi kan bruke tiden til kundepleie i stedet. Bl.a. kan kunden nå løse de fleste av sine bankbehov ved bruk av mobilbanken og Vipps. Enkelt – billig – og effektivt, både for kunde og for bank. Men vi er der også for de som ønsker rådgivning, og spesielt når store livshendelser skjer, ser vi behovet for det. Konseptet med personlig rådgivning og åpne kontorer ser ut til å stå seg. Mange av våre konkurrenter har stengt dør og er vanskelig å komme i kontakt med.

Datakonvertering i 2023

Vi gjennomførte en vellykket datakonvertering i juni 2023, og er nå over på ny plattform i TietoEvry. Dette har tatt store ressurser, men til tross for det, har vi i 2023 hatt god vekst og god bankdrift. Nå gjenstår årsoppgjør i nytt system, men de fleste andre norske banker benytter dette systemet, så vi føler oss trygg på en vellykket årsavslutning og fungerende offentlig rapportering.

Egenkapitalbevis

I 2018 utstedte vi 300.000 egenkapitalbevis for kr: 105,- pr. andel. EK- bevis er et utbytteberettiget verdipapir, og utbytte betales ut etter fastsatte regnskapsregler og vedtak i generalforsamlingen. I løpet av 2023 har det blitt omsatt EK-bevis til en kurs på 116,- , og det er Norne Securities som ordner det praktiske rundt kjøp/salg. Mer informasjon om EK-bevisene og kontaktinformasjon til Norne finnes på bankens hjemmeside. Vi oppfordrer alle eiere til å registrere seg for elektronisk kommunikasjon i VPS Investortjenester, for mer effektiv kommunikasjon fra banken. Veiledning til hvordan det gjøres ligger på hjemmesiden.

Grønt obligasjonslån

Kredittforeningen for Sparebanker har etablert grønt rammeverk for obligasjonsfinansiering og Soknedal Sparebank har inngått samarbeidsavtale med KfS for grønt innlån.

Eika Alliansen er et av de viktigste bidragene til norske lokalsamfunn

Soknedal Sparebank er aksjonær Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. En samlet forvaltningskapital på om lag 450 milliarder kroner og 2500 ansatte gjør Eika Alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med moderne digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner er bankene i alliansen til stede avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv, med rådgivere som har et personlig engasjement for sine kunder, og lokalsamfunnet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT, betalingstjenester og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

Bankenes behov for å utvikle nye digitale løsninger som både bidrar til den gode kundeopplevelsen og samtidig ivaretar kundenes sikkerhet samt et økende antall regulatoriske krav, er både krevende og kostnadsdrivende. For å styrke bankenes konkurransekraft har Eika og bankene migrert sine kjernebankløsninger fra danske SDC til Tietoevry. Fra og med 2024 vil dette gi bankene og deres kunder bedre løsninger og mer kostnadseffektiv utvikling av nye løsninger for bankene sammenlignet med tidligere.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter og spareprodukter i fond. I 2023 inngikk Eika Kredittbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt og Eika Forsikring en avtale om å slå seg sammen med Fremtind Forsikring. Etter planen, og forutsatt myndighetenes godkjennelse, vil disse selskapene bli fusjonert i 2024 og bankene vil være eiere av og distributører av produkter fra de to sammenslåtte selskapene. Dette er gjort for å styrke de to selskapenes konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrke lokalbankene.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

Utover dette leverer Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice samt en rekke andre tjenester innen bærekraft og næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes behov.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søker finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2023 en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner og er en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Banken og miljøet

I bankens strategidokument har vi fokus på klimaregnskap og miljøfyrtårnsertifisering, samt at vi i vår gavetildeling skal bidra på den sosiale siden ved å sponse aktiviteter for barn og unge. Dette for å sikre rimelige fritidstilbud for barn og unge, og hindre utenforskap. Målet er å bli miljøtårnsertifisert i løpet at 2024.

Av FN `s 17 bærekraftmål har Soknedal Sparebank i sitt strategidokument valgt å ha fokus på nr. 3: god helse og livskvalitet, nr. 8: anstendig arbeid og økonomisk vekst og nr. 11: bærekraftige byer og lokalsamfunn.

Nærhet til kunden gir oss som lokalbank et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

I tillegg er klima- og bærekraftrisiko et område som blir stadig viktigere i risikovurderingen på kredittområdet og har etter hvert blitt en obligatorisk del i kredittvurderingen. Bankens største klimaavtrykk ligger i eiendelene som vi finansierer, Scope 3 utslipp. For å kunne føre klimaregnskap for Scope 3 trenger vi å vite utslippene til de byggene, virksomhetene og kjøretøyene vi finansierer. De verktøyene vi arbeider med å få gjort tilgjengelig baserer seg på Finans Norge sin veileder for beregning av finansielle utslipp.

Banken deltar i et bærekraftprosjekt via Eika, nettopp for å være oppdatert på området og være klar til å dekke kravene til myndighetsrapportering som for vår del vil komme i januar 2027, for året 2026. Etter det vi nå kjenner til.

Vi benytter Eika Kapitalforvaltning AS som forvalter bankens likviditetsportefølje under deres regelverk for bærekraftige investeringer. Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) opererer i henhold til norsk lov, men de har i tillegg valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. EKF har også signert på FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI).

I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har Eika Kapitalforvaltning AS også valgt å ekskludere selskaper innen industriene: kull, tobakk og gambling. Eika Kapitalforvaltning AS har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til utvalgte stater fra vårt investeringsunivers. EKF utelukker videre også selskaper basert på produktinvolvering som f.eks palmeolje, pornografi og oljesand.

Banken, myndighetene og samfunnet

Banken skal etterleve gjeldende lover og forskrifter, og forvalte de midler den har rådighet over, på en trygg måte. Banken og dens ansatte skal ikke på noen måte anbefale eller ta initiativ til brudd på eller omgåelse av gjeldende lover og forskrifter. Banken aksepterer ikke korrupsjon. De etiske retningslinjene som er etablert i banken er med på å forebygge uønsket adferd og sikre at lover og forskrifter blir fulgt.

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmenheten tilgang til informasjon. Vi viser til bankens hjemmeside for mer informasjon.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet i samsvar med bankens strategiske plan. Med aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet menes

- et ønske om å bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening.
- et ønske om å bidra på en god måte til kundenes finansielle stilling og lønnsomhet, til fordel for kundene og banken.
- et ønske om å bidra positivt til lokalsamfunnet gjennom bankens årlige gaveutdeling og sponsorvirksomhet.

Det kan oppstå situasjoner der banken står overfor valget om enten å forfølge egne legitime forretningsmessige interesser eller samfunnets interesser. I slike tilfeller skal beslutningen fattes av styret når saken er av stor viktighet.

Banken og kundene

Banken skal oppfattes som en samarbeidspartner med høy troverdighet og kompetanse.

Informasjon til kundene skal være nøyaktig, forståelig og pålitelig, slik at kundene får muligheten for frie og rasjonelle valg av produkter og tjenester. Banken skal aldri bevisst gi informasjon som er tvetydig eller som er egnet til å villede en kunde.

Markedsføringen og rådgivning ved salg av produkter og tjenester skal skje med basis i saklig og korrekt informasjon, og forøvrig være i samsvar med gjeldende lover og regler. Annonser skal være skrevet i et klart og tydelig språk. I rådgivning og salg skal de ansatte ha fokus på kundens interesser. Prisene for de viktigste tjenestene er tilgjengelig på bankens hjemmesider.

Banken skal være åpen for alle typer kunder. Det skal ikke finne sted diskriminering basert på kundens alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status.

Kundene skal møtes med respekt, og behandlingen skal være vennlig. Kommer en personlig låntaker i økonomiske vanskeligheter, skal banken vise forståelse for kundens problemer. Banken skal søke å komme frem til løsninger som bør være akseptable for kunden, samtidig som dette tjener bankens interesser. Krav og klager som fremsettes mot banken skal behandles grundig og på en ryddig måte. Slike krav og klager skal fremmes for bankens complianceansvarlig for videre behandling. Ved motstridende interesser hos bankens kunder/kundegrupper, skal banken opptre nøytralt. Kan ikke saken løses, har både banken og kunden anledning til å melde inn saker for Finansklagenemda, for en uavhengig vurdering.

Banken og leverandørene

Bankens valg av leverandører skal gjenspeile bankens holdninger til samfunnsansvar.

Banken skal derfor fortrinnsvis inngå avtaler med leverandører som i hele sin virksomhet respekterer grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, og som er bevisst sitt samfunnsansvar ved valg og oppfølging av underleverandører, se bankens hjemmeside, åpenhetsloven og vår etterlevelse.

Banken og konkurrentene

Banken skal vise respekt overfor sine konkurrenter og opptre effektivt, redelig og fair i sin konkurranse. Opplysninger som banken gir om seg selv og sine produkter skal være korrekte. Tilsvarende gjelder opplysninger om konkurrenter og deres produkter.

Banken og dens valgte representanter

Bankens valgte representanter skal møtes med respekt og rettidig gis de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og internt regelverk krav på.

Banken og de ansatte

Banken ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet er grunnlaget for å nå dette målet. Det samme gjelder i samhandlingen med bankens tillitsvalgte.

Bankens ansatte forventes å omgå hverandre med respekt. Ærlighet og troverdighet verdsettes høyt. Diskriminering på grunn av kjønn, alder, rase, religion og nasjonalitet skal ikke finne sted, og ingen ansatt i banken skal utsettes for mobbing eller seksuell trakassering.

Banken forventer at de ansatte varsler dersom det blir avdekket lovstridig virksomhet eller kritikkverdige forhold. Bankens varslingsrutiner er beskrevet i retningslinjer for HMS.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Balanse

Forvaltningskapital

Bankens balanseførte forvaltningskapital økte med 2,7 % i 2023, fra 2,54 mrd. til 2,61 mrd. I tillegg til bankens forvaltningskapital på 2,61 mrd. kr., har vi en portefølje i Eika Boligkreditt på 578 mill. kr. Dette gir en forretningskapital på 3,2 mrd. kr., opp fra 3,0 mrd. kr. ved utløpet av 2022. Det tilsvarer en total vekst i forvaltningskapital på 5,4 %.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital var på 2,58 mrd. kr., mot 2,42 mrd. kr. i 2022, dvs. en vekst på 6,5 %.

Innskudd og Sparing

Ordinære kundeinnskudd økte med 3,6 % i 2023, fra 1,68 mrd.kr. til 1,75 mrd.kr. Bankens innskuddsdekning, dvs. innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån, økte derfor fra 82,8 % til 84,1%.

I løpet av året opprettet vi en ny innskuddstype, med 31 dagers oppsigelse. Et innskuddsprodukt som gir noe høyere avkastning. Ellers er alle våre kundeinnskudd gitt med flytende rente, og det var derfor ingen renterisiko i tilknytning til innskuddsporteføljen.

I tillegg tilbyr vi våre kunder ulike fondsprodukter og pensjonssparing som et alternativ til banksparing. Men nå har innskuddsrenten økt vesentlig ila 2023, så banksparing er igjen aktuelt for alle og enhver. Utsiktene til pensjon fra det offentlige skaleres ned, slik at sparing til pensjon er viktig for våre yngre kunder.

Utlån

Bankens totale utlånsportefølje vokste i 2023 med 5,4 %, fra 2,5 mrd. til 2,7 mrd.kr. Dette inkluderte vår portefølje i Eika Boligkreditt på henholdsvis 483 og 578 mill. kr.

Velger vi å se på lån i egen balanse, så økte disse fra 2,03 mrd. til 2,08 mrd. gjennom 2023, en økning på 2,1 %.

Av bankens totale utlånsportefølje inkl. Eika Boligkreditt er 75 % utlån til personkundemarkedet, mens 25 % er utlån til bedriftsmarkedet. Tar vi bort porteføljen i Eika Boligkreditt er tilsvarende tall 32/68.

Garantier

Bankens volum av garantier på vegne av kunder var 19,2 mill. kr., mot 21,1 mill. kr. foregående år. I tillegg kommer 5,8 mill. kr. i garantier overfor Eika Boligkreditt i tilknytning til vår boliglånsportefølje der. Det resterende er betalings- og kontraktsgarantier vi avgir for våre kunder.

Garantier ble undergitt en vanlig kredittmessig vurdering.

Verdipapirbeholdning

Banken hadde ved utgangen av 2023 en beholdning av rentebærende papirer bokført til 276,2 mill. kr. Ved inngangen til året var beholdningen 287,5 mill kr.

Beholdningen av rentebærende papirer er et ledd i å ha god tilgang på likvide midler. Porteføljen består av papirer med en forsiktig risikoprofil, hovedsakelig i obligasjoner med fortrinnsrett, bank og kommune. Hele beholdningen består av papirer med flytende rente.

Vi har en beholdning av aksjer, pengemarkedsfond, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning på til sammen 96,5 mill. kr. Av dette utgjør pengemarkedsfond og aksjer 10,8 mill. kr., mens andelen strategiske aksjer utgjør 85,7 mill. kr.

Beholdningen av aksjer og pengemarkedsfond var ved inngangen til året på 13,4 mill. kr. Vi har i 2023 solgt ut noen egenkapitalbevis og fått tilbakeført medlemskapital fra Kredittforeningen for Sparebanker. Dette styrker vår kapitaldekning.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Likviditet

Likviditetsbehovet er primært dekket med egne kundeinnskudd, men også med obligasjonslån og andre langsiktige lån fra kredittinstitusjoner, samt ved bruk av Eika Boligkreditt.

Vi har gjennom 2023 hatt god likviditet. Vi har dekt vårt behov for likviditet ved å benytte Eika Boligkreditt i større grad, ved å overføre godt sikret boliglån til dette boligkredittselskapet. Det er noe vi vil fortsette med fremover også, de kan tilby oss langsiktig og rimelig funding. Markedsforholdene har ellers vært gode gjennom 2023.

Finansiering

Hovedkilden for bankens finansiering er ordinære kundeinnskudd og utgjør 1,75 mrd. kr. Av innskuddsporteføljen kommer 43 % fra bedriftsmarkedet og 57 % fra personkundemarkedet.

I tillegg hadde vi ved utgangen av 2023 en obligasjonsgjeld på 460,0 mill. kr., som inkluderer ansvarlig lån og fondsobligasjon, samt gjeld fra andre kredittinstitusjoner på 50 mill. kr. Total finansiering blir etter dette 2,26 mrd. Tilsvarende tall foregående år var 2,22 mrd. kr.

Egenkapital og soliditet

Banken har hatt en økning i kapitaldekning gjennom 2023, med en konsolidert kapitaldekning som har økt fra 20,74 % til 24,85 %. Dette har sammenheng med godt driftsresultat for 2023. Vår eierandel av Eika-gruppen inngår i denne beregningen.

Vi gjorde en emisjon på 30 mill. i mai-2018 og ble egenkapitalbevisbank. I tillegg har vi to ansvarlig lån på til sammen 40 mill. og en fondsobligasjon på 20 mill. til sammen kr 90.mill., slik at vi benytter de egenkapitalinstrumentene vi har tilgang til.

Kjernekapitaldekningen er på 21,66 % mot 19,24 % i 2022. Den består av bankens fond, fondsobligasjon og EK-beviskapital.

Ren kjernekapital, dvs. bankens fond og eierkapital utgjør 20,12 %, mot 17,72 % ved utgangen av 2022.

Sparebankens fond var ved utgangen av 2023 kr. på 253,8 mill. kr., etter at det ble tilført 28,8 mill. kr. fra siste års overskudd.

Resultatutvikling

Driftsresultatet etter nedskrivning av lån, men før skatt ble på 43,1 mill. kr. Tilsvarende tall i 2022 var 30,7 mill. kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette henholdsvis 1,67% i 2023 og 1,27% i 2022.

Driftsresultatet for 2023 er 0,4 %-poeng bedre målt i gjennomsnittlig forvaltningskapital, enn foregående år. Forklaringen ligger i økte rentemarginer og økt andel utlån til bedriftsmarkedet.

Totalresultatet, som består av resultat av ordinær drift etter skatt og urealisert verdiendring på aksjer, ble på kr 39,4 mill., mot kr 35,3 mill. i 2022. Det er Eika-aksjene som utgjør største verdiendring på 6,1 mill. av verdiendringen for 2023.

Egenkapitalavkastningen er uendret på 13% både i 2022 og 2023.

Resultatet for 2023 utviklet seg i positiv retning i forhold til forrige år, og vi bedret resultatet med 12,4 mill. på grunn av økt eksponering mot bedriftsmarkedet og styrking av rentenetto.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter har hatt en økning i 2023 på 19,2 mill. i forhold til 2022.

Bankens rentenetto har hatt en økning fra 2,20 % i 2022 til 2,73 % ved utgangen av 2023.

Renteøkningene i løpet av 2023 fra Norges Bank, 6 i tallet, har bidratt til at vi har styrket inntjeningen. Rentenetto på 2,73 % vil over tid ikke ligg på dette nivået, og banken må være forberedt på en svak reduksjon dersom veksten skal opprettholdes.

Utbytte av aksjer og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning

Utbytte har blitt redusert fra 4,0 mill. i 2022 til 3,2 mill. i 2023. Årsaken er lavere utbytte fra Eika-gruppen i 2023 enn tidligere år.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Inntektene i 2023 er på 12,6 mill. kr., mens de for forgående år var 12,5 mill. kr. Vi har i 2023 hatt lavere provisjoner fra Eika Boligkreditt grunnet etterslep ved renteøkninger. Vi har 8 ukers varslingsfrist ut mot kunde , mens EBK øker renten mot bank med kortere varsling. Vi har også hatt noe lavere provisjon fra forsikringsvirksomheten. Inntekter fra betalingsprovisjoner er omtrent uendret fra forrige år, på 3,8 mill.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Dette representerer en kostnad på 2,7 mill. kr, en økning på 0,4 mill. fra 2022.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer

Vi har en kursgevinst på 0,2 mill., en bedring fra 2022 hvor vi hadde et tap på 0,2 mill. Vi har en portefølje med lav risiko, og har en avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Vi har ikke handelsportefølje, vår portefølje er kun likviditetsreserve.

Sum inntekter

Samlede inntekter for 2023 er på 83,8 mill. kr., mens de var på 67,2 mill. kr. i foregående år.

Driftskostnader

Sum driftskostnader viser en økning fra 34,1 mill.kr. til 36,6 mill. kr. Dette gir et resultat før nedskrivninger og skatt på 47,2 mill. kr, som er en økning på 14 mill. i forhold til 2022. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette henholdsvis 1,83 % og 1,37 %.

Driftskostnadene i 2023 ble på 36,6 mill. kr., noe som er en økning på 2,5 mill. kr i forhold til foregående år, da driftskostnadene var 34,1 mill. kr. Kostnadsprosenten var i 2022 på 53,7 % og i 2023 ble den redusert til 45,5%. Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde,1,41 % i 2022 og 1,42 % i 2023.

Kostnadsprosenten har bedret seg ila 2023, grunnet den generelle positive utviklingen vi har hatt i norsk økonomi, ved at rentene har økt, fra 1,75 % til en styringsrente på 4,5 % i desember 2023. Vårt mål er å ligge på en K/I rundt 50%, men er usikker på om det er effektivt nok i konkurransen med andre banker.

Sum lønn og generelle administrasjoner

Personalkostnadene har hatt en økning fra 16,2 mill. i 2022 til 17,5 mill. i 2023.I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, en økning fra 0,67 % til 0,68 %. Tallene inkluderer både lønn, pensjoner og sosiale kostnader.

Det er fokus på kostnader i alle ledd og vi ser resultater av investering i nytt rådgivningsverktøy, ved at vi håndterer større volum med omtrent samme bemanning. Fra 2017 har vi økt bemanningen med 0,5 årsverk, og samtidig hatt en økning i forvaltningskapital på 1 mrd. Det investeres i mobilbank/ bedre nettbank for bedriftsmarkedet, og interne løsninger for å gi kunder/ ansatte gode digitale verktøy for å henge med i en stadig mer digital hverdag.

Avskrivninger

Avskrivningene har gått som normalt gjennom året 2023.Det ble aktivert kr: 9,9 mill. i forbindelse med datakonvertering, som ble avskrevet med kr.: 3,3 mill. i 2023 og videre over 2 år. Det vil si at ila. 2025 vil det nye datasystemet være ferdig avskrevet.

Nedskrivning av utlån og garantier

Vi hadde tapsføring på 4,1 mill. i 2023 mot kr 2,4 mill. i 2022. Tapsvurderingene gjøres etter nytt IFRS-regelverk og tapsføringen er i sin helhet avsetninger.

Ellers har vi i 2023 ikke registrert noen økning i betalingsproblemene generelt. Pr. 31.12.2023 har vi kun et fåtall misligholdte engasjementer, noe som vitner om god kredittvurdering over tid.

Sum nedskrivninger ved utgangen av 2023 var 16,04 mill. kr., eller 0,78 % av brutto utlån. Av dette er 2,5 mill. kr. nedskrivninger i steg 3, mens 13,5 mill. kr. er steg 1 og 2 avsetninger. Dette utgjør henholdsvis 0,12 % og 0,65 % av brutto utlån. I budsjettsammenheng benytter vi forventet tapsprosent på 0,2% av brutto utlån de kommende 3 årene.

Nedskrivninger vurderes kvartalsvis med fastlagte kriterier for hvilke engasjement som skal vurderes.

Disponering av årets resultat

Årets driftsresultat etter skatt ble på 33,4 mill. kr., mot 24,5 mill. kr. foregående år. Av dette disponeres kr: 4,1 mill. til utjevningsfond, kr: 0,5 mill. til gaver og 28,8 mill. kr., overføres sparebankens fond. Styret anbefaler at det utbetales kr 3,3 mill. i utbytte, hvilket betyr 11 kr pr egenkapitalbevis.

Arbeidsmiljø og personale

Ved utgangen av 2023 hadde banken 16 ansatte, som utfører 15,8 årsverk. Av våre ansatte er det 12 kvinner og 4 menn. Bankens ledergruppe består av 4 kvinner.

Sykefraværet i 2023 var på 2,6 %, som er en reduksjon fra 2022, hvor sykefraværet var på 4,4 %, noe som styret er tilfreds med. Vi har avtale med Driv Bedriftshelsetjeneste og vi er IA – bedrift.

Samarbeidet med de ansatte og arbeidsmiljøet vurderes som godt. Vi har årlige medarbeidersamtaler for å kartlegge

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

arbeidsmiljøet. Bankens sikkerhetsutstyr blir testet regelmessig, samtidig som vi av og til går gjennom sikkerhetsrutinene. Vi benytter oss av kurstilbud fra Driv BHT, i forhold til førstehjelpskurs, stressmestringskurs og ergonomisk gjennomgang med fysioterapeut.

Det fysiske arbeidsmiljøet vurderes å være godt, både hva gjelder utstyr og lokaliteter.

For styret er det viktig å sørge for at banken til enhver tid har en godt tilpasset organisasjon med kompetente og kundefokuserte medarbeidere. For å tilpasse oss stadig økte krav fra omgivelsene og tilsynsmyndighetene bruker vi betydelige ressurser på faglig oppdatering av våre ansatte. Herunder ligger bl.a. arbeidet med å autorisere våre ansatte i tråd med krav som stilles for finansnæringen.

Lønn og øvrige arbeidsbetingelser fastsettes på bakgrunn av stilling, utdannelse, erfaring og ikke minst personlige egenskaper. Det er styrets oppfatning at det ikke er påviselige lønnsforskjeller mellom kvinner og menn.

Likestilling

Vi har ikke utarbeidet egne retningslinjer for likestilling, men det inngår i bankens etiske retningslinjer. Likevel har det utviklet seg slik at likestilling er en naturlig del av bankens tillitsvalgte. I bankens generalforsamling er det 8 medlemmer, hvorav 5 menn og 3 kvinner.

Styret består av 6 personer, 3 menn og 3 kvinner. 1. vara er fast møtende til alle styremøter.

Ytre miljø

Bankens virksomhet anses ikke å forurense det ytre miljø.

Fortsatt drift

Etter styrets vurdering gir resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter en fyllestgjørende informasjon om årets virksomhet og bankens stilling ved årsskiftet. Det er ikke inntruffet forhold av vesentlig betydning for banken etter regnskapsårets utgang.

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Styrets arbeid

Bankens styre består av 6 personer. Antall styremøter årlig er 14 – 15. I tillegg har vi årlig strategisamling sammen med bankens ledergruppe, samtidig som styret inviteres til møtene i bankens generalforsamling.

Oppgavene til styret har endret seg til i stor grad å dreie seg om bankens strategi og risikostyring.

Soknedal sparebank har tegnet styreansvarsforsikring for styrets medlemmer og daglig leder, for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Takk

Avslutningsvis vil styret rette en takk til våre kunder for den tilliten de har vist banken ved å bruke våre tjenester og tilbud.

Styret retter også en varm takk til bankens medarbeidere for stor innsats og godt samarbeid i et hektisk og krevende år. Styret er stolte over den måten medarbeiderne mestrer alle oppgavene på og på deres brennende innsats til beste for kundene og banken. Vi er trygge på at utfordringene som ligger foran oss vil bli håndtert på en fullt ut tilfredsstillende måte.

Styret vil også takke bankens tillitsvalgte i de øvrige organene for et positivt og godt samarbeid gjennom året.

Soknedal, 18.03.2024
Styret i Soknedal Sparebank

Magnar Vingelen **Styrets leder**	Gunnhild Kjelstad **Styrets nestleder**	Ole Martin Svardal **Ansatte representant**
Bjørn Horg **Styremedlem**	Guri Enodd Hope **Styremedlem**	May Siri P. Dukane **Styremedlem**
Siri Fossum **Adm. banksjef**		

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

RESULTAT OG BALANSE

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	**2023**	**2022**
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		125.490	77.130
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		12.610	5.673
Rentekostnader og lignende kostnader		67.655	29.570
Netto renteinntekter	Note 18	**70.445**	**53.233**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.591	12.515
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.669	2.335
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.237	4.011
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		222	-218
Andre driftsinntekter		9	0
Netto andre driftsinntekter	Note 20	**13.390**	**13.974**
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	17.529	16.185
Andre driftskostnader	Note 22	17.349	18.211
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	1.708	-345
Sum driftskostnader før kredittap		**36.587**	**34.052**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	4.117	2.412
Resultat før skatt		**43.132**	**30.743**
Skattekostnad	Note 24	9.764	6.241
Resultat av ordinær drift etter skatt		**33.368**	**24.502**

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	6.070	10.762
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**6.070**	**10.762**
Verdiendring utlån til virkelig verdi	Note 25	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	Note 25	0	0
Skatt		0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		**0**	**0**
Sum andre inntekter og kostnader		**6.070**	**10.762**
Totalresultat		**39.438**	**35.264**
Totalresultat per egenkapitalbevis		**13,15**	**11,75**
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		**11,12**	**8,17**
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**29.304**	**21.153**
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**4.064**	**3.349**
Totalresultat			
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**34.635**	**30.444**
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**4.804**	**4.820**
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		**1,29 %**	**1,01 %**
Dispinering av ordinært resultat etter skatt			
Renter fondsobligasjoner		1.667	1.112
Overført fond for urealiserte gevinster		2.037	0
Avsatt utbytte egenkapitalbevis		3.300	2.400
Overført utjevningsfond		764	949
Avsatt gaver		500	300
Overført Sparebankens fond		25.100	19.741
Sum disponeringer		**33.368**	**24.502**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	58.041	57.245
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	100.444	72.853
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	2.060.108	2.023.126
Rentebærende verdipapirer	Note 25-26	276.233	287.518
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	96.474	86.850
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 31	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 31	0	0
Immaterielle eiendeler	Note 32	6.660	0
Varige driftsmiddler	Note 32	13.121	9.791
Andre eiendeler	Note 33	1.233	5.478
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		**2.612.313**	**2.542.862**

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	50.325	50.735
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	1.745.169	1.684.303
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	401.924	452.277
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Annen gjeld	Note 37	9.759	13.003
Pensjonsforpliktelser	Note 37	-80	0
Betalbar skatt	Note 24	10.527	5.797
Utsatt skatt	Note 24	0	156
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	12.285	9.259
Ansvarlig lånekapital	Note 36	40.274	20.030
Sum gjeld		**2.270.183**	**2.235.560**
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	30.000	30.000
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		62	62
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 38	20.000	20.124
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		**50.062**	**50.186**
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		33.095	24.988
Sparebankens fond		253.777	227.772
Gavefond		0	0
Utjevningsfond		5.197	1.656
Annen egenkapital		0	2.700
Kundeutbytte		0	0
Sum opptjent egenkapital		**292.069**	**257.116**
Sum egenkapital		**342.130**	**307.301**
Sum gjeld og egenkapital		**2.612.313**	**2.542.862**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

EK- OPPSTILLING

Morbank	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Hybrid-kapital	Sparebankens-fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	**30.000**	**62**	**20.124**	**227.772**	**1.656**	**0**	**0**	**0**	**24.988**	**2.700**	**307.301**
Resultat av ordinær drift etter skatt				28.804	4.064		500				33.368
Korreksjon FUG				-1.928	-287				2.215		0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostn				179					5.892		6.070
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0
Korrigering fondsobligasjonsrenter											0
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2023	**0**	**0**	**0**	**27.055**	**3.777**	**0**	**500**	**0**	**8.107**	**0**	**39.438**
Flytting av fondsobligasjonsrenter											0
Utbetalt utbytte										-2.400	-2.400
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Renter på hybridkapital				-1.462	-205						-1.667
Utbetaling av gaver							-500			-300	-800
Påløpte renter fondsobligasjon											0
Andre egenkapitaltransaksjoner			-124	412	-30						258
Egenkapital 31.12.2023	**30.000**	**62**	**20.000**	**253.777**	**5.198**	**0**	**0**	**0**	**33.094**	**0**	**342.130**

Egenkapital 31.12.2021	**30.000**	**62**	**20.008**	**207.987**	**867**	**0**	**0**	**0**	**14.281**	**0**	**273.205**
Resultat av ordinær drift etter skatt				20.853	949						21.802
Avsatt utbetaling av utbytte										2.400	2.400
Avsatt til gaver										300	300
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									10.762		10.762
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2022	**0**	**0**	**0**	**20.853**	**949**	**0**	**0**	**0**	**10.762**	**2.700**	**35.264**
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte											0
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Renter på hybridkapital			116	-1.068	-160						-1.112
Endring egne egenkapitalbevis											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster											0
Andre egenkapitaltransaksjoner									-55		-55
Egenkapital 31.12.2022	**30.000**	**62**	**20.124**	**227.772**	**1.656**	**0**	**0**	**0**	**24.988**	**2.700**	**307.301**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

KONTANTSTRØM

Kontantstrømoppstilling – Direkte metode

Tall i tusen kroner	Noter	**2023**	**2022**
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-42.091	-116.392
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		122.025	76.587
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		60.866	142.983
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-40.683	-14.887
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3.608	543
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		12.062	-52.289
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		12.074	5.877
Netto provisjonsinnbetalinger		9.922	10.181
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		0	9.773
Utbetalinger til drift		-35.191	-22.379
Betalt skatt		-5.622	-5.797
Utbetalte gaver		0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		**96.970**	**34.199**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		835	3.666
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-7.732	-7.577
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		2.140	
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-5.229	-21.750
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		3.237	4.011
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		**-6.749**	**-21.650**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser		-1.180	-1.088
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		125.000	125.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-175.000	-50.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-21.126	-10.582
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		0	-50.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-2.599	-1.631
Andre betalinger ved lån fra kredittinsitusjoner		0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		40.000	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-20.000	-793
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-2.063	13
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		0	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon		-1.667	-1.112
Utbetalinger fra gavefond		-800	0
Utbytte til egenkapitalbeviseierne		-2.400	-2.400
Kjøp og salg av egne aksjer		0	0
Emisjon av egenkapitalbevis / aksjonærer		0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		**-61.835**	**7.406**
A + B + C Netto endring likvider i perioden		**28.386**	**19.954**
Likviditetsbeholdning 1.1		130.099	110.015
Likviditetsbeholdning 31.12		**158.485**	**129.970**
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvilvalenter		58.041	57.245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		100.444	72.853
Likviditetsbeholdning		**158.484**	**130.099**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,5 %	53,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	12,4 %	16,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,8 %	1,2 %
Utlånsmargin hittil i år	1,71 %	1,81 %
Netto rentemargin hittil i år	2,7 %	2,2 %
Egenkapitalavkastning[1]	12,95 %	12,99 %
[1] Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Egenkapitalavkastning[2]	10,95 %	9,02 %
[2] Basert på ordinært resultat etter skatt,e genkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,78 %	29,06 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,98 %	25,09 %
Innskuddsdekning	84,06 %	82,81 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,61 %	9,28 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,07 %	6,07 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,43 %	9,30 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.581.101	2.422.888
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.116.604	2.869.829
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,20 %	0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,77 %	0,54 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	20,13 %	17,72 %
Kjernekapitaldekning	21,67 %	19,24 %
Kapitaldekning	24,85 %	20,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,18 %	9,28 %
[1] Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	297	317
NSFR	143	135

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTER

NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON

Generell informasjon

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2023 – 31.12.2023. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Regnskapet for 2023 ble godkjent av styret 18.03.2024.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft, og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinipper

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

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Soknedal Sparebank. Banken deler i privatmarked og bedriftsmarked. Denne segmentfordelingen fremkommer i note 6,8,9,10,11 og 19

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 over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

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 eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid

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.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige 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.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

Finansielle instrumenter - klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

- Finansielle forpliktelser klassifiseres som:
- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører i hovedsak nye lån til EBK, og utlån fra egen balanse kun unntaksvis og med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller 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 og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

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 verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder 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 kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

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 inntektene/ kostnadene 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 så 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.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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.

Nedskriving 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 overandre inntekter og kostnader. 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 kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring 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 netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivingsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL). Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

Overtakelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

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

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under ”Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter” i den perioden de oppstår.

Sikringsbokføring

Soknedal Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

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.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og – periode vurderes minst årlig.

Nedskriving av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler

Innføring av ny IFRS 16 standard medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Skatt

Skattekostnad 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 underskudd til fremføring.

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

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes 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 av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2015 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Fondsobligasjon

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond og utjevningsfond.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

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 ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Definisjon av mislighold

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
    - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
    - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karensperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet. Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. 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)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.
Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.
For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (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 betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

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 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. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

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.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

1) Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.

2) Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basisscenariet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene» og mer langsiktige prognoser fra IMF for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**	**2029-**
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	**1,3**	**1,3**	**1,2**	**1,0**	**1,0**	**0,9**

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

År	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**	**2029-**
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	**1,3**	**1,2**	**0,9**	**0,8**	**0,8**	**0,9**

I note 13 fremkommer resultatene av utvalgte scenarioberegninger, blant annet forventet kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenarioet var benyttet i beregningene.

Nedskrivinger i steg 3

Banken gjennomgår kvartalsvis den delen av porteføljen som omfatter store, spesielt risikable eller misligholdte engasjement, for å identifisere eventuelle objektive bevis på verdifall. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

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 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

	Lav risiko			Middels risiko				Høy risiko			Kredittforringet	
Risikoklasse	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**
PD-intervall	0,0% - 0,1%	0,1% - 0,25%	0,25% - 0,5%	0,5% - 0,75%	0,75% - 1,25%	1,25% - 2,0%	2,0% - 3,0%	3,0% - 5,0%	5,0% - 8,0%	8,0% - 100%	100 %	100 %

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE 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.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimatene 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.

Nedskriving på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles 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, 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 på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Morbank		kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Opptjent egenkapital	253.777	227.772	213.521	192.920
Overkursfond	62	62	29.267	25.920
Utjevningsfond	5.197	1.656	0	0
Annen egenkapital	0	2.700	33.175	25.585
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	37.284	36.225
Fond for urealiserte gevinster	33.095	24.988	0	0
Gavefond	0	0	0	0
Sum egenkapital	**322.130**	**287.178**	**313.247**	**280.650**
Avsatt utbytte	-3.300	-2.400	0	0
Avsatt gaver	-500	-300	0	0
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-4.449	-3.987	-4.528	-4.053
Immaterielle eiendeler	0	0	-161	-134
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-373	-374	-464	-461
Fradrag i ren kjernekapital	0	0	-96	-56
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-52.529	-48.760	0	0
Fradrag for vesentlige inv.	0	0	-1.528	-1.573
Ren kjernekapital	**260.979**	**231.357**	**306.470**	**274.372**
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	23.445	23.570
Fradrag i kjernekapital	0	0	0	0
Sum kjernekapital	**280.979**	**251.357**	**329.915**	**297.942**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	20.000	44.641	24.219
Fradrag i tilleggskapitalkapital	0	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	**320.979**	**271.357**	**374.555**	**322.161**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	5.437	10.253	11.767	18.169
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	15.346	11.623	21.150	28.205
Foretak	61.705	211.967	64.382	215.850
Massemarked	0	0	13.903	12.960
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	962.624	785.523	1.132.574	929.354
Forfalte engasjementer	5.803	411	6.631	951
Høyrisiko-engasjementer	45	12.926	45	12.926
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.737	18.305	20.330	20.327
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig ratinc	19.489	13.671	19.489	13.671
Andeler i verdipapirfond	2.890	2.954	3.368	3.448
Egenkapitalposisjoner	31.766	28.403	43.577	64.836
Øvrige engasjement	40.699	99.851	43.713	101.966
CVA-tillegg	0	0	6.318	6.216
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.163.540**	**1.195.886**	**1.387.246**	**1.428.880**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**128.197**	**112.440**	**134.105**	**117.838**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	**0**	**0**	**1.259**	**1.490**
Sum beregningsgrunnlag	**1.291.738**	**1.308.326**	**1.522.611**	**1.548.208**
Kapitaldekning i %	**24,85 %**	**20,74 %**	**24,60 %**	**20,81 %**
Kjernekapitaldekning	**21,75 %**	**19,21 %**	**21,67 %**	**19,24 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**20,20 %**	**17,68 %**	**20,13 %**	**17,72 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**10,78 %**	**9,76 %**	**10,18 %**	**9,28 %**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 5 - 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 potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å 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.

Ansvaret 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.

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 dramatisk. Ut ifra 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 helkunder 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 -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 15-17 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

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

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsskikkrisiko 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 kundehåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

ESG - risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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 compliance-policy 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 compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.235.429	5.409	0		1.240.838
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	308.749	96.790	0		405.539
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	67.405	354.603	0		422.007
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	7.764		7.764
Sum brutto utlån	**1.611.582**	**456.802**	**7.764**	**0**	**2.076.147**
Nedskrivninger	-2.588	-10.948	-2.505		-16.040
Sum utlån til balanseført verdi	**1.608.994**	**445.854**	**5.259**	**0**	**2.060.108**

**Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.048.562	5.409	0		1.053.972
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	176.760	71.911	0		248.671
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.522	94.594	0		108.116
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	4.256		4.256
Sum brutto utlån	**1.238.844**	**171.915**	**4.256**	**0**	**1.415.014**
Nedskrivninger	-568	-1.518	-147		-2.233
Sum utlån til bokført verdi	**1.238.276**	**170.396**	**4.109**	**0**	**1.412.781**

**Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	186.866	0	0		186.866
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	131.989	24.879	0		156.868
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	53.883	260.009	0		313.892
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.508		3.508
Sum brutto utlån	**372.738**	**284.887**	**3.508**	**0**	**661.133**
Nedskrivninger	-2.022	-9.429	-2.358	**0**	-13.809
Sum utlån til bokført verdi	**370.716**	**275.458**	**1.150**	**0**	**647.324**

**Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	80.751	0	0		80.751
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	11.637	2.051	0		13.689
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.657	22.447	0		36.105
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	61		61
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**106.045**	**24.499**	**61**	**0**	**130.604**
Nedskrivninger	-126	-446	-2		-574
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**105.919**	**24.053**	**58**	**0**	**130.031**

**Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.296.583	23.467	0		1.320.050
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	356.920	98.489	0		455.409
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	93.095	162.946	0		256.042
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.556		2.556
Sum brutto utlån	**1.746.599**	**284.901**	**2.556**	**0**	**2.034.056**
Nedskrivninger	-3.345	-5.096	-2.489		-10.931
Sum utlån til balanseført verdi	**1.743.254**	**279.805**	**66**	**0**	**2.023.126**

**Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.089.866	23.353	0		1.113.219
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	176.056	72.832	0		248.888
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.566	74.375	0		80.941
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0		0
Sum brutto utlån	**1.272.488**	**170.560**	**0**	**0**	**1.443.048**
Nedskrivninger	-1.403	-2.598	0		-4.002
Sum utlån til bokført verdi	**1.271.084**	**167.961**	**0**	**0**	**1.439.046**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	206.717	114	0		206.831
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	180.865	25.657	0		206.521
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	86.530	88.571	0		175.101
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.556		2.556
Sum brutto utlån	**474.111**	**114.341**	**2.556**	**0**	**591.009**
Nedskrivninger	-1.941	-2.498	-2.489	**0**	-6.929
Sum utlån til bokført verdi	**472.170**	**111.843**	**66**	**0**	**584.080**

**Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	83.003	13.400	0		96.404
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	32.794	3.393	0		36.187
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	27.186	22.022	0		49.208
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	457		457
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**142.983**	**38.815**	**457**	**0**	**182.255**
Nedskrivninger	-675	-534	-11	0	-1.220
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**142.308**	**38.281**	**446**	**0**	**181.035**

**Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	131.266	112.858
Byggelån	161.617	178.916
Nedbetalingslån	1.783.264	1.742.282
Brutto utlån og fordringer på kunder	**2.076.147**	**2.034.056**
Nedskrivning steg 1	-2.588	-3.345
Nedskrivning steg 2	-10.948	-5.096
Nedskrivning steg 3	-2.505	-2.489
Netto utlån og fordringer på kunder	**2.060.108**	**2.023.126**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	578.076	483.448
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**2.638.184**	**2.506.574**

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Midre Gauldal	751.005	716.795
Trondheim	706.604	658.691
Melhus	229.138	223.410
Oslo	71.149	90.870
Rennebu	62.960	66.375
Andre	255.292	277.915
Sum	**2.076.147**	**2.034.056**

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	4.256	-147	4.109
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	1.068	-68	1.000
Industri og bergverk	1.334	-1.254	80
Bygg og anleggsvirksomhet	146	-50	96
Tjenesteytende virksomhet	960	-987	-27
Sum	**7.764**	**-2.505**	**5.259**

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	0	0	0
Næringssektor fordelt:			
Industri og bergverk	1.487	-1.489	-3
Tjenesteytende virksomhet	1.526	-1.000	526
Sum	**3.013**	**-2.489**	**523**

Banken har 5,3 mill i engasjement i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Pr 31.12.23 har banken 1,7 mill i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivinger. Tilsvarende tall for 2022 var 2,83 mill.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	0	0
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarke	2.028	0
Nedskrivning steg 3	-1.055	0
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**973**	**0**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	4.257	0
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	1.480	2.556
Nedskrivning steg 3	-1.451	-2.489
Netto andre kredittforringede engasjementer	**4.286**	**66**
Netto kredittforringede engasjementer	**5.259**	**66**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2023		2022	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	6.192	79,1 %	0	0,0 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	1.453	18,6 %	3.012	100,0 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	179	2,3 %	0	0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**7.824**	**100 %**	**3.012**	**100 %**

Annen sikkerhet består av varelager, driftstilbehør og kausjon fra eiere.

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	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 utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2023										
Privatmarkedet	1.412.986	1.930	99	0	0	0	2.029	4.256	0	4.224
Bedriftsmarkedet	584.836	47.775	26.554	0	1.968	0	76.297	1.600	1.968	169
Totalt	**1.997.821**	**49.705**	**26.653**	**0**	**1.968**	**0**	**78.326**	**5.856**	**1.968**	**4.393**
2022										
Privatmarkedet	1.443.047	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedriftsmarkedet	588.453	0	0	0	0	2.556	2.556	2.556	1.237	0
Totalt	**2.031.500**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2.556**	**2.556**	**2.556**	**1.237**	**0**

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.
For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer
- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2023 Tall i tusen kroner	**Brutto utlån**	**Ned-skriving steg 1**	**Ned-skriving steg 2**	**Ned-skriving steg 3**	**Ubenyttede kreditter**	**Garantier**	**Taps-avsetning steg 1**	**Taps-avsetning steg 2**	**Taps-avsetning steg 3**	**Maks kreditt-eksponering**
Personmarkedet	1.415.014	-568	-1.518	-147	54.029	388	-4	-37	0	1.467.158
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	158.854	-47	-325	-68	10.405	0	-4	-8	0	168.807
Industri og bergverk	21.402	-36	-196	-1.254	1.261	284	-5	0	0	21.458
Kraftforsyvning	432	0	0	0	80	0	0	0	0	511
Bygg og anleggsvirksomhet	175.037	-878	-3.027	-50	28.461	5.731	-55	-342	0	204.876
Varehandel	28.178	-20	-87	0	1.504	708	0	-2	0	30.281
Transport	14.616	-10	-2	0	3.088	3.156	-3	0	0	20.845
Overnattings- og serveringsvirksomhet	774	-3	0	0	325	170	0	0	0	1.266
Informasjon og kommunikasjon	112	0	0	0	0	0	0	0	0	111
Omsetning og drift av fast eiendom	198.524	-960	-5.793	0	8.563	8.530	-53	-56	0	208.754
Tjenesteytende virksomhet	63.206	-66	0	-986	1.716	204	-1	0	-2	64.070
Sum	**2.076.147**	**-2.588**	**-10.948**	**-2.505**	**109.434**	**19.171**	**-126**	**-446**	**-2**	**2.188.138**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

2022 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.443.048	-303	-1.038	0	58.279	328	-3	-9	0	1.500.301
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	161.557	-60	-13	0	12.728	0	-3	-1	0	174.209
Industri og bergverk	11.699	-13	-2	-1.489	815	514	-1	0	0	11.524
Kraftforsyvning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	164.663	-450	-819	0	34.515	6.064	-94	-6	0	203.873
Varehandel	15.917	-17	-57	0	1.356	1.423	0	-3	0	18.619
Transport	16.467	-23	0	0	2.118	3.208	-3	-1	0	21.766
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	187.396	-1.360	-1.480	0	49.879	9.114	-572	-514	0	242.463
Tjenesteytende virksomhet	33.309	-1.119	-1.687	-1.000	1.457	457	0	0	0	31.417
Sum	**2.034.056**	**-3.345**	**-5.096**	**-2.489**	**161.147**	**21.108**	**-675**	**-534**	**0**	**2.204.172**

NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen, samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

• Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet 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.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

31.12.2023 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.403	2.598	0	4.002
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	174	-174	0	0
Overføringer til steg 2	-22	22	0	0
Overføringer til steg 3	-73	0	73	0
Netto endring	-951	-608	74	-1.486
Endringer som følge av nye eller økte utlån	109	84	0	193
Utlån som er fraregnet i perioden	-72	-404	0	-476
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	**568**	**1.518**	**147**	**2.233**

2022 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	224	2.425	50	2.698
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-84	0	-79
Overføringer til steg 2	-36	535	0	499
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	15	21	0	36
Utlån som er fraregnet i perioden	-90	-462	-50	-602
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-6	-47	0	-53
Andre justeringer	1.292	210	0	1.502
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2022	**1.403**	**2.598**	**0**	**4.002**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

31.12.2023 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.272.488	170.560	0	1.443.048
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.382	-11.382	0	0
Overføringer til steg 2	-74.564	75.045	-481	0
Overføringer til steg 3	-4.278	-27	4.305	0
Netto endring	-46.861	-3.178	432	-49.607
Nye utlån utbetalt	449.530	27.270	0	476.799
Utlån som er fraregnet i perioden	-368.853	-86.373	0	-455.226
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	**1.238.844**	**171.915**	**4.256**	**1.415.014**

2022 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.288.843	140.903	2.112	1.431.858
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.431	-16.431	0	0
Overføringer til steg 2	-95.915	95.915	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	497.161	24.252	0	521.414
Utlån som er fraregnet i perioden	-434.032	-74.080	-2.112	-510.224
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	**1.272.488**	**170.560**	**0**	**1.443.048**

31.12.2023 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.942	2.498	2.489	6.928
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	179	-179	0	0
Overføringer til steg 2	-950	950	0	0
Overføringer til steg 3	-2	0	2	0
Netto endring	757	5.569	-132	6.194
Endringer som følge av nye eller økte utlån	583	1.600	0	2.183
Utlån som er fraregnet i perioden	-489	-1.009	0	-1.498
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	**2.020**	**9.429**	**2.358**	**13.807**

2022 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	1.702	1.269	3.400	6.371
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-54	0	-45
Overføringer til steg 2	-35	698	-606	57
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	613	-57	0	555
Utlån som er fraregnet i perioden	-325	-29	-875	-1.229
Konstaterte tap			252	252
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	63	671	328	1.062
Andre justeringer	-85	0	-11	-96
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022'	**1.942**	**2.498**	**2.489**	**6.928**

31.12.2023 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	474.111	114.342	2.556	591.009
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9.899	-9.850	-49	0
Overføringer til steg 2	-110.707	110.707	0	0
Overføringer til steg 3	-1.088	0	1.088	0
Netto endring	1.004	21.783	-87	22.700
Nye utlån utbetalt	170.178	100.979	0	271.156
Utlån som er fraregnet i perioden	-170.659	-53.074	0	-223.733
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	**372.738**	**284.887**	**3.508**	**661.133**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

2022 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	357.451	118.152	10.969	486.572
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9.044	-9.044	0	0
Overføringer til steg 2	-32.740	32.740	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	240.481	36.621	0	277.102
Utlån som er fraregnet i perioden	-100.126	-64.126	-8.413	-172.665
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**474.111**	**114.341**	**2.556**	**591.009**

31.12.2023 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	675	534	11	1.220
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-4	0	0
Overføringer til steg 2	-532	532	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-49	-864	-9	-922
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	48	337	0	385
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-19	-90	0	-109
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	**126**	**446**	**2**	**574**

2022 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	494	75	0	569
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-12	0	-11
Overføringer til steg 2	-17	85	0	69
Overføringer til steg 3	0	0	11	11
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	492	98	0	590
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregı	-458	-29	0	-487
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-9	126	0	117
Andre justeringer	172	191	0	363
Nedskrivinger pr. 31.12.2022	**675**	**534**	**11**	**1.220**

31.12.2023 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	142.983	38.815	457	182.255
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.838	-3.838	0	0
Overføringer til steg 2	-23.522	23.522	0	0
Overføringer til steg 3	-124	0	124	0
Netto endring	-19.226	-40.925	-124	-60.275
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	39.388	19.794	0	59.182
Engasjement som er fraregnet i perioden	-37.292	-12.870	-396	-50.558
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	**106.045**	**24.499**	**61**	**130.604**

2022 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	158.518	13.773	2.626	174.917
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.160	-1.160	0	0
Overføringer til steg 2	-11.147	11.147	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	78.661	10.561	0	89.222
Engasjement som er fraregnet i perioden	-84.209	4.494	-2.169	-81.884
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	**142.983**	**38.815**	**457**	**182.255**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.489	3.450
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	149	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-131	-961
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	**2.507**	**2.489**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	264	-378
Endring i perioden i steg 3 på garantier	2	-284
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	4.279	2.822
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	3	252
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-431	
Tapskostnader i perioden	**4.117**	**2.412**

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 12,35 % (2022: 11,42 %) av brutto engasjement. Banken har ett konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 15,59 % av kjernekapital.

	2023	2022
10 største engasjement	**272.385**	**253.154**
Totalt brutto engasjement	2.204.752	2.216.312
i % brutto engasjement	**12,35 %**	**11,42 %**
Kjernekapital	280.979	231.357
i % kjernekapital	**96,94 %**	**109,42 %**
Største engasjement utgjør	**15,59 %**	**21,91 %**
Største engasjement	**43.816**	**50.701**

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	**1.615**	**1.260**	**1.707**	**1.356**	**1.456**	**2.088**	**2.833**	**766**	**1.812**
Steg 2	**9.833**	**8.835**	**9.856**	**10.652**	**9.290**	**11.847**	**14.075**	**5.781**	**10.817**

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnede tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell
Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet 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

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivingen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %
Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner 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 senarioet, 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. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser
LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser
LGD, tap gitt mislighold,er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

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 tre forhold som har innvirkning på likviditetsrisiko;
1) Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
2) Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til å være god.
3) Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	58 041						58 041
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	100 444						100 444
Netto utlån til og fordringer på kunder	282 634	69	2 998	77 577	1 696 829		2 060 107
Rentebærende verdipapirer		5 038	82 448	188 747			276 233
Øvrige eiendeler						117 488	117 488
Sum finansielle eiendeler	**441.118**	**5.107**	**85.446**	**266.324**	**1.696.829**	**117.488**	**2.612.313**
Innlån fra kredittinstitusjoner	524		1 513	52 527			54 564
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 709 269	10 250	14 400	250	11 000		1 745 169
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 142	3 641	17 211	430 922			453 916
Øvrig gjeld						32 490	32 490
Ansvarlig lånekapital	392	413	2 405	49 556			52 766
Fondsobligasjonskapital som EK		20 453					20 453
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	15 000	7 000				138 648	160 648
							0
Sum forpliktelser	**1.727.327**	**41.756**	**35.530**	**533.255**	**11.000**	**171.138**	**2.520.006**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						57 245	57 245
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						72 853	72 853
Netto utlån til og fordringer på kunder	5 327	57 718	123 591	163 887	1 641 894	30 708	2 023 125
Rentebærende verdipapirer	22 191	21 090	31 168	213 069			287 518
Øvrige eiendeler						86 850	86 850
Sum finansielle eiendeler	**27.518**	**78.808**	**154.759**	**376.956**	**1.641.894**	**247.656**	**2.527.591**
Innlån fra kredittinstitusjoner		514	1 542	54 624			56 679
Innskudd og andre innlån fra kunder						1 684 303	1 684 303
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 094	53 910	62 721	375 999			493 724
Øvrig gjeld						28 859	28 859
Ansvarlig lånekapital		275	813	3 246	21 409		25 742
Fondsobligasjonskapital som EK	375		1 125	20 750			22 250
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	13 000	28 500				165 193	206 693
							0
Sum forpliktelser	**14.469**	**83.199**	**66.199**	**454.619**	**21.409**	**1.878.355**	**2.518.249**

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 35 TNOK og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023

NOTE 16 – KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer forinvesteringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 – RENTERISIKO

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår Tall i tusen kroner	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	0	0	0	0	0	58 041	58 041
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	100 444	0	0	0	0	100 444
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	2 055 545	4 562	0	0	0	2 060 108
Obligasjoner, sertifikat og lignende	58 733	217 500	0	0	0	0	276 233
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	117 488	117 488
Sum eiendeler	**58.733**	**2.373.489**	**4.562**	**-**	**-**	**175.529**	**2.612.313**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	3	50 321	0	0	0	0	50 325
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	1 745 169	0	0	0	0	1 745 169
Obligasjonsgjeld	50 545	276 124	75 255	0	0	0	401 924
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	32 490	32 490
Ansvarlig lånekapital	0	40 274	0	0	0	0	40 274
Sum gjeld	**50.549**	**2.111.888**	**75.255**	**-**	**-**	**32.490**	**2.270.183**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**8 184**	**261 601**	**- 70 693**	**0**	**0**	**143 038**	**342 130**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

2022

Tall i tusen kroner	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	0	0	0	0	0	57 245	57 245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	72 853	72 853
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 018 556	0	0	4 570	0	0	2 023 126
Obligasjoner, sertifikat og lignende	54 474	233 044	0	0	0	0	287 518
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	102 763	102 763
Sum eiendeler	**2.073.030**	**233.044**	**-**	**4.570**	**-**	**232.862**	**2.543.506**
-herav i utanlandsk valuta	15					0	15
Gjeld til kredittinstitusjoner		50 735					50 735
Innskudd fra og gjeld til kunder						1 684 303	1 684 303
Obligasjonsgjeld	100 898	351 379					452 277
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						28 859	28 859
Ansvarlig lånekapital		20 030					20 030
Sum gjeld	**100.898**	**422.144**	**-**	**-**	**-**	**1.713.162**	**2.236.204**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**1 972 132**	**- 189 100**	**0**	**4 570**	**0**	**-1 480 300**	**307 302**

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passiva side ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2023

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2%
Utlån til kunder med flytende rente	2.111.000	0,12	(5.066,4)
Utlån til kunder med rentebinding	0		-
Rentebærende verdipapirer	276.000	0,15	(828,0)
Øvrige rentebærende eiendeler	128.000	0,15	(384,0)
Gjeld			
Flytende innskudd	1.775.000	0,50	8.875,0
Innskudd med rentebinding	0		-
Verdipapirgjeld	452.000	0,15	678,0
Øvrig rentebærende gjeld	50.000	0,10	50,0
Utenom balansen	0		-
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	0		-
Renterisiko i derivater (passivasikring)	0		-
Sum renterisiko			**3.324,6**

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.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 18 – NETTO RENTEINNTEKTER

	2023	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	3 811	543
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	121 679	75 707
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	12 425	5 673
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	185	880
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**138.100**	**82.803**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2023	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	2 392	1 605	4,73 %	2,40 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	40 683	13 644	2,36 %	0,85 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	20 773	12 284	4,84 %	2,82 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 307	794	7,57 %	3,95 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 499	1 243	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**67.655**	**29.570**		
Netto renteinntekter	**70.445**	**53.233**		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

	2023				2022			
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**53.764**	**28.835**	**-12.154**	**70.445**	**40.080**	**13.153**		**53.233**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			3.237	3.237			4.011	4.011
Netto provisjonsinntekter			9.922	9.922			10.181	10.181
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			222	222			-218	-218
Andre driftsinntekter			9	9			0	0
Netto andre driftsinntekter	**0**	**0**	**13.390**	**13.390**	**0**	**0**	**13.974**	**13.974**
Lønn og personalkostnader			17.529	17.529			16.185	16.185
Andre driftskostnader			17.349	17.349			18.211	18.211
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1.708	1.708			-345	-345
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**36.587**	**36.587**	**0**	**0**	**34.052**	**34.052**
Tap på utlånsengasjement og garantier	1.289	2.828	0	4.117	320	1.933	160	2.412
Resultat før skatt	**52.475**	**26.007**	**-35.350**	**43.132**	**39.761**	**11.220**	**-20.238**	**30.742**

BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Utlån til og fordringer på kundar	1.412.781	647.326		2.060.108	1.439.045	584.081		2.023.126
Innskudd fra kunder	999.170	745.999		1.745.169	1.000.673	683.629		1.684.303

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovision	591	829
Formidlingsprovisjoner	445	66
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	2 610	1 776
Betalingsformidling	3 817	3 783
Verdipapirforvaltning	420	3
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	4 708	3 105
Andre provisjons- og gebyrinntekter		2 954
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**12.591**	**12.515**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	2 372	1 475
Andre gebyr- og provisjonskostnader	297	860
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**2.669**	**2.335**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	109	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	426	-1.188
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	272	847
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-679	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	93	123
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**222**	**-218**

Andre driftsinntekter	2023	2022
Driftsinntekter faste eindommer	0	0
Andre driftsinntekter	9	0
Sum andre driftsinntekter	**9**	**0**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2023	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.237	4.011
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**3.237**	**4.011**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2023	2022
Lønn	12.817	11.325
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.534	2.250
Pensjoner	1.504	1.443
Sosiale kostnader	674	1.168
Sum lønn og andre personalkostnader	**17.529**	**16.185**

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

2023 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Siri Fossum	1.292	0	511	2.000

2023 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Øvrige ledergruppe 3 stk.	2.589	111	166	2.331

2023 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	131	0	1.615
Øvrige styremedlemmer(6 stk.)	510	0	1.903

2022 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Siri Fossum	1240	0	493	2000

2022 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Øvrig ledergruppe (3 stk)	2.346	113	158	2.210

2022 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	136	19	5.184
Øvrige styremedlemmer (6 stk)	542		2935

Medlem i valgkommiteen får godgjørelse på kr 2000 pr. møte.

Adm. banksjef har innskuddspensjonsordning på lik linje med med andre ansatte, i tillegg til egen pensjonsavtale på 32 % av lønn. Ledergruppen består av 4 medlemmer, adm.banksjef,nestleder/kredittansvarlig, salgsleder og forsikringsansvarlig.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023	16,8
Kostnader til rentesubsidiering av lån og forsikring til ansatte i regnskapsåret kr:	183.567,0

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2023	2022
Kjøp eksterne tjenester	1.904	888
IT kostnader	7.540	5.260
Kostnader leide lokaler	978	400
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	609	636
Reiser	212	120
Markedsføring	1.634	970
Ekstern revisor	1.125	863
Andre driftskostnader	3.347	9.074
Sum andre driftskostnader	**17.349**	**18.211**
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	761	762
Andre attestasjonstjenester	364	101

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Banken har en eierandel på 0,5% i Eika Boligkreditt. I 2023 mottok vi kr. 2,6 mill. i provisjoner fra vår låneportefølje i EBK

NOTE 24 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	43 132	30 743
Permanente forskjeller	- 3 096	- 4 434
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 1 667	- 1 234
Endring i midlertidige forskjeller	938	- 3 207
Sum skattegrunnlag	**39.307**	**21.867**
Betalbar skatt på årets resultat	9 827	5 467
Feil tidkigere år	17	0
Formuesskatt	683	330
Betalbar skatt	**10.527**	**5.797**
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	9 827	5 467
Endring utsatt skatt over resultatet	- 235	802
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	172	- 25
	0	0
Årets skattekostnad	**9.764**	**6.244**
		9 764
Resultat før skattekostnad	43 132	30 743
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	10 783	7 686
Permanente forskjeller	- 774	- 1 109
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	- 417	- 309
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	172	- 25
Skattekostnad	**9.764**	**6.244**
Effektiv skattesats (%)	23 %	20 %

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	156	- 646
Resultatført i perioden	- 235	802
Balanseført utsatt skatt (+) / Utsatt skattefordel (-) 31.12	**-78**	**156**
Grunnlag utsatt skatt		
Driftsmidler	- 823	- 698
Avsetning for forpliktelser	0	0
Leieavtaler etter IFRS16	- 46	78
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	- 134	382
Periodisering inntektsførte gebyrer etter IFRS9	0	0
Saldo på gevinst- og tapskonto	691	863
Sum grunnlag utsatt skatt / utsatt skattefordel i balansen	**-313**	**625**
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 206	- 175
Avsetning for forpliktelser	0	0
Leieavtaler etter IFRS16	- 12	19
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	- 34	96
Periodisering inntektsførte gebyrer etter IFRS9	0	0
Saldo på gevinst- og tapskonto	173	216
Sum utsatt skatt	**-78**	**156**

NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	58.041				58.041
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	100.444				100.444
Utlån til og fordringer på kunder	2.060.108				2.060.108
Rentebærende verdipapirer			276.233		276.233
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			12.725	83.749	96.474
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	**2.218.592**	**0**	**288.958**	**83.749**	**2.591.299**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	50.325				50.325
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.745.169				1.745.169
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401.924				401.924
Ansvarlig lånekapital	40.274				40.274
Finansielle derivater		0			0
Sum finansiell gjeld	**2.237.692**	**0**	**0**	**0**	**2.237.692**

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	57.245				57.245
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	72.853				72.853
Utlån til og fordringer på kunder	2.023.126				2.023.126
Rentebærende verdipapirer			287.518		287.518
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		13.186		73.664	86.850
Finansielle derivater					0
Sum finansielle eiendeler	**2.153.224**	**13.186**	**287.518**	**73.664**	**2.527.592**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	50.735				50.735
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.684.303				1.684.303
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	452.277				452.277
Ansvarlig lånekapital	20.030				20.030
Finansielle derivater					0
Sum finansiell gjeld	**2.207.345**	**0**	**0**	**0**	**2.207.345**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	58 041	58 041	57 245	57 245
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	100 444	100 444	72 853	72 853
Utlån til og fordringer på kunder	2 060 108	2 060 108	2 023 126	2 023 126
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**2.218.592**	**2.218.592**	**2.153.224**	**2.153.224**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 745 169	1 745 169	1 684 303	1 684 303
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401 924	401 099	452 277	447 114
Ansvarlig lånekapital	40 274	40 904	20 030	19 989
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**2.187.367**	**2.187.172**	**2.156.610**	**2.151.406**

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2023	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		288.958		288.958
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			83.749	83.749
Sum eiendeler	**0**	**288.958**	**83.749**	**372.707**

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	73.672	0
Realisert gevinst resultatført	179	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	5.892	0
Investering	5.229	0
Salg	-1.222	0
Utgående balanse	**83.749**	**0**

2022	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		300.704		300.704
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			73.664	73.664
Sum eiendeler	**0**	**300.704**	**73.664**	**374.368**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	41.161	0
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	10.762	0
Investering	21.742	0
Salg		0
Utgående balanse	**73.665**	**0**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

			2023 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	66.999	75.374	92.124	100.499
Sum eiendeler	**66.999**	**75.374**	**92.124**	**100.499**

			2022 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	58.932	66.298	81.031	88.398
Sum eiendeler	**58.932**	**66.298**	**81.031**	**88.398**

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 er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankensegne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

NOTE 27 – RENTEBÆRENDE AKSJER

2023	**Kostpris**	**Virkelig verdi**	**Bokført verdi**
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	10.161	10.161	10.161
Kommune / fylke	26.963	27.186	27.186
Bank og finans	60.967	61.515	61.515
Obligasjoner med fortrinsrett	176.881	177.371	177.371
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	**274.972**	**276.233**	**276.233**
Herav børsnoterte verdipapir			

2022	**Kostpris**	**Virkelig verdi**	**Bokført verdi**
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	10.161	10.167	10.167
Kommune / fylke	50.942	51.264	51.264
Bank og finans	42.972	43.041	43.041
Obligasjoner med fortrinsrett	183.061	183.046	183.046
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	**287.135**	**287.518**	**287.518**

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat)

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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

		2023			2022		
	Org.nummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				**274.972**	**276.233**			**287.135**	**287.518**
Aksjer									
RomReal Estate A	979391285		23.800	491	12		23.800	491	12
RomReal Inv EUR	932672065		10.000	250	18		10.000	250	5
Hjelmeland Spb.	977223415				0		9.000	990	990
Haltdalen Spb.	837902622		19.000	1.995	1.995		19.000	1.995	1.995
Sum aksjer				**2.736**	**2.025**			**3.726**	**3.002**
Egenkapitalbevis									
Trøndelag Sparebank			5	1	1		5.150	500	500
Sum egenkapitalbevis				**1**	**1**			**500**	**500**
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Sparebank			10.117	10.210	10.699		9.934	10.025	10.183
Eika Kreditt			1	1	1		1	1	1
Sum aksje- og pengemarkedsfond				**10.211**	**10.700**			**10.026**	**10.184**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				**12.947**	**12.725**			**14.252**	**13.686**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				**287.919**	**288.958**			**301.387**	**301.204**

NOTE 29 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

		2023				2022				
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Gruppen AS	950819510		141.908	15.422	43.424	2.909		141.908	15.422	36.896	3.284
Eika Boligkreditt	984753551		7.193.345	30.576	30.733	39		6.082.873	25.810	27.087	261
Spama AS	937894805		50	4	78	13		50	4	78	26
Eiendomskreditt	885621252		12.025	1.232	1.924	124		12.025	1.232	2.003	80
Visa-C	998845467		260	111	2.754	0		182	78	1.491	0
Visa-A	937885822		0	0	0	0		78	33	639	0
SDC AF 1993 H. A	985187649		0	0	0	0		1.192	543	678	0
Eika VBB AS	918713867		885	3.303	4.449	0		793	2.846	3.987	0
VN Norge AS	821083052		1	0	319	0		1	0	259	186
Visa Norge Holding 1 AS	982844576		8	0	68	0				55	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				**50.649**	**83.749**	**3.085**			**45.969**	**73.172**	**3.838**

	2023	2022
Balanseført verdi 01.01.	73.172	41.160
Tilgang	5.229	21.250
Avgang	-723	0
Realisert gevinst/tap	180	0
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og l	5.892	10.762
Balanseført verdi 31.12.	**83.749**	**73.172**

NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVATER

Banken har ingen lån med fastrente som er sikret i rentebytteavtaler.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTEDE SELSKAP

Banken har ingen tilknyttede selskaper.

NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	11.359	7.476	3.872	22.707
Tilgang	1.536		6.041	7.577
Avgang til kostpris		-2.474		-2.474
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2022	12.895	7.476	9.913	30.284
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2022	11.173	5.002	1.844	18.019
Bokført verdi pr. 31.12.2022	**1.722**	**0**	**8.069**	**9.791**
Kostpris pr. 01.01.2023	12.895	7.476	9.913	30.284
Tilgang	6.938		4.801	11.739
Avgang til kostpris	940	1.534		2.474
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2023	18.893	5.942	14.714	39.549
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	11.451	5.201	3.116	19.768
Bokført verdi pr. 31.12.2023	**7.442**	**741**	**11.598**	**19.781**
Avskrivinger 2022	300	268	651	1.219
Avskrivinger 2023	278	199	1.272	1.749
Avskrivingsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

NOTE 33 – ANDRE EIENDELER

	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	78	695
Opptjente, ikke motatte inntekter	884	4 166
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader		320
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	271	297
Sum andre eiendeler	**1.233**	**5.478**

NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

				Bokført verdi		
Motpart	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2023**	**2022**	**Rentevilkår**
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.321	50.735	3m Nibor + 75 bp
Øvrige innskudd				3	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				**50.325**	**50.735**	

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.745.169	1.684.303
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.745.169**	**1.684.303**

Innskudd fordelt på geografiske områder		
Midre Gauldal	800.819	749.781
Trondheim	205.947	181.064
Oslo	286.471	149.166
Melhus	101.237	97.912
Rennebu	36.907	42.027
Bergen	9.843	50.693
Andre	303.945	413.660
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.745.169**	**1.684.303**

Innskuddsfordeling		
Personkunder	999.170	1.000.673
Primærnæringer	140.621	141.948
Industri og bergverk	19.562	39.533
Kraftforsyvning	5.487	26.001
Bygg og anleggsvirksomhet	50.405	42.451
Varehandel	21.050	23.518
Transport	69.913	31.906
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.551	534
Informasjon og kommunikasjon	44.070	27.299
Omsetning og drift av fast eiendom	57.666	93.496
Tjenesteytende virksomhet	335.674	256.943
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.745.169**	**1.684.303**

NOTE 36 – VERDIPAPIRGJELD

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2023**	**2022**	**Rentevilkår**
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	0	50.156	3m Nibor + 102 bp
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	0	50.450	3m Nibor + 115 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.018	50.050	3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	0	75.535	3m Nibor + 95 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.545	50.449	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.230	50.167	3m Nibor + 68 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	50.000	50.374	50.315	3m Nibor + 50 bp
NO0012548934	16.06.2022	10.09.2025	75.000	75.209	75.205	3m Nibor + 95 bp
NO0012820606	23.01.2023	23.02.2027	50.000	50.293	0	3m Nibor + 143 bp
NO0013090654	05.12.2023	05.12.2028	75.000	75.255	0	3m Nibor + 140 bp
Over/underkurs					-50	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**401.924**	**452.277**	

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2023**	**2022**	**Rentevilkår**
Ansvarlig lånekapital						
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028	20.000	0	20.030	3m Nibor + 220 bp
NO0012825449	01.02.2023	01.02.2033	20.000	20.256		3m Nibor + 295 bp
NO0012948886	23.06.2023	23.06.2033	20.000	20.019		3m Nibor + 360 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**40.274**	**20.030**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	**Balanse 31.12.2022**	**Emitert**	**Forfalte/ innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2023**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	452.277	125.000	175.000	-353	401.924
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**452.277**	**125.000**	**175.000**	**-353**	**401.924**
Ansvarlig lånekapital	20.030	40.000	20.000	244	40.274
Sum ansvarlig lånekapital	**20.030**	**40.000**	**20.000**	**244**	**40.274**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 37 – ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON

	2023	2022
Annen gjeld		
Skattetrekk	775	695
Skyldig merverdiavgift	118	304
Skyldig lønn	1.315	1.275
Skyldig arbeidsgiveravgift	579	462
Øvrig gjeld	6.973	10.267
Sum annen gjeld	**9.760**	**13.003**

	2023	2022
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	58.041	57.245
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	100.444	72.853
Innlån fra finansieringsaktiviteter	452.249	550.403
Leieforpliktelser	11.590	7.991
Netto gjeld	**305.355**	**428.295**
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	158.484	130.099
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	463.839	558.394

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2022	**495.575**	**3.467**	**499.042**	**55.988**	**54.027**	**110.015**
Kontantstrømmer	54.828	-1.517	53.311	1.257	18.826	20.083
Anskaffelser - leieforpliktelser		6.041	6.041			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2022	**550.403**	**7.991**	**558.394**	**57.245**	**72.853**	**130.098**
Kontantstrømmer	-50.000		-50.000	795	27.590	28.386
Anskaffelser - leieforpliktelser		4.830	4.830			0
Andre endringer	-48.154	-1.231	-49.385			0
Netto gjeld 31.12.2023	**452.249**	**11.590**	**463.839**	**58.040**	**100.443**	**158.484**

NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

				Bokført verdi		
ISIN	**Låneopptak**	**Første call-dato**	**Pålydende**	**2023**	**2022**	**Rentevilkår**
NO0010849441	16.04.2019	13.04.2024	20.000	20.378	20.124	3m Nibor + 425 bp
Fondsobligasjonskapital				**20.378**	**20.124**	

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. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	**Balanse 31.12.2022**	**Emitert**	**Innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2023**
Fondsobligasjonskapital	20.124			254	20.378
Sum fondsobligasjonskapital	**20.124**	**0**	**0**	**254**	**20.378**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse, og utgjør per 31.12.2023 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

Utbyttepolitikk
Banken ønsker å være et attraktivt investeringsobjekt. Ut i fra prospekt fra 2018 har vi signalisert et utbytte på 4-8 kr pr EK-bevis.

Markedsinformasjon
Siste omsatte EK-bevis ble omsatt for kr 116

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk	2023	2022
EK-bevis	30 000	30 000
Overkursfond	62	62
Utjevningsfond	1 897	1 656
Sum eierandelskapital (A)	**31.959**	**31.718**
Sparebankens fond	253 777	227 772
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	**253.777**	**227.772**
Fond for urealisert gevinst	33 095	24 988
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon	20 000	20 124
Avsatt utbytte	3 300	2 700
Sum egenkapital	**342.131**	**307.302**
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	**11,18 %**	**12,22 %**

Utbytte
Foreslått utbytte pr egenkapitalbevis er 11 kr, totalt 3,3 mill.

20 største egenkapitalbeviseiere

(tabell for 20 største eiere, separate tabeller for 31.12.22 og 31.12.23)

31.12.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14 900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11 500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11 350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10 000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8 500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8 500	2,83 %
FRONT1 AS	8 500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8 200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8 100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8 100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5 250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4 900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4 900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4 800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4 800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4 800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4 800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4 800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4 800	1,60 %
KIKAMO AS	4 366	1,46 %
Sum 20 største	**145.866**	**48,62 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	154 134	51,38 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**300.000**	**100,00 %**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14 900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11 500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11 350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10 000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8 500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8 500	2,83 %
FRONT1 AS	8 500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8 200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8 100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8 100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5 250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4 900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4 900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4 800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4 800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4 800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4 800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4 800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4 800	1,60 %
KIKAMO AS	4 366	1,46 %
Sum 20 største	**145.866**	**48,62 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	154 134	51,38 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**300.000**	**100,00 %**

NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	**2023**	**2022**
Resultat etter skatt	33.368	24.502
Renter på fondsobligasjon	-1.667	-1.228
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	**31.701**	**23.274**
Eierandelsbrøk	**11,18 %**	**12,22 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**4.064**	**3.349**
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	**300**	**300**
Resultat pr egenkapitalbevis	**13,55**	**11,16**

NOTE 41 – GARANTIER

	2023	**2022**
Betalingsgarantier	7 796	9 614
Kontraktsgarantier	11 189	11 174
Lånegarantier	0	
Andre garantier	185	320
Sum garantier overfor kunder	**19.171**	**21.108**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti		
Tapsgaranti	5 767	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**5.767**	**5.000**
Sum garantier	**24.938**	**26.108**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Garantier fordelt geografisk

Garantier fordelt geografisk	2023 Kr.	2023 %	2022 Kr.	2022 %
Midre Gauldal	14.335	57,5 %	10.933	41,9 %
Trondheim	5.668	22,7 %	4.481	17,2 %
Melhus	163	0,7 %	4.066	15,6 %
Oslo	4.066	16,3 %	813	3,1 %
Rennebu	169	0,7 %	383	1,5 %
Øvrige	537	2,2 %	5.432	20,8 %
Sum garantier	**24.938**	**100 %**	**26.108**	**100 %**

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.23 lån for 578 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 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent 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 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

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

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 Program (EMTCN – Programmet) og tilhørende swap-avtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk 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 prosent for lån som inngår EMTCN- Programmet. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent 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.

NOTE 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Soknedal Sparebank har ikke hendelser etter balansedagen.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer, maskiner/utstyr og kjøretøy. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	8897	0	441	9338
Tilgang av bruksretteiendeler	4830			4830
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31.12.2023	**13727**	**0**	**441**	**14168**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1008	0	262	1270
Avskrivninger i perioden	1222		86	1308
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	**2230**	**0**	**348**	**2578**
Balanseført verdi 31.12.2023	**11497**	**0**	**93**	**11590**

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	3.355		69	3.424
Tilgang av bruksretteiendeler	6.042		372	6.414
Avhendinger				-
Overføringer og reklassifiseringer	-500			-500
Omregningsdifferanser				-
Anskaffelseskost 31.12.2022	**8.897**	**-**	**441**	**9.338**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	449	-	92	541
Avskrivninger i perioden	559		92	651
Nedskrivninger i perioden				-
Avhendinger			78	78
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	**1.008**	**-**	**262**	**1.270**
Balanseført verdi 31.12.2022	**7.889**	**-**	**179**	**8.068**

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	1180		93	1273
1-2 år	1180			1180
2-3 år	1180			1180
3-4 år	1180			1180
4-5 år	1180			1180
Mer enn 5 år	5597			5597
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	**11497**	**0**	**93**	**11590**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	7873	0	199	8072
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	4326		0	4326
Betaling av hovedstol	-1180		-113	-1293
Betaling av renter				0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	478		7	485
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	**11497**	**0**	**93**	**11590**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	2762		277	3039
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	6041			6041
Betaling av hovedstol	-1000		-88	-1088
Betaling av renter				0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	70		10	80
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	**7873**	**0**	**199**	**8072**

Beløp i resultatregnskapet	**2023**	**2022**
Rente på leieforpliktelser	485	77
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1274	651
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler		
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi		
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler		

Vi har valgt å benytte gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler på hhv 3% i Trondheim og 4% på Støren og i Soknedal. Gjennomsnittlig diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr og kjøretøy er ca. 4%

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente, mens for maskiner og kjøretøy har banken anvendt den implisitte renten i leieavtalen Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Konsernet har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale
Bankens leieavtaler av kontorlokaler har leieperioder opptil 15 år. Bankens leiekontrakt på Valentinlyst senter strekker seg over 5 år, med opsjon om forlengelse på ytterligere 5 år, hvorav banken er inne i sitt 3. år av opsjonsperioden. I Soknedal har banken en leieavtale med Coop på 15 år fra 2023.

Kjøpsopsjoner
Banken leier maskiner/utstyr og kjøretøy med en leieperiode mellom 2 og 5 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

Anvendte praktiske løsninger
Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Vi har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Vi innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer. Bankens leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer, maskiner/utstyr og kjøretøy.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

TILLITSVALGTE I SOKNEDAL SPAREBANK

Generalforsamling

Kundevalgte

Arngeir Fløttum – Generalforsamlingens leder

Marit Silseth Solberg

Eivind Amdal

Varamedlemmer:

Gerd Nina Rise

Offentlig valgt representant

Kjell Edvin Stenbro

Varamedlem:

Aina Midthjell Reppe

Valgt av egenkapitalbeviseierne

Jim Ranøien

John Steinar Vagnild

Varamedlem:

Siri Solem

Ansattevalgt

Marianne Fløttum Bones

Astrid Stene Bogevoll

Varamedlemmer

Hanne Keiserås

Janne Enlid Tovmo

Styret

Magnar Vingelen – Styrets leder

Gunnhild Kjelstad

Guri Enodd Hope

Bjørn Horg

May Siri Porsanger Dukane

Ole Martin Svardal

Valgkomité

Eivind Amdal – valgkomiteens leder

Kjell Edvin Stenbro

Gerd Røe Midtli

Astrid Stene Bogevoll

Varamedlemmer

Marit Silseth Solberg

Aina Midthjell Reppe

Håvard Granøien

Marianne Fløttum Bones

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon