Signering av Årsrapport 2024, til signering.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

May Siri Porsanger Dukana	18.03.2025	med Norsk BankID
Bjørn Horg	18.03.2025	med Norsk BankID
Ole Martin Svardal	17.03.2025	med Norsk BankID
Siri Fossum	17.03.2025	med Norsk BankID
Gunnhild Kjelstad	17.03.2025	med Norsk BankID
Guri Enodd Hope	18.03.2025	med Norsk BankID
Magnar Vingelen	18.03.2025	med Norsk BankID

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

Soknedal Sparebank

Årsrapport 2024

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

INNHOLD

ÅRSBERETNING 4
RESULTAT OG BALANSE 16
EK- OPPSTILLING 18
KONTANTSTRØM 19
NØKKELTALL 20
NOTER 21
NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON 21
NOTE 2 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER 25
NOTE 3 – RISIKOSTYRING 26
NOTE 4 – KAPITALDEKNING 28
NOTE 5 – KREDITTRISIKO 30
NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET 34
NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN 35
NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER 36
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN 37
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN 37
NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO 38
NOTE 12 – STORE ENGASJMENT 42
NOTE 13 – SENSITIVITET 42
NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO 43
NOTE 15 – VALUTARISIKO 44
NOTE 16 – KURSRISIKO 44
NOTE 17 – RENTERISIKO 45
NOTE 18 – NETTO RENTERINNTEKTER 46
NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON 46
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER 47
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER 48
NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER 49
NOTE 23 – SKATTER 49
NOTE 24 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INTRUMENTER 50
NOTE 25– VIRKELIG VERDI FINANISELLE INTRUMENTER 51
NOTE 26 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER 53
NOTE 27 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET 54

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

NOTE 28 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER 54
NOTE 29 – FINANSIELLE DERIVATER 55
NOTE 30 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTEDE SELSKAP 55
NOTE 31 – VARIGE DRIFTSMIDLER 55
NOTE 32 – ANDRE EIENDELER 56
NOTE 33 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER 56
NOTE 34 – INNSKUDD FRA KUNDER 57
NOTE 35 – VERDIPAPIRGJELD 57
NOTE 36 – ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON 58
NOTE 37 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL 59
NOTE 38 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR 59
NOTE 39 – RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM PROSENT AV FORVALTNINGSKAPITALEN OG RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS 61
NOTE 40 – GARANTIER 62
NOTE 41 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN 63
NOTE 42 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER 63
NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER) 63
TILLITSVALGTE I SOKNEDAL SPAREBANK 67

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

ÅRSBERETNING

Generelt

Etter år preget av pandemi og krig var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og så vidt lav arbeidsledighet at det var vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med renten. Og normale år for økonomien med høye renter gir gode bankår. 2024 ga mange banker rekordresultater.

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Derfor ble det bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Antall konkurser steg med 5 prosent fra 2023 til 2024, ifølge Fair Group. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggsektoren. Utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025.

Konsumprisindeksen steg med 3,1 prosent, med 3,7 prosent vekst i kjerneinflasjonen. I løpet av året falt inflasjonstakten og i desember var deres 12-mnd rate henholdsvis 2,2 og 2,8 prosent. Med en lønnsvekst på 5,2 prosent så ble 2024 et år med unormal sterke 2 prosent vekst i husholdningenes kjøpekraft.

Norges Bank holdt sin foliorente uendret på 4,5 prosent gjennom fjoråret. Men pengemarkedsrenten har falt med en tidel takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025. God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til en vekst i boligprisene på 2,7 prosent.

Valutamarkedet var urolig med en gjennomgående meget sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-444 indeksen, endte vi bare med en moderat svekkelse for året som helhet (-0,8 prosent). Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året (+3,9 pst som 12-måneders vekst i november). Ikke finansielle foretak har fortsatt meget svak kredittvekst (+1,9), mens kommunene har måtte bøte på sine svake finanser med sterk vekst i sine låneopptak (+7,6).

Utsiktene for bankene i 2025 må ansees å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med. Også i 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, rentene komme litt ned, og boligprisene ventes å øke i hele landet.

BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019.

Økonomisk utvikling lokalt

Nye Veier jobber for fullt på strekningen E6 i Vindalsliene-Berkåk, og forventer å være ferdig med denne strekningen ila 2026. Det er positivt for Soknedal og vi venter mere aktivitet i sentrum når veien legges ut forbi Berkåk.

2024 har vært et år hvor mange har hatt en avventende holdning til nye prosjekter og igangsetting av nye prosjekter. Dyrtiden har påvirket oss alle, og både nybygging og kjøp/salg av boliger har vært på et lavt nivå i hele 2024.Vi ser for oss en økende trend med oppussing av eldre boliger i stedet for nybygging.

Etter 14 renteøkninger fra 2021 og frem til februar 2024 er rentetoppen nådd og det forventes rentereduksjon alle rede i mars 2025. Både private og næringslivet har klart å tilpasse seg det økende rentenivået, men i løpet av året har det vært tungt for deler av bygge -og anleggsbransjen med tanke på å få solgt ferdigstilte nye boliger. Lav arbeidsledighet lokalt er nøkkelen til at private husholdninger har greid seg godt igjennom 2024.

Midtre Gauldal kommune har et bredt og godt næringsliv, med høy sysselsettingsgrad av egne innbyggere. Næringslivet er sammensatt av mange små bedrifter, men også flere bedrifter som har forholdsvis stor aktivitet og omsetning. Noen av 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 også er berørt av dyrtiden. Kommunale prosjekter er skjøvet ut i tid grunnet usikre økonomiske forhold.

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 nye ferdigstilte boliger for våre kunder har stoppet opp. Det er en utvikling vi har sett siden sist på året 2022, men vi håper det tar seg opp igjen utover våren 2025. Behovet for nye boliger er til stede, men grunnet økende renter ser folk situasjonen an, og avventer beslutning om å kjøpe. Det har også blitt noe vanskeligere å få låne nok til boligkjøp, da mer av inntekt går til nødvendig livsopphold, grunnet dyrtiden.

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

Når det gjelder primærnæringene, så vet vi at de er rammet av kostnadsøkning på innsatsfaktorer, men at det har vært en bedring økonomisk sett ila 2024, dersom man ikke er alt for høyt belånt. Vi ser med bekymring på at flere og flere bønder velger å avvikle gårdsdriften, det får konsekvenser for hele lokalsamfunnet på sikt. Så bedre økonomiske betingelser for denne næringen er påkrevet, også i et beredskapsperspektiv.

En ny-etablering vi ser frem til i 2025 er bygging av biogassanlegg i regi av Havila og Aune Holding AS på Støren Sør. Der har Enova gitt sin tilslutning og byggestart vil være våren 2025.Det vil gi et positivt bidrag til næringslivet i kommunen.

Bankens virksomhet

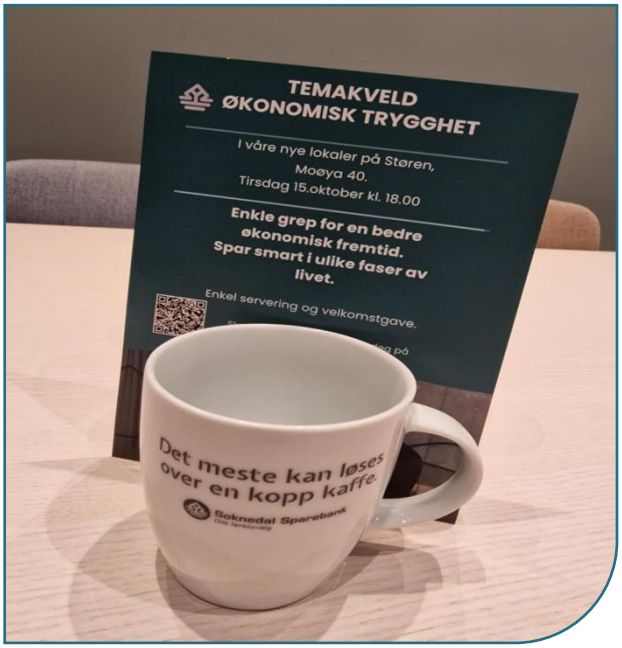
Soknedal Sparebank har drevet bankvirksomhet fra sine lokaler i Soknedal sentrum siden 1885, og har i 2025 140- års jubileum. Det vil bli markert hver mnd. utover året 2025.

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

Trondheim, inne på Valentinlystsenteret.

Markedsforhold

Banken har opplevd 2024 noe tungt markedsmessig, og når markedet for bolig og bygg/anleggsområdet har ligget nede, er det også noe som har påvirket vår vekst. 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 en god støttespiller til lokale lag- og foreninger.

Vårt primære markedsområde er egen kommune og nærliggende områder, samt hele Trøndelag 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 av dokumenter 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 (gjelder både privatpersoner og næringskunder). 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.

Nye lokaler på Støren

I september 2024 flyttet vi fra Presteigen til Moøya 40 og inn i nyoppussede lokaler i 3. etg. Der trives vi veldig godt, og synes det er trivelig å ta imot kunder i nye lokaler.

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 2024 har det blitt omsatt EK-bevis til en kurs på 108 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.

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

Grønt obligasjonslån

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

Eika Alliansen, en hjørnestein norske lokalsamfunn

Soknedal Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

De 46 lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i en Eika-bank en unik kundeopplevelse. Deres lokale tilstedeværelse og denne samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet. Alliansebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliansebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra TietoEvry og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter og spareprodukter i fond.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken AS. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Soknedal Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

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

I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Ressurs og Kompetanse, depottjenester med Eika Depotservice, samt en rekke andre tjenester innen bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes ulike 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). Dette gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Ved utgangen av tredje kvartal 2024 hadde Eika Boligkreditt en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner, og er en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan tilby konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Banken og miljøet

Banken ble den 28.11.2024 miljøfyrtårnsertifisert via CertNor, sertifikatnummer 17208 og sertifiseringen gjelder for 3 år.

Som en del av vår forpliktelse til bærekraft, deltar vi i tillegg i Eika Alliansens felles prosjekt for å møte kravene i EUs Corporate Sustainability Reporting

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

Directive (CSRD). Gjennom prosjektet har vi investert betydelige ressurser i å utvikle og implementere løsninger som setter oss i stand til å etterleve de nye rapporteringskravene på en strukturert og effektiv måte. Prosjektet, som inkluderer 24 banker, representerer et strategisk tiltak for å bygge kompetanse, dele erfaringer og skape felles systemer som styrker bærekraftrapporteringen i hele alliansen.

Ved å starte tidlig, allerede i 2023, har vi sikret en grundig tilnærming som inkluderer omfattende analyser av vesentlighet, samarbeid med ledende forskningsinstitusjoner som NINA og CICERO samt utarbeidelse av veikart for implementering av EUs Taksonomi. Denne innsatsen gjør oss i stand til å forstå og håndtere vår påvirkning på klima, natur og samfunn på en meningsfull måte.

Vår tilnærming til CSRD er et eksempel på vårt engasjement for å skape langsiktig verdi for våre kunder og lokalsamfunn, samtidig som vi tar en lederrolle i å møte fremtidens krav til åpenhet og ansvarlighet. Vi anser dette prosjektet som et bærekraftstiltak i seg selv, fordi langsiktigheten setter oss i stand til å legge til rette for en helhetlig integrasjon av bærekraft i vår strategi, drift og rapportering.

Forventinger fra markedet

Investorer og andre stiller også i økende grad krav til bankens bærekraftarbeid. Et eksempel på dette er at DNB AM årlig sender ut regneark med spørsmål om bærekraft til mindre norske banker.

Fremover regner vi med at spørsmål og krav fra markedsaktører i stor grad vil falle sammen med kravene i de nye EU-regelverkene.
Et tema det allerede er mye oppmerksomhet rundt og som mange norske banker allerede jobber med, er beregning av karbonutslipp i bankens utlån /balanse.

Overordnet om bankens bærekraftarbeid

Omtale av bærekraft

Det er viktig å vise at bærekraft er på dagsorden i banken, både i ledelse og styre. Dette gjelder både bankens eget bidrag til mer bærekraft, og hvordan banken jobber med klimarisiko og andre typer bærekraftrelatert risiko.

Vesentlighetsanalyse

Bærekraftarbeidet og -rapporteringen bør ta utgangspunkt i en analyse av hvem og hva banken påvirker og påvirkes av. Banken utarbeidet vesentlighetsanalyse allerede i 2023, og det er også et krav i miljøtårnsertifiseringen.

En dobbel vesentlighetsanalyse er et verktøy som hjelper selskaper med å identifisere og prioritere de mest relevante bærekrafttemaene for deres virksomhet. Denne analysen er spesielt viktig under EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), som krever at selskaper gjennomfører en slik analyse for å sikre omfattende og nøyaktig bærekraftrapportering.

Bærekraft i kunderelasjonen

Det viktigste bidraget de fleste banker kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder. I tillegg har banken vedtatt egne retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar.

Banken påvirker kundene på ulike måter, og en dobbel vesentlighetsanalyse kan være et godt utgangspunkt for å vurdere hvilke påvirkninger banken bør jobbe med. Et eksempel på påvirkning er digitale tjenester og universell utforming.

Eika Gruppen har designprinsipper som skal sørge for at vi ivaretar kundens behov for tilrettelegging på en god måte med omsorg og omtanke for kundens hverdag. Vi skal tilpasse tjenester til ulike digitale kompetansenivåer, og tilrettelegge
for funksjonsnedsettelser.

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

Eikas designprinsipper:

1. En ting om gangen.
2. I gode hender.
3. Klar & inkluderende.
4. Artig & inspirerende.

Eika brukertester alle leveranser og ved utvikling av ny mobilbank gjorde Eika tilgjengelighetstesting på kunder som hadde behov for ekstra tilpasning. I tillegg brukes tilbakemeldinger fra kunder aktivt i videreutvikling av tjenestene våre.

Felles klimaambisjon

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på forventninger i markedet og nytt EU-direktiv på bærekraftrapportering (CSRD). Den har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor aktører i finansmarkedet, og gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer.

Ambisjon:
Netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050

Arbeidsmål:

1. Hver bank etablerer klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte utslipp for årsregnskapet 2024
2. Etablerer ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og tiltaksplaner for å nå delmålene innen utgangen av 2025
3. Årlig reviderer og oppdaterer klimaregnskap, tiltakspakker og delmål i tråd med oppdatert klimaforsking

Etablering av klimaregnskap, delmål og tiltaksplaner vil være nødvendige forutsetninger for at den enkelte bank og alliansen som helhet skal kunne måle og redusere utslipp. På kort sikt er det derfor naturlig med arbeidsmål som fokuserer på å få disse nødvendige verktøyene på plass.

Produkter

Grønt boliglån

Banken har i 2024 etablert begrepet grønt boliglån og det tilbys våre kunder som har bolig med energiklasse A og B fra Enova. Lån gis med reduksjon i renten med ca.0,25 prosentpoeng.

Eika Digitalbank

Via Eika Digitalbank tilbyr vi kundene grønt billån. Ved å tilby kundene et billån med gode betingelser og konkurransedyktige priser forbeholdt biler med lavere karbonutslipp, kan vi få flere kunder til å velge en miljøvennlig bil. På denne måten kan vi i fellesskap redusere karbonavtrykket. Ved årsskiftet 2024/2025 var 43 % av salgspantporteføljen til ED utlån til elbiler, og i hele 2024 var 1 av 3 lån som ble utbetalt brukt til finansiering av nullutslippsbil.

Relasjonen mellom bank og kunde er avgjørende når det gjelder finansiering og Eika Digitalbank råder derfor alle kunder om å samle alt av finansiering på et sted. Skulle det økonomiske uhellet være ute er det enklere for rådgiveren i banken å komme med gode råd og en helhetlig løsning, ettersom de kjenner det økonomiske bildet godt.

For selskapets egen del og drift har vi utsteder vi over 90 % av fakturaene på eFaktura. Alle kredittkort er fra 1. kvartal 2022 konvertert til resirkulert plastikk og våre kunder har også tilgang til digitalt kredittkort i mobil- og nettbank.

Alle våre partnere og leverandører har vi hatt gjennomganger med for å sikre at disse også har dokumenterte prosesser for ESG og bærekraftig produksjon og leveranser.

Sammen med resten av Eika Gruppen med produktselskaper har vi signert på Grønnvaskingsplakaten og er sertifisert Miljøfyrtårn.

Eika Kapitalforvaltning

Eika Kapitalforvaltning arbeider under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst». De jobber daglig med å fremme bærekraft i sine verdipapirfond og porteføljeforvaltning. En del av deres bærekraftstrategi innebærer å følge EUs bærekraftregelverk fra 2023 som er implementert i Norge.

Bærekraftregelverket har flere konsekvenser for EKF:

- En konsekvens er at EKF ble underlagt strengere regler knyttet til hvordan vi dokumenterer og rapporterer arbeidet med bærekraft.
- En annen konsekvens er at EKF blant annet har kategorisert alle verdipapirfond som fond som fremmer ESG-forhold. Alle fond forvaltet av EKF er kategorisert som artikkel 8-fond [2]. I tillegg har vi integrert kartlegging av kundenes bærekraftpreferanser som en del av investeringsrådgivningen.

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

Vi etterlever FN sine prinsipper for ansvarlige investeringer (FN PRI). Signeringen innebærer at:

- Vi integrerer ESG/bærekraft i alle ledd av forvaltningen, og at
- Vi rapporterer på våre aktiviteter og implementeringen av ESG i verdipapirfond og porteføljer som vi forvalter.
- Det stilles også krav til at vi samarbeider med andre investorer for å fremme ansvarlige investeringer.

EKF følger Oljefondets ekskluderingsliste, og ekskluderer selskaper som bryter med EKFs forventninger til ansvarlige investeringer, for eksempel ved at de investerer i kull, tobakk, alvorlig miljøskade og grove menneskerettighetsbrudd. EKFs skal utøve et aktivt eierskap i de selskapene vi investerer i. Det innebærer at vi som aksjeeiere, på vegne av andelseierne, søker å påvirke et selskap i ønsket retning gjennom dialog og stemmegivning.

Brudd med våre forventninger vil i første omgang føre til at vi går i dialog med selskapet, innhenter selskapets respons og vurderer hvilke tiltak som kan iverksettes. Brudd med EKFs retningslinjer, kan føre til at verdipapirer utstedt av selskapet vil bli vurdert solgt ut av våre porteføljer dersom andre virkemidler ikke vurderes som mer egnet.

Alle fond i fondslisten som publiseres på nettsiden vår har fått en bærekraftscore av Morningstar. Denne bærekraftscoren er basert på hvordan de underliggende selskapene som fondene har investert i påvirker miljømessige forhold, sosiale forhold og selskapsstyring. EKF benytter denne bærekraftscoren for rangering av fondene på fondslisten vår, der flere eikespirer betyr bedre score på bærekraft.

[1] EUs bærekraftregelverk innebærer Taksonomiforordningen, SFDR (Offentliggjøringsforordningen i Norge) og Principal Adverse Impacts (PAI).

[2] Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) artikkel 8 rommer fondene som fremmer blant annet miljømessige eller sosiale egenskaper.

Klima- og bærekraftrisiko

Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene.

I 2024 ble det lansert en rapport med innsikt i bankenes klimarisiko, både for porteføljen og for hver enkelt pantesikkerhet.

Banken foretar porteføljevask for fysisk klimarisiko for både bolig og næringseiendom. Rapporten benytter data fra Eiendomsverdi for å vise hvor stor andel av engasjementene med sikkerhet i fast eiendom som er eksponert mot risiko knyttet til havnivå, flom og skred.

Klimaregnskap

Klimaregnskap er et av arbeidsmålene i felles klimaambisjon og et viktig utgangspunkt for å redusere bankens egne klimagassutslipp og finansierte utslipp. For de største bankene er klimaregnskap i tillegg viktig for å oppfylle kravene i EUs direktiv for bærekraftrapportering etter CSRD.

Soknedal Sparebank vil offentliggjøre klimarapport for 2024 på bankens hjemmeside i løpet av Q125.

Finans Norge har laget en veileder med anbefalinger for hvordan norske banker kan beregne klimagassutslipp.

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.

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.

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

- 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, sivil status eller digital kompetanse.

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.

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

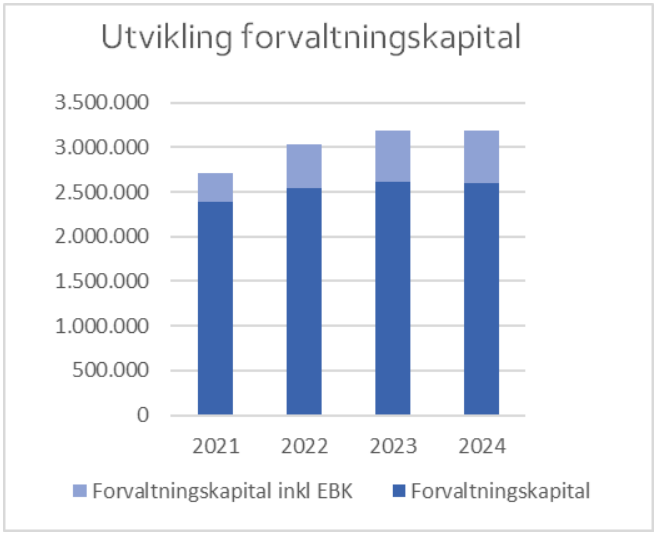
Banken forventer at de ansatte varsler dersom det blir avdekket lovstridig virksomhet eller kritikkverdige forhold. Bankens varslingsrutiner er beskrevet i retningslinjer for HMS.

Balanse

Forvaltningskapital

Bankens balanseførte forvaltningskapital ble redusert med 0,5 % i 2024, fra 2,61 mrd. til 2,60 mrd. I tillegg til bankens forvaltningskapital på 2,60 mrd. kr., har vi en portefølje i Eika Boligkreditt på 594 mill. kr. Dette gir en forretningskapital på 3,2 mrd. kr., uendret i forhold til 2023. Det tilsvarer en total vekst i forvaltningskapital på 0,06 %.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital er uendret på 2,58 mrd. Kr., fra 2023 til 2024.

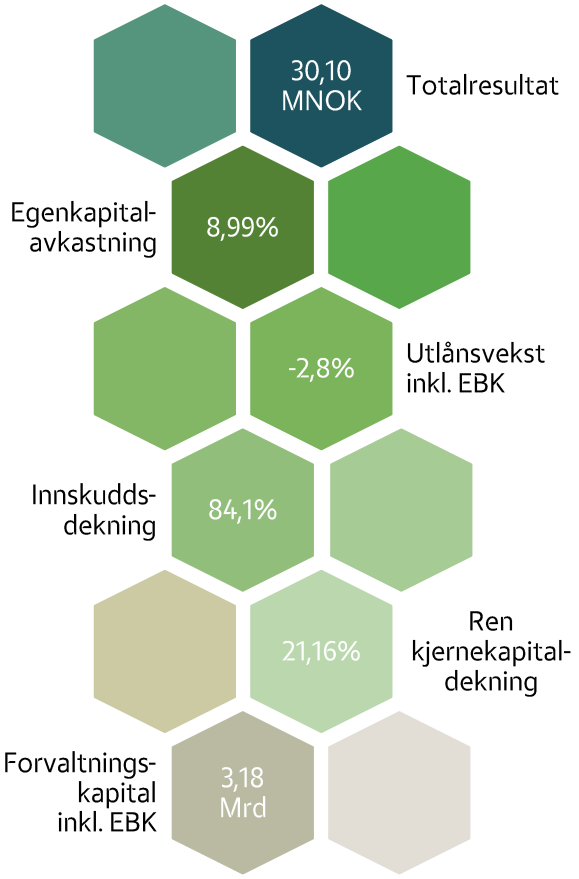


Innskudd og Sparing

Ordinære kundeinnskudd ble redusert med 4,3 % i 2024, fra 1,75 mrd.kr. til 1,67 mrd.kr. Bankens innskuddsdekning, dvs. innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån, forble uendret på 84,1% i 2024.

Våre kundeinnskudd er gitt med flytende rente, og det er derfor ingen renterisiko i tilknytning til innskuddsporteføljen. Vi tilbyr innskudd med 31 dagers bindingstid, med noe bedre innskuddsvilkår, enn den ordinære sparekontoen.

I tillegg tilbyr vi våre kunder ulike fondsprodukter og pensjonssparing som et alternativ til banksparing. Utsiktene til pensjon fra det offentlige skaleres ned, slik at sparing til pensjon er viktig for våre yngre kunder.



Utlån

Bankens totale utlånsportefølje gikk noe ned i løpet av 2024 fra 2,65 mrd. til 2,58 mrd.kr. tilsvarende -2,8%.Dette inkluderte vår portefølje i Eika Boligkreditt på henholdsvis 578 og 594 mill. kr.

Av bankens totale utlånsportefølje inkl. Eika Boligkreditt er 77 % utlån til personkundemarkedet, mens 23 % er utlån til bedriftsmarkedet. Tar vi bort porteføljen i Eika Boligkreditt er tilsvarende tall 30/70.

Garantier

Bankens volum av garantier på vegne av kunder var 15 mill. kr., mot 19,2 mill. kr. foregående år. I tillegg kommer 5,9 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.

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

Verdipapirbeholdning

Banken hadde ved utgangen av 2024 en beholdning av rentebærende papirer bokført til 327,5 mill. kr. Ved inngangen til året var beholdningen 276,2 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, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning på til sammen 111,8 mill. kr. Av dette utgjør andeler og andre verdipapirer 21,6 mill. kr., mens andelen strategiske aksjer utgjør 90,1 mill. kr.

Beholdningen av aksjer og pengemarkedsfond var ved inngangen til året på 12,8 mill. kr. og beholdningen av strategiske aksjer på 83,7 mill.kr.

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 2024 hatt god likviditet, grunnet manglende utlånsvekst. 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. Likviditetsforholdene har ellers vært gode gjennom 2024.

Finansiering

Hovedkilden for bankens finansiering er ordinære kundeinnskudd og utgjør 1,67 mrd. kr. Av innskuddsporteføljen kommer 30 % fra bedriftsmarkedet og 70 % fra personkundemarkedet.

I tillegg hadde vi ved utgangen av 2024 en obligasjonsgjeld på 500,0 mill. kr., som inkluderer ansvarlig lån og fondsobligasjon, i tillegg gjeld fra andre kredittinstitusjoner på 50 mill. kr. Total finansiering blir etter dette 2,22 mrd. Tilsvarende tall foregående år var 2,26 mrd. kr.

Egenkapital og soliditet

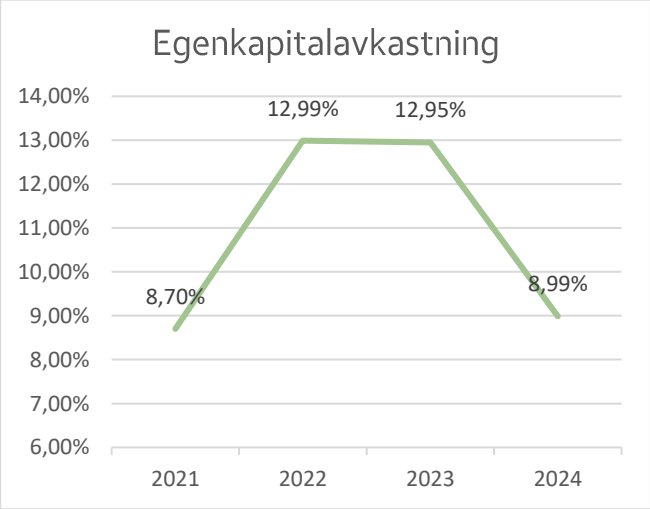
Banken har hatt en økning i kapitaldekning gjennom 2024, med en konsolidert kapitaldekning som har økt fra 24,59 % til 26,17 %. Dette har sammenheng med godt driftsresultat for 2024, samt at vi i 2024 tok i bruk massemarked for PM-porteføljen, som også gir et positivt bidrag til kapitaldekningen. Videre har vi hatt negativ vekst i 2024, noe som også bidrar til styrking av soliditeten, når vi har et godt resultat. 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 30 mill. til sammen kr 100.mill., slik at vi benytter de egenkapitalinstrumentene vi har tilgang til.

Kjernekapitaldekningen er på 23,3 % mot 21,66 % i 2023. Den består av bankens fond, fondsobligasjon og EK-beviskapital.

Ren kjernekapital, dvs. bankens fond og eierkapital utgjør 21,16 %, mot 20,12 % ved utgangen av 2023.

Sparebankens fond var ved utgangen av 2024 kr. på 279,6 mill. kr., etter at det ble tilført 25,5 mill. kr. fra siste års overskudd.



Resultatutvikling

Driftsresultatet etter nedskrivning av lån, men før skatt ble på 41,0 mill. kr. Tilsvarende tall i 2023 var 43,1 mill. kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette henholdsvis 1,58% i 2024 og 1,67% i 2023.

Driftsresultatet for 2024 er 0,09 %-poeng lavere målt i gjennomsnittlig forvaltningskapital, enn foregående år. Forklaringen ligger i noe økte tap på utlån til bedriftsmarked.

Totalresultatet, som består av resultat av ordinær drift etter skatt og urealisert verdiendring på aksjer, ble på kr 30,1 mill., mot kr 39,4 mill. i 2023. Det er Eika-

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

aksjene som utgjør største verdiendring på 7,9 mill. av verdiendringen for 2024.

Egenkapitalavkastningen er på 8,99 % i 2024, mot 12,95 % i 2023.

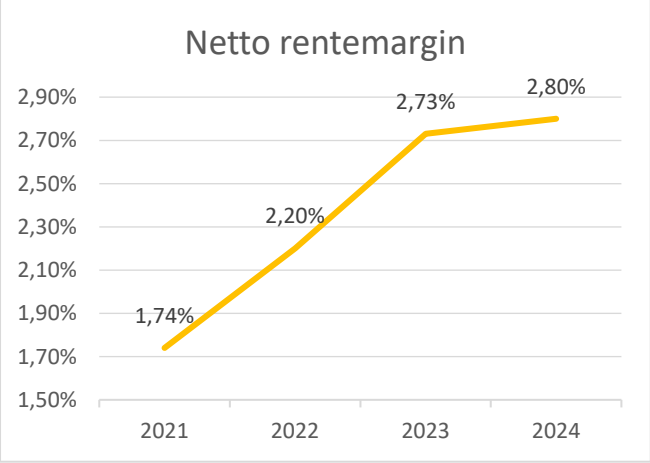
Resultatet for 2024 utviklet seg i noe negativ retning i forhold til forrige år, hvor resultatet ble 2,1 mill. lavere enn i 2023, på grunn av manglende vekst og at banken også er rammet av dyrtiden på våre innsatsfaktorer. I tillegg til noe økte tapsavsetninger på utlån.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter har hatt en økning i 2024 på 3 mill. i forhold til 2023.

Bankens rentenetto har hatt en økning fra 2,73 % i 2023 til 2,83 % ved utgangen av 2024.

Renteøkningene i løpet av 2023 fra Norges Bank, hvor 1 fikk effekt fra februar 2024 har styrket inntjeningen. Rentenetto på 2,83 % vil over tid ikke ligge på dette nivået, og banken må være forberedt på en svak reduksjon dersom vi ønsker vekst i utlånsporteføljen.



Utbytte av aksjer og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning

Utbytte har blitt redusert fra 3,2 mill. i 2023 til 2,4 mill. i 2024. Årsaken er lavere utbytte fra Eika-gruppen i 2024 enn tidligere år.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Inntektene i 2024 er på 15,6 mill. kr., mens de for forgående år var 12,6 mill. kr. Vi har i 2024 hatt økte provisjoner fra Eika Boligkreditt grunnet økte renter i denne porteføljen. Vi har også hatt noe lavere provisjon fra forsikringsvirksomheten, en reduksjon på 0,2 mill. sammenlignet med 2023. Inntekter fra betalingsprovisjoner er svakt økende fra forrige år, fra 3,8 til 4,1 mill.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Dette representerer en kostnad på 2,4 mill. kr, en reduksjon på 0,7 mill. fra 2023.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer

Vi har en kursgevinst på 0,7 mill., en bedring fra 2023 hvor vi hadde en inntekt 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 2024 er på 90,0 mill. kr., mens de var på 83,8 mill. kr. i foregående år.

Driftskostnader

Driftskostnadene i 2024 ble på 43,1 mill. kr., noe som er en økning på 6,5 mill. kr i forhold til foregående år, da driftskostnadene var 36,6 mill. kr. Kostnadsprosenten var i 2024 på 49,4 % og i 2023 var den på 45,5%. Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde,1,42 % i 2023 og 1,66 % i 2024.

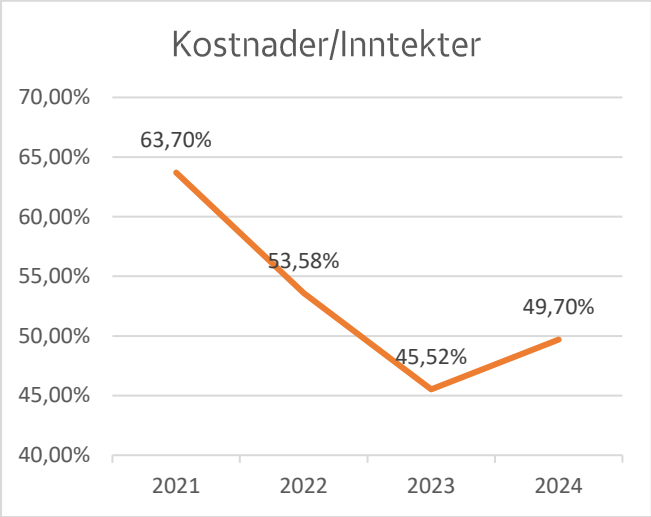
Kostnadsprosenten har blitt noe høyere i 2024, grunnet at vi også er rammet av dyrtiden, samt at vi har avskrivninger på datakonvertering som belaster resultatet med 3,3 mill. ennå i 2024. Denne kostnaden har vi også i 2025, som da er siste året med avskrivninger på datakonverteringen. Vårt strategiske mål er å ligge på en K/I lavere enn 51%, men er usikker på om det er realistisk grunnet eika-kostnader og regulatoriske krav som kommer.

Sum lønn og generelle administrasjoner

Personalkostnadene har hatt en økning fra 17,5 mill. i 2023 til 17,7 mill. i 2024.I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ligger dette uendret på 0,68 %. Tallene inkluderer både lønn, pensjoner og sosiale kostnader.

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

Det er fokus på kostnader i alle ledd. Fra 2020 har vi økt bemanningen med 1,4 årsverk, og samtidig hatt en økning i forvaltningskapital på 0,6 mrd., d.v.s. vi håndterer 20 mill. mere pr. årsverk nå enn for 5 år siden. 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. Vi har via Eika-gruppen fokus på kunstig intelligens og hva det kan bidra med av løsninger inn i en enda mer effektiv hverdag.



Avskrivninger.

Avskrivningene har gått som normalt gjennom året 2024. Datakonvertering som ble aktivert i 2023 ble avskrevet med kr.: 3,3 mill. i 2024 og vil bli det også i 2025, og da være ferdig avskrevet.

Nedskrivning av utlån og garantier

Vi har tapsføring på 5,7 mill. i 2024 mot kr 4,1 mill. i 2023. Tapsvurderingene gjøres etter nytt IFRS-regelverk og tapsføringen er fordelt på avsetninger med 5,2 mill. og konstatert tap på 0,5 mill. for 2024.

Ellers har vi i 2024 ikke registrert noen vesentlig økning i betalingsproblemene i privatmarkedet, men ser noen utfordringer i bedriftsmarkedet. Pr. 31.12.2024 har vi samlet sett for PM og BM tapsutsatte engasjementer på 60,1 mill. og misligholdte engasjementer på 19,6 mill. Vi har gode sikkerheter som ligger til grunn for disse lånene, slik at eventuelle tap blir på et lavt nivå.

Sum nedskrivninger ved utgangen av 2024 var 20,9 mill. kr., eller 1,06 % av brutto utlån. Av dette er 15,0 mill. kr. nedskrivninger i steg 3, mens 5,9 mill. kr. er steg 1 og 2 avsetninger. Dette utgjør henholdsvis 0,76 % og 0,3 % av brutto utlån. I budsjettsammenheng benytter vi forventet tapsprosent på 0,4% av brutto utlån det kommende året.

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

Disponering av årets resultat

Årets driftsresultat etter skatt ble på 31,9 mill. kr., mot 33,4 mill. kr. foregående år. Av dette disponeres kr: 3,3 mill. til utjevningsfond, kr: 0,6 mill. til gaver og 25,5 mill. kr., overføres sparebankens fond. Styret anbefaler at det utbetales kr 2,7 mill. i utbytte, hvilket betyr 9 kr pr egenkapitalbevis.

Arbeidsmiljø og personale

Ved utgangen av 2024 hadde banken 17 ansatte, som utfører 16,6 årsverk. Av våre ansatte er det 13 kvinner og 4 menn. Bankens ledergruppe består av 4 kvinner.

Sykefraværet i 2024 var på 7,6 %, som er en økning fra 2023, hvor sykefraværet var på 2,6 %. Vi har avtale med bedriftshelsetjenesten og jobber aktivt med å begrense sykefraværet.

Samarbeidet med de ansatte og arbeidsmiljøet vurderes som godt. Vi har årlige medarbeidersamtaler for å kartlegge arbeidsmiljøet. Bankens sikkerhetsutstyr blir testet regelmessig, samtidig som vi av og til går gjennom sikkerhetsrutinene. Vi benytter oss av kurstilbud fra BHT, i forhold til førstehjelp, stressmestring 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

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

av bankens tillitsvalgte. I bankens generalforsamling er det 8 medlemmer, hvorav 5 kvinner og 3 menn. 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 . 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, 17.03.2025
Styret i Soknedal Sparebank

Magnar Vingelen **Styrets leder**	Gunnhild Kjelstad **Styrets nestleder**	Ole Martin Svardal **Ansatte representant**
Guri Enodd Hope **Styremedlem**	Bjørn Horg **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	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		141.992	125.490
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.211	12.610
Rentekostnader og lignende kostnader		84.811	67.655
Netto renteinntekter	18	**73.392**	**70.445**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.195	12.591
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.979	2.669
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.394	3.237
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		652	222
Andre driftsinntekter		289	9
Netto andre driftsinntekter	20	**16.550**	**13.390**
Lønn og andre personalkostnader	21	17.683	17.529
Andre driftskostnader	22	20.525	17.349
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	4.968	1.708
Sum driftskostnader før kredittap		**43.176**	**36.587**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	5.743	4.117
Resultat før skatt		**41.023**	**43.132**
Skattekostnad	23	9.144	9.764
Resultat av ordinær drift etter skatt		**31.878**	**33.368**
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	25	-1.799	6.070
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**-1.799**	**6.070**
Verdiendring utlån til virkelig verdi	25	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	25	0	0
Skatt		0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		**0**	**0**
Sum andre inntekter og kostnader		**-1.799**	**6.070**
Totalresultat		**30.080**	**39.438**
Totalresultat per egenkapitalbevis		**10,03**	**13,15**
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		**10,63**	**11,12**
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**28.583**	**29.304**
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**3.295**	**4.064**
Totalresultat			
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**26.971**	**34.635**
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**3.109**	**4.804**

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

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	59.527	58.041
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetal	24-25	115.196	100.444
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	1.965.566	2.060.108
Rentebærende verdipapirer	26	327.523	276.233
Finansielle derivater	29	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	111.770	96.474
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foreta	30	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	30	0	0
Immaterielle eiendeler	31	3.330	6.660
Varige driftsmiddler	31	17.319	13.121
Utsatt skattefordel	23	89	78
Andre eiendeler	32	534	1.154
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		**2.600.853**	**2.612.313**

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	50.431	50.325
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	1.670.566	1.745.169
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	431.873	401.924
Finansielle derivater	29	0	0
Annen gjeld	36	21.077	9.759
Pensjonsforpliktelser	36	591	-80
Betalbar skatt	23	9.839	10.527
Utsatt skatt	23	0	0
Andre avsetninger	6, 10-11	711	12.285
Ansvarlig lånekapital	35	40.292	40.274
Sum gjeld		**2.225.380**	**2.270.183**
Aksjekapital/Eierandelskapital	38	30.000	30.000
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		62	62
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	37	30.000	20.000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		**60.062**	**50.062**
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		31.252	33.095
Sparebankens fond		279.013	253.777
Gavefond		0	0
Utjevningsfond		5.146	5.197
Annen egenkapital		0	0
Kundeutbytte		0	0
Sum opptjent egenkapital		**315.411**	**292.069**
Sum egenkapital		**375.473**	**342.130**
Sum gjeld og egenkapital		**2.600.853**	**2.612.313**

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	Fonds-obligasjons-kapital	Sparebanke ns fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave- fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	**30.000**	**62**	**20.000**	**253.777**	**1.897**	**3.300**	**0**	**0**	**33.094**	**0**	**342.130**
Resultat av ordinær drift etter skatt			2.566	25.437	3.274		600				31.878
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger											0
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				43					-1.842		-1.799
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 31.12.2024	**0**	**0**	**0**	**25.480**	**3.274**	**0**	**600**	**0**	**-1.842**	**0**	**30.080**
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte						-3.300					-3.300
Utstedelse av ny hybridkapital			10.000								10.000
Utbetalte renter hybridhapital			-2.566								-2.566
Påløpt rente hybridkapital											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster											0
Utbetaling gaver							-600				-600
Andre egenkapitaltransaksjoner				-244	-25						-269
Egenkapital 31.12.2024	**30.000**	**62**	**30.000**	**279.013**	**5.146**	**0**	**0**	**0**	**31.252**	**0**	**375.473**

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	763	3.300	500				33.367
Korreksjon FUG				-1.928	-287				2.215		0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter o				179					5.892		6.071
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 31.12.2023	**0**	**0**	**0**	**27.055**	**476**	**3.300**	**500**	**0**	**8.107**	**0**	**39.438**
Transaksjoner med eierne											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
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster											0
Andre egenkapitaltransaksjoner			-124	412	-30						258
Egenkapital 31.12.2023	**30.000**	**62**	**20.000**	**253.777**	**1.897**	**3.300**	**0**	**0**	**33.094**	**0**	**342.130**

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

KONTANTSTRØM

Kontantstrømoppstilling – Direkte metode

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		88.792	-42.091
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		136.436	122.025
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		-74.602	60.866
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-53.575	-40.683
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3.912	3.608
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-49.970	12.062
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		14.744	12.074
Netto provisjonsinnbetalinger		13.216	9.922
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-8.011	0
Utbetalinger til drift		-37.582	-35.191
Betalt skatt		-10.641	-5.622
Utbetalte gaver		0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		**22.719**	**96.970**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		0	835
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-5.836	-7.732
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		0	2.140
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-8.259	-5.229
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		2.394	3.237
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		**-11.702**	**-6.749**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser		-1.807	-1.180
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		50.000	125.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-20.000	-175.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-23.484	-21.126
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		0	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		107	-2.599
Andre betalinger ved lån fra kredittinsitusjoner		0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		0	40.000
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		0	-20.000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-3.236	-2.063
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		30.000	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		-20.000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon		-2.458	-1.667
Utbetalinger fra gavefond		-600	-800
Utbytte til egenkapitalbeviseierne		-3.300	-2.400
Kjøp og salg av egne aksjer		0	0
Emisjon av egenkapitalbevis / aksjonærer		0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		**5.222**	**-61.835**
A + B + C Netto endring likvider i perioden		**16.239**	**28.386**
Likviditetsbeholdning 1.1		158.484	130.099
Likviditetsbeholdning 31.12		**174.723**	**158.485**
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvilvalenter		59.527	58.041
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		115.196	100.444
Likviditetsbeholdning		**174.723**	**158.484**

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

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	49,7 %	45,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	15,5 %	12,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,6 %	1,8 %
Utlånsmargin hittil i år	1,94 %	1,71 %
Netto rentemargin hittil i år	2,8 %	2,7 %
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapi	1,27 %	1,29 %
Egenkapitalavkastning[1]	8,99 %	12,95 %
[1] *Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital*		
Egenkapitalavkastning[2]	9,52 %	10,95 %
[2] *Basert på ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital*		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,0 %	31,8 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,9 %	29,0 %
Innskuddsdekning	84,1 %	84,1 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-4,27 %	3,61 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-4,3 %	2,1 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	-2,8 %	5,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.583.189	2.581.101
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.179.554	3.116.604
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,28 %	0,20 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	1,05 %	0,77 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	21,16 %	20,13 %
Kjernekapitaldekning	23,30 %	21,67 %
Kapitaldekning	26,17 %	24,85 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,83 %	10,18 %
[1] *Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper*		
Likviditet		
LCR	720	297
NSFR	141	143

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 01.01.2024 – 31.12.2024. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret 17.03.2025.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Banken avlegger regnskap 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.

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

NYE STANDARDER OG FORTOLKNINGER SOM ER TATT I BRUK FRA OG MED REGNSKAPSÅRET 2024

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

Det er heller ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap for kommende perioder.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

INNTEKTSFØRING

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

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.

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING
Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter
Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter
For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO). Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

Valg av forretningsmodell
Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Innlån og andre finansielle forpliktelser
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.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING
Første gangs innregning
Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

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

Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi
For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. 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.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Etterfølgende måling – 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. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER
Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring får 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 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

Konstatert tap
Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – FRAREGNING OG MODIFISERING
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. 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

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

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.

SIKRINGSBOKFØRING
Soknedal Sparebank benytter ikke sikringsbokføring, og inngår i liten/ingen grad i derivatposisjoner for å sikre økonomisk eksponering mot rente- og valutarisiko.

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.

ØVRIGE FORPLIKTELSER
Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

UTBYTTE OG RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS
Utbytte på egenkapitalbevis bokføres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av bankens generalforsamling. Resultat per egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne av egenkapitalbevisene med antall utestående egenkapitalbevis, hensyntatt bankens beholdning av egne egenkapitalbevis.

EGENKAPITAL
Egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital (fondsobligasjonskapital) og utjevningsfond. Utjevningsfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon.

Pålydende av egne egenkapitalbevis er presentert som en reduksjon i egenkapitalbeviskapitalen. Kjøpspris utover pålydende er ført mot annen innskutt egenkapital. Gevinst eller tap på transaksjoner med egne egenkapitalbevis blir bokført direkte mot annen innskutt egenkapital.

Øvrig egenkapital består av sparebankens fond og fond urealiserte gevinster.

Årsoverskuddet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondskapitalen i samme forhold som deres respektive andel av bankens egenkapital.

Utstedte fondsobligasjoner er obligasjoner med pålydende rente, men banken har ikke plikt til å utbetale renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Fondsobligasjoner møter ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 og klassifiseres følgelig som egenkapital (fondsobligasjonskapital) i bankens balanse. Fondsobligasjonene er evigvarende, og banken har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Renter presenteres dermed ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon av egenkapital.

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.

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

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, 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 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger, og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER
For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)
Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verdivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verdivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)
Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE EIENDELER

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 3 – 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.

RISIKOKATEGORIER

Hovedrisikokategoriene for banken er:

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kredittеksponering 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 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av 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, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering.

Se note 24-29 for vurdering av markedsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er 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 vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde. I tillegg har banken en andel innskudd med betinget oppsigelse 31-D via Fixrate.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

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.

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

ESG risiko
Risiko som er 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.

Konsentrasjonsrisiko
Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. 31,6 % (29,17 % for 23) av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2024. Inklusive bransjene bygg og anlegg er prosentandelen 64,4% (57,2% for 2023) av bankens totale næringslivsengasjement.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Se note 12 for mer informasjon.

Compliancerisiko
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.

Annen risiko
Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

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

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

Soknedal Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Soknedal Sparebank på 2,6 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,5% på konsolidert i nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 17 % per 31. desember 2024.

En sentral del i bankens kapitalstyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:
Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 20 (3) og §32 (4).

Soknedal Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (0,55 %) og Eika Boligkreditt (0,61 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt
I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 120 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektes som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 6 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

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

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	279.013	253.777	266.702	213.521
Overkursfond	62	62	37.246	29.267
Utjevningsfond	5.146	5.197	-	-
Fond for urealisert gevinst	31.252	33.095	-	-
Annen egenkapital	-	-	31.360	33.175
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	-	-
Aksjekapital	-	-	39.299	37.284
Sum egenkapital	**345.473**	**322.131**	**374.606**	**313.247**
Avsatt utbytte	-2.700	-3.300	-	-
Avsatt gaver	-	-500	-	-
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-4.449	-4.449	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-28.368	-257
Kontantstrømsikring IFRS 9	-	-	2.344	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-439	-373	-544	-464
Fradrag i ren kjernekapital	-	-	-12.368	-6.056
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-	-52.529	-	-
Fradrag for vesentlige inv.	-	-	-	-
Ren kjernekapital	**337.885**	**260.980**	**335.670**	**306.470**
Fondsobligasjoner	30.000	20.000	34.058	23.445
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	**367.885**	**280.980**	**369.728**	**329.915**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	45.465	44.641
Fradrag i tilleggskapitalkapital	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	**407.885**	**320.980**	**415.193**	**374.555**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	13.926	5.437	19.172	11.767
Offentlige eide foretak	-	-	-	-
Institusjoner	30.507	15.346	36.574	21.150
Foretak	30.905	61.705	31.327	64.382
Massemarked	143.393	-	157.403	13.903
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	770.049	962.624	991.452	1.132.574
Forfalte engasjementer	42.330	5.803	43.160	6.631
Høyrisiko-engasjementer	19.863	45	19.889	45
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.187	17.737	18.001	20.330
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rati	22.439	19.489	22.439	19.489
Andeler i verdipapirfond	5.419	2.890	6.951	3.368
Egenkapitalposisjoner	88.733	31.766	45.768	43.577
Øvrige engasjement	26.043	40.699	30.156	43.713
CVA-tillegg	-	-	5.561	6.318
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.216.794**	**1.163.540**	**1.427.852**	**1.387.246**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**150.616**	**128.197**	**157.280**	**134.105**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			**1.582**	**1.259**
Sum beregningsgrunnlag	**1.367.410**	**1.291.738**	**1.586.713**	**1.522.611**
Kapitaldekning i %	**29,83 %**	**24,85 %**	**26,17 %**	**24,60 %**
Kjernekapitaldekning	**26,90 %**	**21,75 %**	**23,30 %**	**21,67 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**24,71 %**	**20,20 %**	**21,16 %**	**20,13 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**13,54 %**	**10,78 %**	**10,83 %**	**10,18 %**

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

NOTE 5 – KREDITTRISIKO

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater.

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	59.527	58.041
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	115.196	100.444
Utlån til og fordringer på kunder	1.965.566	2.060.108
Rentebærende verdipapirer	327.523	276.233
Finansielle derivater	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	111.770	96.474
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Immaterielle eiendeler	3.330	6.660
Varige driftsmiddler	17.319	13.121
Andre eiendeler	622	1.232
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	**2.600.853**	**2.612.313**
Gartantiforpliktelser	20.948	24.938
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	0	0
Total kredittrisikoeksponering	**2.621.801**	**2.637.251**

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssansynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

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

NEDSKRIVNINGSMODELL 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).

Definisjon av mislighold
Banken har definert mislighold 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 / retail-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.

Definisjonen 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.

Tap ved mislighold (LGD)
Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. 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.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de

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

tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

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 Dun & Bradstreet.

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 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

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

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 2 % eller PD liv > PD liv ini * 2

Det foreligger ingen 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.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

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 (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med baisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig 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.

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

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.

Nedskrivninger i steg 3
Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. 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. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko, der også klimarisiko er en del av vurderingen. 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. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside. 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.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3
Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

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

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2024

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)	1.175.832	2.704	0		1.178.536
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	272.399	93.985	0		366.384
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	175.316	186.493	0		361.809
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	79.782		79.782
Sum brutto utlån	**1.623.548**	**283.182**	**79.782**	**0**	**1.986.512**
Nedskrivninger	-2.607	-3.297	-15.045		-20.948
Sum utlån til balanseført verdi	**1.620.941**	**279.885**	**64.738**	**0**	**1.965.564**

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)	1.021.832	2.704	0		1.024.536
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	176.980	69.167	0		246.147
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	36.443	74.829	0		111.272
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.148		9.148
Sum brutto utlån	**1.235.256**	**146.700**	**9.148**	**0**	**1.391.104**
Nedskrivninger	-334	-969	-200		-1.503
Sum utlån til bokført verdi	**1.234.922**	**145.731**	**8.948**	**0**	**1.389.600**

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)	154.000	0	0		154.000
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	95.419	24.819	0		120.237
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	138.873	111.664	0		250.536
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	70.634		70.634
Sum brutto utlån	**388.291**	**136.482**	**70.634**	**0**	**595.408**
Nedskrivninger	-2.273	-2.328	-14.844	**0**	-19.445
Sum utlån til bokført verdi	**386.019**	**134.154**	**55.790**	**0**	**575.963**

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)	111.707	0	0		111.707
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	12.190	1.848	0		14.038
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11.876	3.138	0		15.014
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.375		2.375
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**135.773**	**4.987**	**2.375**	**0**	**143.135**
Nedskrivninger	-182	-206	-323		-711
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**135.591**	**4.781**	**2.052**	**0**	**142.424**

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**

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

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	0	-2.233
Sum utlån til bokført verdi	**1.238.276**	**170.396**	**4.109**	**0**	**1.412.781**

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	-2.020	-9.429	-2.358		-13.807
Sum utlån til bokført verdi	**370.718**	**275.458**	**1.150**	**0**	**647.326**

**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)	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	0	-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*

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	126.834	131.266
Byggelån	108.121	161.617
Nedbetalingslån	1.751.557	1.783.264
Brutto utlån og fordringer på kunder	**1.986.512**	**2.076.147**
Nedskrivning steg 1	-2.604	-2.588
Nedskrivning steg 2	-3.297	-10.948
Nedskrivning steg 3	-15.045	-2.505
Netto utlån og fordringer på kunder	**1.965.566**	**2.060.108**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	593.582	578.076
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**2.559.147**	**2.638.184**

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Midre Gauldal	769.965	751.005
Trondheim	657.500	706.604
Melhus	219.796	229.138
Oslo	59.827	71.149
Rennebu	63.872	62.960
Øvrige	215.552	255.292
Sum	**1.986.512**	**2.076.147**

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

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	9.148	-400	8.748
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	1.064	-1.002	62
Kraftforsyvning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	59.409	-6.398	53.011
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	9.349	-7.502	1.847
Tjenesteytende virksomhet	812	-65	747
Sum	**79.782**	**-15.368**	**64.415**

Banken har ingen engasjement i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Pr 31.12.2023 var dette 1. Pr 31.12.24 hadde banken 49,6 mill i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivinger.

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
Kraftforsyvning			0
Bygg og anleggsvirksomhet	146	-50	96
Varehandel			0
Transport			0
Overnattings- og serveringsvirksomhet			0
Informasjon og kommunikasjon			0
Omsetning og drift av fast eiendom			0
Tjenesteytende virksomhet	960	-987	-27
Sum	**7.764**	**-2.505**	**5.259**

Kredittforringede engasjementer	**2024**	**2023**
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personr	4.946	0
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedrifts	14.651	2.028
Nedskrivning steg 3	-2.056	-1.055
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**17.541**	**973**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarked	4.202	4.257
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarke	55.984	1.480
Nedskrivning steg 3	-12.989	-1.451
Netto andre kredittforringede engasjementer	**47.197**	**4.286**
Netto kredittforringede engasjementer	**64.738**	**5.259**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2024		**2023**	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	55.171	69,2 %	6.192	79,1 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	8.477	10,6 %	1.453	18,6 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	15.472	19,4 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	662	0,8 %	179	2,3 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**79.782**	**100 %**	**7.824**	**100 %**

Annen sikkerhet består av pant i aksjer og kausjoner

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

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
2024										
Privatmarkedet	1.372.113	4.504	9.541	4.946	0	0	18.991	4.202	4.946	4.202
Bedriftsmarkedet	550.267	1.248	29.243	13.987	663	0	45.141	55.984	12.952	46.331
Totalt	**1.922.380**	**5.752**	**38.784**	**18.933**	**663**	**0**	**64.132**	**60.186**	**17.898**	**50.533**
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**

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

2024

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	1.391.104	-334	-909	-200	41.919	484	-2	-2	-200	1.431.860
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	132.290	-65	-294	0	8.803	0	-2	-2	0	140.730
Industri og bergverk	14.384	-68	-11	-1.002	955	284	-7	0	0	14.534
Kraftforsyvning	374	0	0	0	73	0	0	0	0	447
Bygg og anleggsvirksomhet	189.896	-856	-1.546	-6.325	37.689	3.811	-134	-8	-73	222.454
Varehandel	29.286	-83	-19	0	1.195	500	0	0	0	30.879
Transport	13.245	-18	-3	0	2.830	4.139	-5	-20	0	20.168
Overnattings- og serveringsvirksomhet	637	0	0	0	398	170	0	0	0	1.205
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	186.111	-1.160	-473	-7.452	31.692	5.496	-30	-172	-50	213.963
Tjenesteytende virksomhet	29.183	-21	-41	-65	2.553	143	-1	-2	0	31.748
Sum	**1.986.512**	**-2.607**	**-3.297**	**-15.045**	**128.108**	**15.027**	**-182**	**-206**	**-323**	**2.107.988**

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

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	-4.027	-50	28.461	5.731	-55	-342	0	203.876
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	-4.793	0	8.563	8.530	-53	-56	0	209.754
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**	**109.433**	**19.171**	**-126**	**-446**	**-2**	**2.188.138**

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 misligholdsannsynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdsannsynlighet på balansedagen. 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.

31.12.2024 **Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet**	**Steg 1** **12 mnd. tap**	**Steg 2** **Livstid tap**	**Steg 3** **Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	568	1.518	147	2.233
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	167	-167	0	0
Overføringer til steg 2	-17	17	0	0
Overføringer til steg 3	0	-30	30	0
Netto endring	-418	-342	23	-737
Endringer som følge av nye eller økte utlån	122	233	1	356
Utlån som er fraregnet i perioden	-88	-259	-1	-349
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. 31.12.2024	**334**	**969**	**200**	**1.503**

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

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger 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
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2023	**568**	**1.518**	**147**	**2.233**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.238.844	171.915	4.256	1.415.015
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	48.369	-48.369	0	0
Overføringer til steg 2	-37.978	37.978	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.968	4.968	0
Netto endring	-16.697	-1.319	-64	-18.081
Nye utlån utbetalt	408.852	41.780	21	450.653
Utlån som er fraregnet i perioden	-406.132	-50.316	-31	-456.480
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	**1.235.258**	**146.700**	**9.149**	**1.391.107**

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	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**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.020	9.429	2.358	13.807
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	231	-231	0	0
Overføringer til steg 2	-507	507	0	0
Overføringer til steg 3	-69	-1.460	1.528	0
Netto endring	-696	-2.619	9.375	6.061
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.795	238	0	2.033
Utlån som er fraregnet i perioden	-505	-3.536	-118	-4.159
Konstaterte tap	0	0	-539	-539
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	2.240	2.240
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	**2.269**	**2.329**	**14.845**	**19.443**

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

2023 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger 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
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	**2.020**	**9.429**	**2.358**	**13.807**

31.12.2024 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	372.738	284.887	3.508	661.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.803	-16.803	0	0
Overføringer til steg 2	-98.412	98.412	0	0
Overføringer til steg 3	-2.243	-63.622	65.866	0
Netto endring	-35.287	-35.735	1.553	-69.469
Nye utlån utbetalt	201.742	18.050	1	219.792
Utlån som er fraregnet i perioden	-66.815	-146.578	-2.120	-215.512
Konstaterte tap	0	0	-539	-539
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	**388.526**	**138.611**	**68.268**	**595.405**

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**

31.12.2024 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	126	446	2	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-4	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	-14	-20	33	0
Netto endring	-29	120	80	172
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	152	16	210	378
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i p	-54	-357	-2	-413
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	**182**	**206**	**323**	**711**

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

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger 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 p	-19	-90	0	-109
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivinger pr. 31.12.2023	**126**	**446**	**2**	**574**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	106.045	24.499	61	130.605
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.885	-1.885	0	0
Overføringer til steg 2	-2.610	2.610	0	0
Overføringer til steg 3	-2.276	-727	3.002	0
Netto endring	-7.678	-2.455	-627	-10.760
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	74.336	714	0	75.051
Engasjement som er fraregnet i perioden	-31.431	-17.770	-61	-49.262
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	**138.272**	**4.987**	**2.375**	**145.634**

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	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 balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	**106.045**	**24.499**	**61**	**130.604**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.507	2.489
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	14.315	149
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.238	-131
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-539	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	**15.045**	**2.507**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	14.136	264
Endring i perioden i steg 3 på garantier	321	2
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-7.818	4.279
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-539	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		3
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-357	-431
Tapskostnader i perioden	**5.743**	**4.117**

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

NOTE 12 – STORE ENGASJMENT

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 13,38% (2023: 12,34 %) av brutto engasjement. Banken har 3 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 13,65 % av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	**284.944**	**272.385**
Totalt brutto engasjement	2.129.647	2.204.752
i % brutto engasjement	**13,38 %**	**12,35 %**
Kjernekapital	367.885	280.980
i % kjernekapital	**77,45 %**	**96,94 %**
Største engasjement utgjør	**13,65 %**	**15,59 %**

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

NOTE 13 – SENSITIVITET

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdsannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnede nedskrivninger som vises i tabell under.

2024

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	**2.710**	**2.279**	**2.121**	**1.932**	**2.486**	**3.267**	**4.797**	**1.190**	**2.916**
Steg 2	**5.951**	**6.310**	**6.444**	**7.486**	**5.831**	**7.917**	**8.917**	**3.706**	**6.925**

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.

2023

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**

Bokførte nedskrivninger
Nedskrivinger 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.

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler
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. Scenarioet 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. Scenarioet 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 oppsidescenarioet 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. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativ kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 79 % av netto utlån. Banken har ubenyttede kommiterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 88 mill. NOK og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca. 227 mill. NOK.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 84%.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør LCR 720 %.

Soknedal Sparebank har i 2024 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 594 mill. NOK til dette selskapet. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på 50 mill. NOK til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 40.

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

2024

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	59 527						59 527
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsfore	115 196						115 196
Netto utlån til og fordringer på kunder	220 412	80	1 000	55 765	1 688 308	0	1 965 566
Rentebærende verdipapirer	15 134	0	18 146	294 243	0	0	327 523
Øvrige eiendeler	111 770						111 770
Sum finansielle eiendeler	**522.038**	**80**	**19.146**	**350.008**	**1.688.308**	**0**	**2.579.581**
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	689	1 513	50 510	0	0	52 712
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 667 206	0	530	1 830	1 000	0	1 670 566
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	693	35 490	139 550	302 744	0	0	478 477
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital	0	818	2 359	47 278	0	0	50 454
Fondsobligasjonskapital som EK	0	632	1 935	37 732	0	0	40 298
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
							0
Sum forpliktelser	**1.667.899**	**37.629**	**145.886**	**440.093**	**1.000**	**0**	**2.292.507**
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

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 finansieringsfore	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**
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 60 tusen kr og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024

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.

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

NOTE 17 – RENTERISIKO

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. 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 på egen bok, kun via EBK.

Tall i tusen kroner	Rente-binding 0 - 1	Rente-binding 1 - 3	Rente-binding 3 mnd. -	Rente-binding 1 - 5 år	Rente-binding over 5	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	59 527	59 527
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbai	0	0	0	0	0	115 196	115 196
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	1 965 566	0	0	0	0	1 965 566
Obligasjoner, sertifikat og lignende	109 406	197 960	20 157	0	0	0	327 523
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	133 041	133 041
Sum eiendeler	**109.406**	**2.163.526**	**20.157**	**0**	**0**	**307.765**	**2.600.853**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	50 431	0	0	0	0	50 431
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	1 670 566	0	0	0	0	1 670 566
Obligasjonsgjeld	50 535	331 297	50 041	0	0	0	431 873
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	32 217	32 217
Ansvarlig lånekapital	0	40 292	0	0	0	0	40 292
Sum gjeld	**50.535**	**2.092.587**	**50.041**	**0**	**0**	**32.217**	**2.225.380**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**58.871**	**70.939**	**-29.885**	**0**	**0**	**275.547**	**375.473**

2023

Tall i tusen kroner	Rente-binding 0 - 1	Rente-binding1 - 3 mnd.	Rente-binding 3 mnd. -	Rente-binding 1 - 5 år	Rente-binding over 5	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	58 041	58 041
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbai	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**	**0**	**0**	**175.529**	**2.612.313**
-herav i utanlandsk valuta						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**	**0**	**0**	**32.490**	**2.270.182**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**8.184**	**261.601**	**-70.693**	**0**	**0**	**143.039**	**342.131**

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 RENTERINNTEKTER

	2024	2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	6 813	3 811
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunc	135 179	121 679
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdip	15 754	12 425
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	457	185
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**158.203**	**138.100**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats	Gjenomsnittlig effektiv rentesats
			2024	**2023**
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	2 901	2 392	5,74 %	4,73 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	53 575	40 683	3,15 %	2,36 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	23 433	20 773	5,77 %	4,84 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 254	2 307	8,03 %	7,57 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 648	1 499	8,97 %	8,34 %
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**84.811**	**67.655**		
Netto renteinntekter	**73.392**	**70.445**		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell. Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkundegrupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet. Øvrig virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Konsernet har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge. Alle eiendeler er også hjemmehørende i Norge.

	2024				2023			
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**52.161**	**29.443**	**-8.213**	**73.392**	**53.764**	**28.835**	**-12.154**	**70.445**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			2.394	2.394			3.237	3.237
Netto provisjonsinntekter	7.205	6.011	0	13.216			9.922	9.922
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			652	652			222	222
Andre driftsinntekter			289	289			9	9
Netto andre driftsinntekter	**7.205**	**6.011**	**3.334**	**16.550**	**0**	**0**	**13.390**	**13.390**
Lønn og personalkostnader			17.683	17.683			17.529	17.529
Andre driftskostnader			20.525	20.525			17.349	17.349
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			4.968	4.968			1.708	1.708
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**43.176**	**43.176**	**0**	**0**	**36.587**	**36.587**
Tap på utlånsengasjement og garantier	694	5.049	0	5.743	1.289	2.828	0	4.117
Resultat før skatt	**58.673**	**30.404**	**-48.054**	**41.023**	**52.475**	**26.007**	**-35.350**	**43.132**

BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto utlån til og fordringer på kundar	1.389.660	575.903		1.965.564	1.412.781	647.326		2.060.108
Innskudd fra kunder	1.182.281	488.285		1.670.566	999.170	745.999		1.745.169

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

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovision	465	591
Verdipapirforvaltning	1 078	420
Betalingsformidling	4 117	3 817
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	5 063	2 610
Formidlingsprovisjoner	3	445
Forsikringstjenester	4 470	4 708
Andre provisjons- og gebyrinntekter	0	0
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**15.196**	**12.591**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	181	2 372
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 799	297
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**1.979**	**2.669**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-109	109
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	309	426
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	408	272
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-13	-679
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	56	93
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**652**	**222**

Andre driftsinntekter	2024	2023
Leieinntekter faste eiendomer	0	-
Andre driftsinntekter	289	9
Sum andre driftsinntekter	**289**	**9**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.394	3.237
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**2.394**	**3.237**

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

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2024	2023
Lønn	12.710	12.817
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.317	2.534
Pensjoner	1.465	1.504
Sosiale kostnader	1.191	674
Sum lønn og andre personalkostnader	**17.683**	**17.529**

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

2024

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Siri Fossum	1.349	0	556	2.000

2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Øvrige ledergruppe, 3 medlemme	2.651	131	201	4.631

2024

Styret	honorar	honorar	still.
Styreleder	**173**	0	0	1.336
Øvrige 6 styremedlemmer	**525**	0	0	2.126

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

Adm.banksjef har innskuddspensjon på lik linje med andre ansatte, i tillegg til egen pensjonsavtale på 32 % av lønn.Ledergruppe består av 4 medlemmer, adm.banksjef,nestleder/kredittansvarlig, salgsleder og forsikringansvarlig/AHV-ansvarlig.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024	16,6
Kostnader til rentesubsidiering av lån og forsikring til ansatte i regnskapsåret	Kr: 562.234

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 medlemme	2.589	111	166	2.331

2023

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

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

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	**2024**	**2023**
Kjøp eksterne tjenester	5.705	1.904
IT kostnader	10.139	7.540
Kostnader leide lokaler	586	978
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	0	609
Reiser	0	212
Markedsføring	1.160	1.634
Ekstern revisor	1.519	1.125
Andre driftskostnader	1.418	3.347
Sum andre driftskostnader	**20.526**	**17.349**

Honorar til ekstern revisor	-	-
Lovpålagt revisjon	1.438	761
Andre attestasjonstjenester	81	364

NOTE 23 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	**2024**	**2023**
Resultat før skattekostnad	41 023	43 132
Permanente forskjeller	- 2 310	- 3 096
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 2 566	- 1 667
Endring i midlertidige forskjeller	390	938
Sum skattegrunnlag	**36.537**	**39.307**
Betalbar skatt på årets resultat	9 134	9 827
Feil tidligere år	21	17
Formuesskatt ført via kostnader	684	683
Betalbar skatt	**9.839**	**10.527**
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	9 134	9 827
Endring utsatt skatt over resultatet	27	- 235
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 17	172
Årets skattekostnad	**9.144**	**9.764**
Avstemming av nominell til faktisk skattesats		
Resultat før skattekostnad	41 023	43 132
25 % skatt av:		
Forventet skatt etter nominell sats	10 256	10 783
Permanente forskjeller	- 577	- 774
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 642	- 417
Skatteeffekt på andre poster i MF skjema	125	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 17	172
Skattekostnad	**9.144**	**9.764**
Effektiv skattesats (%)	22 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 78	156
Resultatført i perioden	- 11	- 234
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	-	-
Balanseført utsatt skatt 31.12	**-89**	**-78**

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

Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 425	- 823
Avsetning til forpliktelser	- 508	-
Leieavtaler etter IFRS16	- 255	- 46
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	-	-
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	280	- 134
Saldo på gevinst- og tapskonto	552	691
Sum utsatt skatt	**-356**	**-313**
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 100	31
Leieavtaler etter IFRS16	36	48
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	- 109	- 358
Avsetning til forpliktelser	127	0
Saldo på gevinst- og tapskonto	35	43
Sum endring utsatt skatt	**-11**	**-234**

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 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.

NOTE 24 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INTRUMENTER

2024

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	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	59.527					59.527
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	115.196					115.196
Utlån til og fordringer på kunder	1.965.566					1.965.566
Rentebærende verdipapirer			327.523			327.523
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			21.603	90.166		111.770
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	**2.140.289**	**0**	**349.126**	**90.166**	**0**	**2.579.582**
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	50.431					50.431
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.670.566					1.670.566
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	431.873					431.873
Ansvarlig lånekapital	40.292					40.292
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	**2.193.163**	**0**	**0**	**0**		**2.193.163**

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

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	virkelig verdi over andre inntekter og	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		0	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**	**0**	**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**	**0**	**2.237.692**

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.

NOTE 25– VIRKELIG VERDI FINANISELLE INTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost	**2024**		**2023**	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	59 527	59 527	58 041	58 041
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsfc	115 196	115 196	100 444	100 444
Utlån til og fordringer på kunder	1 965 566	1 965 566	2 060 217	2 060 217
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**2.140.289**	**2.140.289**	**2.218.701**	**2.218.701**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	50 431	50 431	50 325	50 325
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 670 566	1 670 566	1 745 169	1 745 169
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	431 873	432 902	401 924	401 099
Ansvarlig lånekapital	40 292	41 386	40 274	40 904
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**2.193.163**	**2.195.287**	**2.237.692**	**2.237.497**

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2024	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		349.111		349.111
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			90.166	90.166
Sum eiendeler	**0**	**349.111**	**90.166**	**439.277**

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	83.749	0
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-1.842	0
Investering	8.259	0
Salg		0
Utgående balanse	**90.166**	**0**

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**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	73.665	0
Realisert gevinst resultatført	186	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**

			2024 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	72.133	81.150	99.183	108.199
Sum eiendeler	**72.133**	**81.150**	**99.183**	**108.199**

			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**

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.

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

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. Pr. 31.12.24 er omsetningskurs ved rettet emisjon i desember 2024 lagt til grunn.
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 bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 79,9 mill. kroner av totalt 90,2 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	10.161	10.134	10.134
Kommune / fylke	69.020	69.631	69.631
Bank og finans	76.033	76.884	76.884
Obligasjoner med fortrinsrett	169.539	170.873	170.873
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	**324.753**	**327.523**	**327.523**
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

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	0	0	0

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

NOTE 27 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

		2024			2023		
	Orgnummer Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			**324.753**	**327.523**			**274.972**	**276.233**
Aksjer								
RomReal Estate A	979391285 -	23.800	491	12	-	23.800	491	12
RomReal Inv EUR	932672065 -	1.352	250	3	-	1.352	250	18
Haltdalen Spb.	837902622 -	-	-	-	-	19.000	1.995	1.995
Sum aksjer			**741**	**15**			**2.736**	**2.025**
Egenkapitalbevis								
Trøndelag Sparebank		5	1	1		5	1	1
Sum egenkapitalbevis			**1**	**1**			**1**	**1**
Aksje- og pengemarkedsfond								
Eika Sparebank		20.221	20.669	21.588		10.117	10.210	10.699
Eika Kreditt		-	-	-		1	1	1
Sum aksje- og pengemarkedsfond			**20.669**	**21.588**			**10.211**	**10.700**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**21.411**	**21.604**			**12.948**	**12.726**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**346.164**	**349.127**			**287.919**	**288.959**

NOTE 28 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

			2024					2023			
	Org. nummer	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	42.430			141.908	15.422	43.424	2.909
Eika Boligkreditt	984753551	-	9.174.007	38.836	37.460		-	7.193.345	30.576	30.733	39
Spama AS	937894805	-	50	4	78		-	50	4	78	13
Eiendomskreditt	885621252	-	12.025	1.232	1.775		-	12.025	1.232	1.924	124
Visa-C	998845467	-	260	111	3.735		-	260	111	2.754	-
Eika VBB AS	918713867	-	885	3.308	4.449		-	885	3.303	4.449	-
VN Norge AS	821083052	-	1	-	196		-	1	-	319	-
Visa Norge Holding 1 AS	982844576	-	8	-	42		-	8	-	68	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				**58.914**	**90.166**	**0**			**50.649**	**83.749**	**3.085**

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	83.749	73.172
Tilgang	8.259	5.229
Avgang	-	-723
Realisert gevinst/tap	-	180
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og ko	-1.842	5.892
Balanseført verdi 31.12.	**90.166**	**83.749**

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

NOTE 29 – FINANSIELLE DERIVATER

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

NOTE 30 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTEDE SELSKAP

Banken har ingen tilknyttede selskaper.

NOTE 31 – VARIGE DRIFTSMIDLER

Morbank	Utstyr og transport midler (Software)	Fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Goodwill	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	18.893	5.942	14.714	0	39.549
Tilgang	2.207		3.629		5.836
Avgang til kostpris	0				0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2024	21.100	5.942	18.343	0	45.385
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2024	14.945	5.254	4.537		24.736
Bokført verdi pr. 31.12.2024	**6.155**	**688**	**13.806**	**0**	**20.649**
Kostpris pr. 01.01.2023	12.731	7.476	9.913		30.120
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	0	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**	**0**	**19.781**
Avskrivinger 2023	278	199	1.272		1.749
Avskrivinger 2024	3.330	229	1.409		4.968
Levetid	5 -10 år	15 år	5 -10 år	Avskrives ikke	4.968

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. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Immaterielle eiendeler
Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat

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

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.

NOTE 32 – ANDRE EIENDELER

		2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt		89	78
Opptjente, ikke motatte inntekter	-		884
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	-		
Overtatte eiendeler	-		
Andre eiendeler		533	271
Sum andre eiendeler		**622**	**1.233**

NOTE 33 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

				Bokført verdi		
Motpart	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.431	50.321	3m Nibor + 75 bp
Øvrige innskudd				0	3	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				**50.431**	**50.324**	

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

NOTE 34 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.670.566	1.745.169
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.670.566**	**1.745.169**

Innskudd fordelt på geografiske områder		
Midre Gauldal	829.483	800.819
Trondheim	172.113	205.947
Oslo	181.335	286.471
Melhus	111.407	101.237
Rennebu	44.208	36.907
Bergen	11.085	9.843
Andre	320.936	303945
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.670.566**	**1.745.169**

Innskuddsfordeling		
Personkunder	1.182.281	999.170
Primærnæringer	61.262	140.621
Industri og bergverk	18.791	19.562
Kraftforsyvning	5.788	5.487
Bygg og anleggsvirksomhet	46.265	50.405
Varehandel	17.604	21.050
Transport	65.633	69.913
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.480	1.551
Informasjon og kommunikasjon	24.711	44.070
Omsetning og drift av fast eiendom	46.031	57.666
Tjenesteytende virksomhet	200.720	335.674
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.670.566**	**1.745.169**

NOTE 35 – VERDIPAPIRGJELD

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.028	50.018	3m Nibor + 116 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.535	50.545	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.245	50.230	3m Nibor + 68 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	30.000	30.234	50.374	3m Nibor + 50 bp
NO0012548934	16.06.2022	10.09.2025	75.000	75.236	75.209	3m Nibor + 95 bp
NO0012820606	23.01.2023	23.02.2027	50.000	50.284	50.293	3m Nibor + 143 bp
NO0013090654	05.12.2023	05.12.2028	75.000	75.270	75.255	3 m Nibor + 140 bp
NO0013431973	17.12.2024	17.12.2029	50.000	50.041	-	3m Nibor + 101 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**431.873**	**401.924**	

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
Ansvarlig lånekapital						
NO0012825449	01.02.2023	01.02.2033	20.000	20.255	20.256	3m Nibor + 295 bp
NO0012948886	23.06.2023	23.06.2033	20.000	20.037	20.019	3m Nibor + 360 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**40.292**	**40.274**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	**Balanse 31.12.2023**	**Emitert**	**Forfalte/ innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2024**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401.924	50.000	20.374	323	431.873
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**401.924**	**50.000**	**20.374**	**323**	**431.873**
Ansvarlig lånekapital	40.274	0	0	18	40.292
Sum ansvarlig lånekapital	**40.274**	**0**	**0**	**18**	**40.292**

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

NOTE 36 – ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON

	2024	2023
Annen gjeld		
Skattetrekk	758	775
Skyldig merverdiavgift	4	118
Skyldig lønn	1.417	1.315
Skyldig arbeidsgiveravgift	497	579
Øvrig gjeld	19.159	6.973
Sum annen gjeld	**21.077**	**9.760**

Den store endringen i «Øvrig gjeld» skyldes at «Leieforpliktelser» i 2023 lå under «Andre avsetninger» i Balansen, men er flyttet til «Annen gjeld» i løpet av 2024. «Leieforpliktelser» utgjør 14.060 for 2024, slik at «Øvrig gjeld» uten «leieforpliktelser» er 5099.

Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	59.527	58.041
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	115.196	100.444
Innlån fra finansieringsaktiviteter	482.305	452.249
Leieforpliktelser	14.060	11.590
Netto gjeld	**-321.642**	**-305.355**
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	174.723	158.484
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	496.365	463.839
Netto gjeld	**321.642**	**305.355**

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjoner uten	Sum
Netto gjeld 01.01.2023	**550.403**	**7.991**	**558.394**	**57.245**	**72.853**	**130.098**
Kontantstrømmer	-50.000		-50.000	795	27.590	28.385
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**	**158.483**
Kontantstrømmer	30.000		30.000	1.486	14.753	16.239
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	56	2.470	2.526			0
Netto gjeld 31.12.2024	**482.305**	**14.060**	**496.365**	**59.526**	**115.196**	**174.722**

Pensjoner og pensjonsforpliktelser

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte.

Innskuddsbasert ordning

En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene bokføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

Avtalefestet førtidspensjon

AFP ordningen blir regnskapsmessig behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

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

NOTE 37 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi 2024	Bokført verdi 2023	Rentevilkår
NO0013180778	14.03.2024	14.03.2029	30.000	30.000	20.378	3m Nibor + 395 bp
Fondsobligasjonskapital				**30.000**	**20.378**	

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 31.12.2023	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Fondsobligasjonskapital	20.378	30.000	20.378	0	30.000
Sum fondsobligasjonskapital	**20.378**	**30.000**	**20.378**	**0**	**30.000**

NOTE 38 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse, og utgjør per 31.12.2024 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 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 108

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2024.

Eierandelsbrøk	2024	2023
EK-bevis	30 000	30 000
Overkursfond	62	62
Utjevningsfond	2 446	1 897
Sum eierandelskapital (A)	**32.508**	**31.959**
Sparebankens fond	279 013	253 777
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	**279.013**	**253.777**
Fond for urealisert gevinst	31 252	33 095
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon	30 000	20 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	2 700	3 300
Sum egenkapital	**375.473**	**342.131**
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	**10,44 %**	**11,18 %**

Utbytte

Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) Kr. 9,- totalt kr; 2,7 MNOK

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

20 største egenkapitalbeviseiere

31.12.2024

Navn		Beholdning	Eierandel
ELISABETH VAGLE	SOLBERG	14900	4,97 %
JIM HUGO	RANØYEN	13000	4,33 %
INGER KARI	BORTEN	11350	3,78 %
BJØRN	NYBJERKAN	8500	2,83 %
STØREN BILSENTER AS		8500	2,83 %
FRONT1 AS		8500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS		8200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS		8100	2,70 %
ODD JARLE	AARHAUG	8100	2,70 %
KIKAMO AS		7062	2,35 %
BÅRD TERJE	STENBRO	5250	1,75 %
ODD ARNE	GRØNVIK	4900	1,63 %
BENTES SALONG AS		4900	1,63 %
MAGNE OLAV	FLØTTUM	4800	1,60 %
SVERRE BIRGER	FOSSUM	4800	1,60 %
ODDVEIG	BØRSET	4800	1,60 %
JENS PETTER	STORRØ	4800	1,60 %
TORBJØRN	ANDERSEN	4800	1,60 %
ARNT ODDVAR	BØRSET	4800	1,60 %
BJØRG	ANSHUS	4000	1,33 %
Sum 20 største		**144.062**	**48,02 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere		155 938	51,98 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		**300.000**	**100,00 %**

31.12.2023

Navn		Beholdning	Eierandel
ELISABETH VAGLE	SOLBERG	14900	4,97 %
JIM HUGO	RANØYEN	11500	3,83 %
INGER KARI	BORTEN	11350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK		10000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS		8500	2,83 %
BERIT	NYBJERKAN	8500	2,83 %
FRONT1 AS		8500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS		8200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS		8100	2,70 %
ODD JARLE	AARHAUG	8100	2,70 %
BÅRD TERJE	STENBRO	5250	1,75 %
ODD ARNE	GRØNVIK	4900	1,63 %
BENTES SALONG AS		4900	1,63 %
MAGNE OLAV	FLØTTUM	4800	1,60 %
SVERRE BIRGER	FOSSUM	4800	1,60 %
ODDVEIG	BØRSET	4800	1,60 %
JENS PETTER	STORRØ	4800	1,60 %
TORBJØRN	ANDERSEN	4800	1,60 %
ARNT ODDVAR	BØRSET	4800	1,60 %
KIKAMO AS		4366	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

Daglig ledelse og tillitsvalgte som eier egenkapitalbevis

31.12.2024

Navn		Beholdning	Eierandel
JIM HUGO	RANØIEN	13000	4,33 %
ODDVEIG	BØRSET	4800	1,60 %
SIGNY	FORSETH	2000	0,67 %
ARNT KÅRE	HUSTØFT	1000	0,33 %
SIRI	FOSSUM	600	0,20 %
ASTRID STENE	BOGEVOLL	500	0,17 %
MAGNAR	VINGELEN	100	0,03 %
OLE MARTIN	SVARDAL	100	0,03 %
GUNNHILD	KJELSTAD	100	0,03 %
ARNGEIR	FLØTTUM	100	0,03 %
EIVIND KÅRE	AMDAL	100	0,03 %
Sum tillitsvalgte og ledelsen		**22.400**	**7,47 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere		277 600	92,53 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		**300.000**	**100,00 %**

31.12.2023

Navn		Beholdning	Eierandel
JIM HUGO	RANØIEN	11500	3,83 %
ODDVEIG	BØRSET	4800	1,60 %
SIGNY	FORSETH	2000	0,67 %
ARNT KÅRE	HUSTØFT	1000	0,33 %
JOHN STEINAR	VAGNILD	1000	0,33 %
SIRI	FOSSUM	600	0,20 %
ASTRID STENE	BOGEVOLL	500	0,17 %
MAGNAR	VINGELEN	100	0,03 %
OLE MARTIN	SVARDAL	100	0,03 %
GUNNHILD	KJELSTAD	100	0,03 %
ARNGEIR	FLØTTUM	100	0,03 %
EIVIND KÅRE	AMDAL	100	0,03 %
Sum tillitsvalgte og ledelsen		**21.900**	**7,30 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere		278 100	92,70 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		**300.000**	**100,00 %**

NOTE 39 – RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM PROSENT AV FORVALTNINGSKAPITALEN OG RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	2024	2023
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital *	1,27	1,29

gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2023 - 31.12.2024

Tall i tusen kroner	2024	2023
Resultat etter skatt	31.878	33.368
Renter på fondsobligasjon	-2.415	-1.667
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	**29.463**	**31.701**
Eierandelsbrøk	**10,44 %**	**11,18 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**3.295**	**4.064**
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	**300**	**300**
Resultat pr egenkapitalbevis	**10,98**	**13,55**

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

NOTE 40 – GARANTIER

	2024	2023
Betalingsgarantier	8 986	7 796
Kontraktsgarantier	4 430	11 189
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	1 611	185
Sum garantier overfor kunder	**15.027**	**19.171**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 921	5 767
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**5.921**	**5.767**
Sum garantier	**20.948**	**24.938**

Garantier fordelt geografisk

	2024		2023	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Midre Gauldal	6.870	45,7 %	14.335	57,5 %
Trondheim	7.143	47,5 %	5.668	22,7 %
Melhus	646	4,3 %	163	0,7 %
Oslo	-	0,0 %	4.066	16,3 %
Rennebu	169	1,1 %	169	0,7 %
Øvrige	199	1,3 %	537	2,2 %
Sum garantier	**15.027**	**100 %**	**24.938**	**100 %**

Soknedal Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EKB). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 594 mill. NOK 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 mill. NOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 mill. NOK utgjør tapsgarantien minimum 5 mill. NOK, 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. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes

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

samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 41 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Soknedal Sparebank har ikke hendelser etter balansedagen.

NOTE 42 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Banken har en eierandel på 0,61% i Eika Boligkreditt. I 2024 mottok vi kr 4,6 mill. i provisjoner fra vår låneportefølje i EBK.

Morbankens mellomværende med ansatte og medlemmer av styret / generalforsamlingen:

Lån og garantier:	**2024**
Samlet lån og garantier til styret inklusiv nærstående	1356
Samlet lån og garantier generalforsamling	7531
Samlet lån (inkludert trekk på kassekreditt) til ansatte	42590
Sum lån og garantier til ansatte og tillitsvalgte	**51.477**

NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteiendel.

Soknedal Sparebank leier både lokaler for hovedkontor og lokaler for bankens to filialer i regionen. I tillegg har det også blitt inngått leieavtaler for biler og kontormaskiner. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	13.727	0	441	14.168
Tilgang av bruksretteiendeler	3.776			3.776
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31.12.2024	**17.503**	**0**	**441**	**17.944**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	2.230	0	348	2.578
Avskrivninger i perioden	1.467		93	1.560
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	**3.697**	**0**	**441**	**4.138**
Balanseført verdi 31.12.2024	**13.806**	**0**	**0**	**13.806**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5-10 år	0 år	0 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

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

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	8.897	0	441	9.338
Tilgang av bruksretteiendeler	4.830			4.830
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31.12.2023	**13.727**	**0**	**441**	**14.168**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1.008	0	262	1.270
Avskrivninger i perioden	1.222		86	1.308
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	**2.230**	**0**	**348**	**2.578**
Balanseført verdi 31.12.2023	**11.497**	**0**	**93**	**11.590**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5-10 år	0 år	0 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	1.294		0	1.294
1-2 år	1.345			1.345
2-3 år	1.058			1.058
3-4 år	986			986
4-5 år	1.031			1.031
Mer enn 5 år	5.233			5.233
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024	**10.947**	**0**	**0**	**10.947**

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	1.180		93	1.273
1-2 år	1.180			1.180
2-3 år	1.180			1.180
3-4 år	1.180			1.180
4-5 år	1.180			1.180
Mer enn 5 år	5.597			5.597
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	**11.497**	**0**	**93**	**11.590**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	11.721	0	93	11.814
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	3.628			3.628
Betaling av hovedstol	-1.267		-93	-1.360
Betaling av renter	-488		-2	-490
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	488		2	490
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	**14.082**	**0**	**0**	**14.082**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	8.097	0	199	8.296
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	4.326		0	4.326
Betaling av hovedstol	-1.180		-113	-1.293
Betaling av renter				0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	478		7	485
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	**11.721**	**0**	**93**	**11.814**

Beløp i resultatregnskapet	**2.024**	**2.023**
Rente på leieforpliktelser	490	485
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1.361	1.274

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

Bruksrett eiendeler	Gjenstående leieperiode	Diskonterings rente	31.12.2023	Tilgang	Avgang	Avskriving	31.12.2024
Leie lokaler Soknedal	12 år	4 %	10.109			722	9.387
Leie lokaler Støren	10 år	5 %	142	3.629	78	155	3.538
Leie lokaler Trondheim	2,3 år	3 %	1.272			391	881
Kjøretøy	0 år	4 %	93			93	0
Bruksretteiendeler			**11.616**	**3.629**	**78**	**1.361**	**13.806**

Leieforpliktelser	31.01.2023	Tilgang	Avgang	Avskriving	31.12.2024
Leie lokaler Soknedal	10.296			722	9.574
Leie lokaler Støren	67	3.629		155	3.541
Leie lokaler Trondheim	1.345			391	954
Kjøretøy	106			93	13
Leieforpliktelser	**11.814**	**3.629**	**0**	**1.361**	**14.082**

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 4%
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 bankens utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Banken har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler

Opsjoner om å forlenge en leieavtale
Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 15 år. To av de tre husleieavtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 1,86 MNOK per 31.12.2024

Kjøpsopsjoner
Banken leier maskiner/utstyr og kjøretøy med en leieperiode mellom 3 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. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

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.

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

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 forskudsleiepluss 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 «Annen Gjeld» i balansen.

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

Hege Stolpnes

Varamedlem

Vibeke Wæraas

Valgt av egenkapitalbeviseierne

Jim Ranøien

Oddveig Børseth

Varamedlem:

Siri Solem

Ansattevalgt

Marianne Fløttum Bones

Astrid Stene Bogevoll

Varamedlemmer

Hanne Keiserås

Janne Enlid Tovmo

Styret

Magnar Vingelen – Styrets leder

Guri Enodd Hope

Bjørn Horg

Gunnhild Kjelstad

May Siri Porsanger Dukane

Ole Martin Svardal

Varamedlemmer

Arnt Kåre Hustøft

Hanne Staverløkk

Valgkomité

Eivind Amdal – valgkomiteens leder

Hege Stolpnes

Gerd Røe Midtli

Astrid Stene Bogevoll

Varamedlemmer

Marit Silseth Solberg

Vibeke Wæraas

Håvard Granøien

Astrid Stene Bogevoll

Marianne 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