



**HALTDALEN
SPAREBANK**
SIDEN 1898

Årsrapport 2022

Haldalen Sparebank



Foto: Gunnar Høen

En alliansebank i **eika.**

Innholdsfortegnelse

ÅRSBERETNING 2022	4
VIRKSOMHETSSTYRING, INTERN KONTROLL OG RISIKOSTYRING	6
SAMFUNNSANSVAR	9
ANSATTE OG ARBEIDSMILJØET	11
BANKENS DRIFT I 2022	13
FRAMTIDSUTSIKTER	18
De økonomiske utsiktene	19
STYRETS FORSLAG TIL DISPONERING AV OVERSKUDET	20
ÅRSREGNSKAP 2022	21
KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE	24
NØKKELTALL	25
ENDRINGER I EGENKAPITALEN	26
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER	27
NOTE 2 – KREDITTRISIKO	34
NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER	38
NOTE 4 – KAPITALDEKNING	39
NOTE 5 – RISIKOSTYRING	40
NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET	44
NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN	46
NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE LÅN	47
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN	48
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN	48
NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO	49
NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT	53
NOTE 13 – SENSITIVITET	54
NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO	55
NOTE 15 – VALUTARISIKO	56
NOTE 16 – KURSRISIKO	56
NOTE 17 – RENTERISIKO	57
NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER	60



NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON	60
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER.....	61
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER	62
NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER	63
NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE OG NÆRSTÅENDE PARTER	63
NOTE 24 – SKATTER.....	64
NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	65
NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER	66
NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER.....	68
NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPTIALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET	69
NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT	70
NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER	71
NOTE 31 – ANDRE EIENDELER	71
NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER	72
NOTE 33 – INNSKUDD FRA KUNDER	72
NOTE 34 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL	73
NOTE 35 – ANNEN GJELD	73
NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL.....	74
NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR.....	75
NOTE 38 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS	77
NOTE 39 – GARANTIER	78
NOTE 40 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN.....	79
NOTE 41 – LEIEAVTALER	79

ÅRSBERETNING 2022

HALTDALEN SPAREBANK

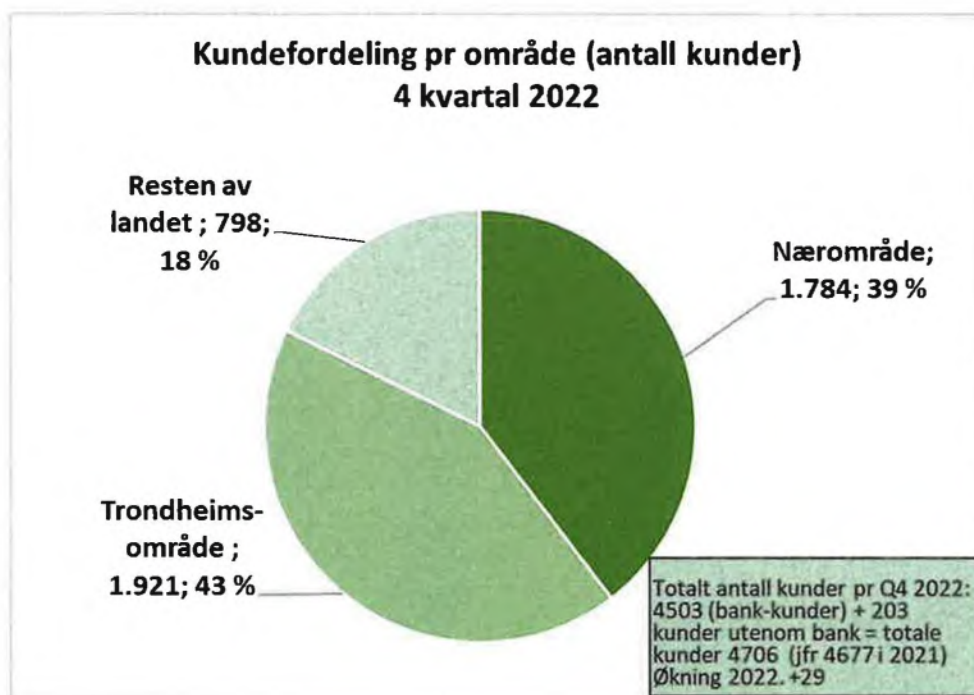
Haltdalen Sparebank ble stiftet i 1898 og er en selvstendig sparebank. Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer som er åpent 1 dag per uke i Ålen og på Singsås og på Støren er kontoret åpent 3 dager i uken. Støren-kontoret ble åpnet i juni 2021, og har vært en suksess fra første dag. I 2022 ble dette kontoret utvidet med ytterligere to kontorplasser. Det er viktig med en tilstedeværelse nærmere Trondheimsregionen da en betydelig del av vår kundemasse er bosatt her.

Vi ønsker å være den foretrukne samarbeidspartner for levering av finansielle tjenester i vårt nærområde, som er Singsås, Haltdalen og Ålen, til personkunder, landbruk, og små og mellomstore bedrifter. Vi skal også være et konkurransedyktig alternativ for levering av finansielle tjenester utenfor vårt nærområde. Dette skal vi oppnå ved å være fleksibel, tilgjengelig og yte god service med høy kompetanse. Vi ønsker å være en attraktiv arbeidsplass og en aktiv medspiller i lokalsamfunnet gjennom deltagelse og støtte til lokale lag/foreninger og lokalt næringsliv.

Haltdalen Sparebank har personkunder fra hele landet, mens våre næringskunder i hovedsak kommer fra vårt nærområde. Banken hadde 4.503 kunder ved utgangen av 2022 mot 4.456 i 2021. I tillegg hadde vi 203 produktkunder på kun forsikring, sparing eller leasing. Det totale antallet kunder er nå på 4.706.

Haltdalen Sparebank har som et overordnet mål å ha en markedsdekning på 60 % i hvert av våre nærområder.

Vi er den foretrukne banken i Haltdalen med en markedsandel på 91%. I Ålen har vi en markedsandel på 52%. I Singsås er markedsandelen 57%. Andelen av bankens kunder som holder til i Trondheimsområdet har økt fra 41-43%.



RAMMEBETINGELSER

Norsk økonomi

Norsk økonomi hentet seg inn igjen etter koronapandemien, med 3,8 prosent vekst for BNP for Fastlands-Norge i 2022, ifølge de siste anslag fra Statistisk sentralbyrå i januar 2023 (SSB). Norsk økonomi er nå vesentlig større enn den var i 2019, det siste normalår før korona og krig kom til Europa.

I 2022 økte også antall sysselsatte personer med 3,8 prosent. Med andre ord var det ingen målbar vekst i produksjon per sysselsatt. Denne uventede svake produktivitetsveksten har blitt påpekt av Norges Bank som en mulig driver av høyere inflasjon enn ventet. Arbeidsledigheten falt i 2022 til 3,3 prosent, et fullt prosentpoeng lavere enn året før, og det laveste nivået siden 2012.

Lønnsveksten holdt seg på 3,9 prosent, til tross for at konsumprisindeksen økte med hele 5,8 prosent fra året før. Husholdningene fikk dermed en markert nedgang i kjøpekraften. Norges Bank svarte på det ganske så uventede inflasjonshoppet ved å heve sin foliorente fra 0,5 til 2,75 prosent, med varsel om at den trolig vil flate ut på om lag 3 prosent i gjennomsnitt for 2023.

Boligprisene steg i 2022 med 5,3 prosent som gjennomsnitt for året. En vekst som var bredt basert. Imidlertid var prisene mange steder fallende mot slutten av året.

Kredittveksten i 2022 lå på anslagsvis 6,5 prosent for ikke-finansielle foretak og 4,5 prosent for husholdninger, målt ved Statistisk sentralbyrås kredittindikator K2. Husholdningenes kredittvekst falt gjennom året, i takt med svekkelsen av boligpriser og stigende renter. Norges utlånsundersøkelse for 4. kvartal viser et betydelig fall i husholdningenes etterspørsel etter nye lån.

Marginene for bank bedret seg, drevet av sterk bedring i innskuddsmarginene. Sparebanker flest, som har høyere innskuddsdekning og høyere egenkapitalandel enn forretningsbankene, har dratt større nytte av renteøkningene i Norges Bank enn konkurrenter med lav innskuddsdekning.

Antall konkurser økte med 25 prosent i årets tre første kvartaler, sammenlignet med samme tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eiendomsselskaper, var hardest rammet.

Utsikter for 2023

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter. Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet.

En fortsatt vekst i antall mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investeringer i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.



VIRKSOMHETSSTYRING, INTERN KONTROLL OG RISIKOSTYRING

STYRING AV VIRKSOMHETEN (CORPORATE GOVERNANCE)

Haltaldalen Sparebank har fokus på å etterleve etiske prinsipper. For å utvikle et godt tillitsforhold mellom banken og de viktigste interessegruppene, er det nødvendig med gode styringssystemer for virksomheten.

Dette innebærer blant annet:

- Et kompetent og uavhengig styre
- Gode interne styringsprosesser
- En objektiv og uavhengig eksternrevisjon
- Åpen og god kommunikasjon med ansatte og omgivelsene for øvrig.

Styret arbeider etter en årsplan og har årlige vurderinger av arbeidsformen med sikte på forbedringer. De fungerer også som revisjonsutvalg. Styret vedtar/reviderer årlig bankens strategidokument. De ansatte i banken er også med på dette møte. Styret får månedlig rapporter over bankens resultat, markeds- og kapitalmessig utvikling. Kvartalsvis gjennomgås bankens risikorapporter, compliancerapporter og tapsvurderinger. I tillegg får styret informasjon fra banksjefen med referater fra møter som banksjefen har deltatt i og en oppdatering av nye regelverk og saker som bransjen er opptatt av. De månedlige rapportene til styret blir hele tiden evaluert for å kunne gi et mest mulig helhetlig inntrykk av bankens drift. I tillegg rapporteres det spesielt på de fokusområder og de målsettinger vi har satt oss på det årlige strategi-/budsjettmøtet.

Se note 5 for nærmere beskrivelse.

EIKA ALLIANSEN

Haltaldalen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 450 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 170 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

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

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning til TietoEvry. Etter en grundig vurderingsprosess og godt samspill, ble det signert avtale med TietoEvry som ny leverandør av kjernebankteknologi. Gjennom den nye avtalen får Eika-bankene en fremtidsrettet og kostnadseffektiv kjernebankløsning. Flytteprosessen er kompleks og krevende både for Eika og den enkelte bank. De første puljene med banker ble likevel migrert uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen. Haltdalen Sparebank var med i pulje 1 av Eika-bankene og konverterte fra SDC til TietoEvry den 19.-20. november 2022.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

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

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2022) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

NÆROMRÅDET

Haltaldalen Sparebank regner strekningen Støren – Røros med tettstedene Haltaldalen, Ålen, Singsås som sitt nærområde. Holtålen kommune har hatt en befolkningsvekst i fjerde kvartal 2022 på hele 26 innbyggere. Antall innbyggere i Holtålen kommune er nå på 1997 innbyggere. Det er likevel slik at Holtålen kommune dessverre har en tydelig negativ trend i befolkningsutviklinga over tid. I Midtre Gauldal er antall innbyggere per 4. kvartal nå på 6133. Dette er en nedgang i folketallet etter at Norsk Kylling flyttet til Orkanger.

Da Killingdal grube ble nedlagt i 1986, markerte det den endelige slutten på langt over 300 år med gruvedrift i Rørosregionen. Nå utreder et kanadisk selskap, med en holtåling på laget, mulighetene for å starte et nytt minereventyr i regionen. Capella Minerals LTD. og Hessjøgruva AS har inngått en lete- og utvinningsavtale for Hessjøfeltet, sørvest i Holtålen kommune. Capella vil i første omgang sette søkelys på å bekrefte ressursestimatene og identifisere mulige utvidelser av mineralressursene, og også avdekke hvilke områder som krever ny leteboring. Prosjektet vil videre bli etterfulgt av en mulighetsstudie og klargjøre hvordan man best kan utvikle prosjektet videre.

Norsk kulturindeks viser at Holtålen har et av landets beste bibliotek.

Holtålen kommune har tatt imot 52 flyktninger fra Ukraina i 2022, og har planer om ytterligere mottak.

Coop Marked i Haltaldalen ble til Coop Prix, og butikken ble oppgradert for nærmere 10 millioner kroner i 2022. Resultatet ble en fullstendig «makeover». Alt inventar i butikken er byttet ut og nytt inngangsparti er bygget på for å gjøres butikken litt større.

I Midtre Gauldal kommune har kommunedirektøren ledet arbeidet med at man skal bli en omstillingskommune. Dette har vært en lang og tidkrevende prosess, som nå har gitt resultater. Prosessen startet i juni 2019 med en arbeidsgruppe som så på konsekvensene av at Norsk Kylling skulle flytte. I november 2019 ble det bevilget penger til søknadsprosjektet. Februar 2022 kom beskjed om at kommunen var innvilget omstillingsmidler på 40 millioner kroner i en periode på inntil 6 år.

Støren Sportsklubb har planer om å bygge en stor fotballhall i Støren Idrettspark. Tippemiddelsøknad er sendt, og det er håp om at hallen kan ferdigstilles i november 2023.

Banken har i dag 16 ansatte som er bosatt i to ulike kommuner, Holtålen og Midtre Gauldal. Banken hadde 2 ansatte i permisjon fra Q3 og ut året. Banken har sett en positiv effekt etter åpningen av kontoret på Støren, og høsten 2022 utvidet vi kontoret til 4 kontorplasser, og i tillegg fikk vi plass til møterom. Kontoret betjenes 3 dager per uke av tre medarbeidere. Bente Fagerbekk, Gunnar Høen og Lene Skårvold er bankens faste medarbeidere på Størenkontoret.

Det tidligere bo- og behandlingssenteret i Stasjonssvingen i Haltaldalen er solgt. Kjøperne er Ragnar og Siri Harper fra Nordpå Fjellhotell. De har lansert stedet som Nordpå HUB, og ønsker at dette skal være et felles knutepunkt i bygda. Bygget har den siste tiden blitt brukt til mange ulike aktiviteter og formål, og de har ytterligere planer for stedet.

Banken har gjort et stort arbeid med å skifte lysarmatur i bankbygget, samt å ha foretatt en oppgradering på det gamle bankbygget med delvis panelskifte/isolasjon samt skifte av vinduer.

Vi har hatt et stabilt driftsår tross store utfordringer med konverteringsprosessen. Vi har fortsatt sterkt fokus på salg og mersalg. Dette har gitt resultater, men ingen ting kommer av seg selv. Vi minnes stadig om at konkurransen har blitt hardere, og mange aktører er interessert i våre kunder. Oppfølging av eksisterende kunder står sentralt i vårt daglige arbeid. Banken har også dette av året jobbet intensivt med å styrke bemanningen på kreditt, AHV, personvern og bedriftsmarked. Haltaldalen Sparebank har i dag 2 autoriserte finansielle rådgivere, 6 sertifiserte kredittrådgivere, og ytterligere 3 medarbeidere er under utdanning. I tillegg så har 12 ansatte autorisasjoner innen ulike fag på skade- og personforsikringer. Pandemien har ikke rammet banken i særlig grad i 2022, men noen ansatte har vært rammet av covid også i dette året.

Det har også i 2022 vært stor aktivitet rundt syndikat-samarbeid med andre banker i Eika Alliansen. Tilgang til større bolig- og utbyggingsprosjekter har gjort denne formen for samarbeid enda viktigere. Dette gir oss en unik mulighet til å fortsette som hovedbankforbindelse når næringslivskundene blir involvert i større prosjekter. Banken er i dag involvert i flere større byggeprosjekt i Trondheimsregionen der vi samarbeider med Eiendoms kreditt, Rindal Sparebank, Melhus Sparebank og Soknedal Sparebank.

AHV

Banken har gjennom sitt arbeid etablert en klar sammenheng mellom bankens virksomhetsinnrettede risikovurdering og risikobaserte rutiner. Bankens rutiner er oppdaterte og i tråd med hvitvaskingsregelverket, samt detaljerte og konkrete slik at operasjonalisering lar seg gjennomføre. Rutinene beskriver bankens praksis, og risikovurderingen gjenspeiler vår egen banks virksomhet.

Banken er en del av Eika Alliansen og tar del i det som utarbeides av Eika og tilpasser malverket til banken gjennom prosesser administrativt og i styret. Banken er kjent med at Eika benytter seg av et fagutvalg bestående av 7 banker (Fagutvalget AHV) slik at malverket og systemstøtte fanger bredt de ulike problemstillinger som er på tvers av alliansen. Banken støtter seg på dette malverk og systemstøtte utarbeidet av Eika, men har gjennomført egne vurderinger og justeringer av malverket og systemstøtten for å sikre at banken ivaretar egen risiko. At banken har gjort egne vurderinger er avgjørende for å oppfylle lovkrav.

Banken har en egen policy for antihvitvask, rutine for hvitvaskingsansvarlig, risikovurderinger, som består av risikomatrise og risikorapport/handlingsplan samt delegasjonsvedtak for utføring av antihvitvaskansvarliges forpliktelser. Banken har videre en egen rutine for kundetiltak samt 1. og 2.linjekontroller. I tillegg legges status på AHV-området fram for bankens styre kvartalsvis. Banken har en egen hvitvaskingsansvarlig, og i tillegg delegasjonsvedtak som omfatter to ansatte som jobber daglig med oppfølging av screening og andre tiltak som er viktig for området.

SAMFUNNSANSVAR

Det er en økende bevissthet i næringslivet om at bedrifter har ansvar i samfunnet utover å skape bedriftsøkonomisk overskudd. Både internasjonalt og i Norge er det en trend at virksomhetene utvikler egne strategier for samfunnsansvar, kalt CSR (corporate social responsibility). Sparebankene har sitt fundament i det lokalsamfunnet de er en del av og har derfor et spesielt ansvar i forhold til dette.

Haltdalen Sparebank ønsker å bidra aktivt til en positiv samfunnsutvikling i bankens nærområde gjennom:

- å være en attraktiv lokal finansiell partner kjennetegnet av fellesskap med lokalsamfunnet, korte og raske beslutningsveier, fair play og høy servicegrad
- å være en støttespiller for kultur, idrett og næringsutvikling lokalt.

For å kunne være en slik samarbeidspartner har vi lagt vekt på å være en aktiv, veldrevet bank med vekst og god økonomisk drift. Bankens oppgave er å drive god og kontrollert bankvirksomhet med vekt på inntjening og soliditet slik at vi fortsatt kan være en trygg og god lokalbank.

BÆREKRAFT

Bærekraft er en naturlig del av lokalbankens identitet og strategiske fundament. Nå ser vi at fremtiden vil kreve mer av oss alle.

En viktig del av lokalbankens samfunnsoppdrag er å bidra til vekst og utvikling av norske lokalsamfunn. I mer enn 200 år har norske lokalbanker bidratt til velstand og økonomisk trygghet for enkeltmennesker og næringsliv. Gjennom vår historie, tilstedeværelse og virksomhet har Haltdalen Sparebank bygget opp erfaring, innsikt og kompetanse som vi deler med våre kunder og med lokalsamfunnet. Slik bidrar vi til lokal bærekraft gjennom lokalt næringsliv med trygge arbeidsplasser, nærhet til kundene og med støtte til allmennyttig formål i lokalsamfunnet.

Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Bærekraft og samfunnsansvar blir stadig viktigere både for Norge og i vårt lokalsamfunn. Som en solid og lokal sparebank kan Haltdalen Sparebank være en pådriver for bærekraftig lokal vekst og verdiskaping, for våre kunder og vårt lokalsamfunn

Fremover har vi en ambisjon om å kunne tilrettelegge for enkle, grønne valg i alt vi gjør. Samtidig vil vi vurdere hvordan vi kan bidra som en viktig ressurs for en bærekraftig vekst og omstilling av vårt lokale næringsliv.

Haltdalen Sparebank tilbyr, gjennom Eika-Alliansen, sine kunder grønt boliglån, bærekraftige fond og grønne billån.

Haltdalen Sparebank er åpen og transparent om sitt arbeid i forhold til bærekraft, dette for at kundene skal kunne vite hvilken påvirkning Haltdalen Sparebank har på omverden.

Haltdalen Sparebank aksepterer ikke brudd på grunnleggende menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og anerkjente metoder og rammeverk.

Haltdalen Sparebank arbeider for å ha en ansvarlig verdikjede. Ved å inngå avtaler med andre virksomheter, åpner man også for økt bærekraftsrisiko. For å unngå dette aktsomhetsvurderer vi nye avtaler for brudd på grunnleggende menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og/eller anerkjente prinsipper og rammeverk for klima/miljø.

Vår overskuddslikviditet forvaltes av **Eika Kapitalforvaltning**. Eika Kapitalforvaltning er åpen om hva de investerer i, og hva de IKKE investerer i. Eika Kapitalforvaltnings etiske retningslinjer skal sikre at investeringsproduktene forvaltes på en måte som er i samsvar med verdigrunnlaget i Eika Kapitalforvaltning AS. Eika Kapitalforvaltning AS investerer ikke i selskaper som gjør seg skyldig i grove krenkelser av menneskerettigheter, alvorlig miljøskade, alvorlige krenkelser av individets rettigheter i krig og konflikt, grov korrupsjon og andre grove brudd på grunnleggende etiske normer.

Det innebærer at vi ikke investeres i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder. I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har Eika Kapitalforvaltning AS også valgt å ekskludere selskaper innen industriene: kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. Eika Kapitalforvaltning AS har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra vårt investeringsunivers. EKF utelukker videre også selskaper basert på produktinvolvement som f.eks. palmeolje, pornografi og oljesand.

Produksjon av klasevåpen, kjernevåpen, produksjon av antipersonell landminer, produksjon av tobakk og salg av militært materiell til visse stater.

Eika kapitalforvaltning utarbeider årlig en egen bærekraftsrapport for Haldalen Sparebanks investeringer i verdipapirer. Haldalen Sparebank har utnevnt en egen bærekraftsansvarlig, og på slutten av året startet vi en forberedelse til at bankens skal bli miljøfyrtårnsertifisert. Dette er et prosjekt som vi har planlagt skal gjennomføres i 2023.

Åpenhetsloven er en ny lov, vedtatt av Stortinget, som trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmenheten tilgang til informasjon. Loven pålegger blant annet virksomhetene en informasjonsplikt og en plikt til å gjennomføre aktsomhetsvurderinger som skal redegjøres for i en rapport som skal legges frem. Informasjonsplikten er gjeldene fra loven trer i kraft, mens redegjørelsen for aktsomhetsvurderingen vil bli offentliggjort innen 30. juni 2023. Gjennom den jobben banken skal gjøre i 2023 med tanke på å bli miljøfyrtårnsertifisert har banken en uttalt policy om at vi skal ta aktivt samfunnsansvar, slik at våre kunder får bærekraftige produkter og tjenester.

Vi har blant annet startet arbeidet med å kartlegge alle våre leverandører i henhold til OECD sine retningslinjer. Vår åpenhetsrapport vil bli kunngjort på våre nettsider i juni 2023.

Mange husholdninger og bedrifter tåler en «trøkk», men det kan være tøft å måtte tåle flere «trøkker» samtidig; svakere eksportmarkeder, økte kostnader på mat og energi, stigende renter, urolige aksjemarkeder, og ikke minst de negative ringvirkningene av krigen i Ukraina. Vi i bankene må være særlig oppmerksomme på kunder som kan bli rammet av mange negative faktorer samtidig. Man ser at antall konkurser øker, og banken fikk selv på slutten av året varsel om konkurs for to av sine bedrifter, uten dette har medført betydelige tap for banken.

Haldalen Sparebank var i 2022 hovedsponsor for de største lokale idrettslagene i vårt definerte nærrområde:

Haldalen IL, Ålen IL, Hessdalen IL og Singsås IL. Samtidig har banken vært god støttespiller for Singsås Motorklubb, Haldalen Motorsenter og vært en betydelig bidragsyter til Holtålen Turforening. Banken har i en årrekke vært sponsor for de store bygdearrangementene, Ålendåggån og Bygdeliv, noe vi har fortsatt med, også etter pandemien.

ANSATTE OG ARBEIDSMILJØET

Haldalen Sparebank har totalt 15,7 årsverk, som består av 6 menn og 10 kvinner. Vi har hatt en person i vikariat fra 1. september 2022 som fikk fast ansettelse fra 01.01.23. En ansatt sluttet i virksomheten i 2022, og en ny ble ansatt. Banken har hatt to personer i svangerskapspermisjon i deler av året, en har vært sykemeldt hele året og en langtidssykemeldt i deler av året.

Bankens ledergruppe består av 3 personer; 2 kvinner og 1 mann. Bankens styre har 5 medlemmer som består av 3 kvinner og 2 menn. I tillegg deltar 1. vara fast på styrets møter, og det er en mann.

Styret mener at vi har en akseptabel kjønnsmessig balanse i virksomheten. Styret og administrasjonen tilstreber likestilling mellom kjønnene, og at ingen skal diskrimineres på grunnlag av rase, kjønn, religion eller lignende.

Ansatte lønnes etter eget lønnsregulativ- vedlegg 1 til – 1. mai 2022 til sentralavtalen for Finans. Den sentrale lønnsreguleringen skjer pr. 1. mai hvert år og neste regulering er 1. mai i 2023.

Banksjefens lønn blir årlig gjennomgått i bankens styremøte i januar. Utover ordinær lønn mottar banksjefen ingen andre godtgørelser enn øvrige ansatte.



Forsikringsordninger (for alle ansatte):

Personalforsikring gruppeliv -død inntil 15 G, samt annen sykdom og tap i framtidig erverv 11-15 G Videre har vi dekning for annen sykdom med medisinsk invaliditet inntil 4,5G. I tillegg kommer Yrkesskade. Banken har også utvidet standarddekning som også omfatter fritidsulykke, medisinsk invaliditet 0-15% samt utvidet annen ulykke. Helseforsikring med behandlingsgaranti er også inngått for alle ansatte.

Pensjon

5% av pensjonsgrunnlaget mellom 0,00 G og 7,10 G og 8 % av pensjonsgrunnlaget mellom 7,10G og 12,00G. Samtlige ansatte er innmeldt i AFP-ordningen, og premien beregnes av utbetalt lønn mellom 1 G til 7,1G. I 2022 var premiesatsen 2,6%. Pensjonsordningen ble utvidet til å omfatte lønn fra og med første krone fra 01.01.2022.

Det er valgfritt om man vil ha telefon i arbeidsforholdet eller ikke. For de som velger dette bekoster banken kjøp av telefon begrenset til 5500,- og abonnement inntil 500,- per mnd. Gjennomgås månedlig, og etter behov av banksjef.

Haltdalen Sparebank har utarbeidet en egen retningslinje for ansattelån og en kontrollrutine for dette området. Banken har en årlig kontroll av hele ansatte-lån -massen i henhold til rutine, og samtlige ansattelån innvilges av styret i banken. Alle lån blir kontrollert i forbindelse med renteendringer og ved eventuelle opplån. Banken har i 2022 innført fleksitid for alle ansatte med unntak av banksjef.

I 2017 ble den ytelsesbaserte pensjonsordningen avviklet. Banken har pr. 31.12.22 ingen medarbeider som benytter AFP-ordningen. Fra 01.01.2022 besluttet banken å innføre pensjon fra og med første krone.

Det er opprettet styre- og ledelsesansvarforsikring for styret og daglig leders mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Arbeidsmiljøet har vært godt i 2022. Det er gjennomført medarbeidertilfredshetsundersøkelse med et tilfredsstillende resultat.

Bankens ansatte har ulike autorisasjoner og sertifiseringer, og på flere av disse kompetanseområdene kreves en årlig oppdatering/ prøve – dette gjelder innen personforsikring og skadeforsikring, gjennom sparing (AFR) og autorisasjonsordningen for kreditt. Ved utgangen av året var 6 av våre ansatte autoriserte kredittrådgivere, og 3 var autoriserte finansielle rådgivere.

Vi har i året som har gått hatt et sykefravær på 9,7 %, hvorav langtidsfraværet var på 7,32% (to arbeidstakere i sykemelding + 2 i svangerskapspermisjon). I 2021 var sykefraværet i banken på 3,3%. (2 langtidsykemeldte i tillegg til noe koronafravær på ansatte og barn under 12 år.)

Det er ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2022. Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at det forurenser det ytre miljø.

EGENKAPITALBEVIS

Ved utgangen av året besto bankens eierandelskapital av 300 000 egenkapitalbevis pålydende totalt kr. 30 mill. Norne Securities er valgt som bankens samarbeidspartner for å håndtere omsetning av egenkapitalbevisene. Ved årsskiftet var det 178 investorer og siste kjente omsatte kurs er kr. 105 per egenkapitalbevis. Egenkapitalbevisene er fritt omsettelige, men de er ikke børsnoterte. Pr. 31.12.2022 er egenkapitalbeviserne andel av egenkapitalen på 17,72% mot 18,36% i 2021.

Egenkapitalbeviserne andel utgjør 2,073 mill. kroner av bankens årsresultat i 2022. Det foreslås et kontantutbytte på totalt 1,95 mill. kroner til EK-bevis-eierne og at 0,124 mill. kroner overføres til utjevningsfond.

Utjevningsfondet er egenkapitalbeveiseernes tilbakeholdte kapital i banken, og medregnes i bankens egenkapital.

Foreslått kontantutbytte utgjør kr. 6,50 pr. egenkapitalbevis, og tilsvarer 94,02% av egenkapitalbeveiseernes andel av resultatet for 2022. Dette tilsvarer en direkte avkastning på 6,19% (p.a. 6,50/105).

Finansieringsforetaksloven og regulatoriske krav til soliditet gir føringer for disponeringen av bankens årsresultat, samt bankens utbyttepolicy.

UTBYTTEPOLICY

Haldalen Sparebank har som mål å forvalte bankens ressurser på en måte som gir egenkapitalbeveiseerne en tilfredsstillende avkastning i form av utbytte og kursstigning på egenkapitalbevisene.

Bankens årsoverskudd fordeles mellom egenkapitalbeveiseerne og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbeveiseernes andel av bankens egenkapital.

Haldalen Sparebank har som målsetting at det skal gis en god, stabil og konkurransedyktig avkastning over tid og at minst halvparten av egenkapitalbeveiseernes andel av årsoverskuddet søkes utbetalt som utbytte. Dette forutsetter at bankens soliditet er på et tilfredsstillende nivå.

Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til hva som er forenlig med god forretningsskikk, bankens soliditet og eksterne rammebetingelser.

Bankens utbytte-utbetaling er basert på en grundig analyse av bankens soliditet.

BANKENS DRIFT I 2022

RESULTAT

Haldalen Sparebank har lagt sitt 124. driftsår bak seg, og bankens drift har gått bra.

I slutten av 2022 var bankens rentemargin på 1,91% mot samme tidspunkt i fjor da den var på 1,55%. Vi har sterk konkurranse fra andre banker både når det gjelder innskuddsrenter og utlånsrenter, men tross dette har vi klart å øke bankens rentemargin gjennom året som har gått.

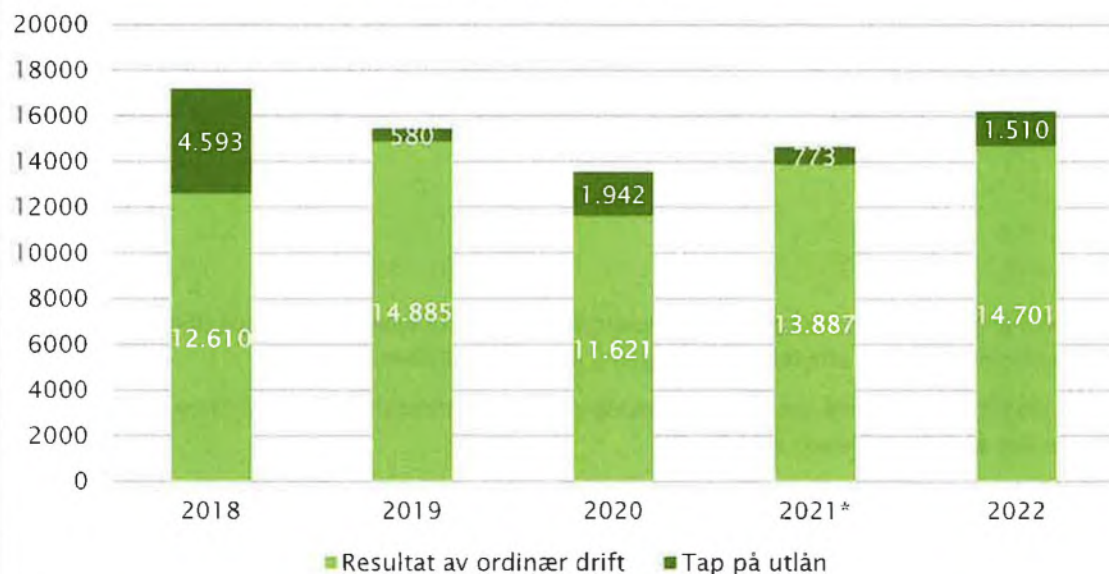
Vi har økt volum på forsikringsområdet, og i tillegg har vi fått utbetalt vekstprovisjon som har bidratt til at provisjonene på forsikringsområdet har økt siden i fjor. Banken har nå en total skadeportefølje på ca. 26,4 mill. kroner, og en personforsikringsportefølje på 4,1 mill. kroner. Eika Forsikring har inngått en avtale med Norges Jeger- og Fiskerforbund der medlemmer gis gunstige rabatter på forsikringer.

Resultat av drift før tap og skatt var på 16,211 mill. kroner i 2022 eller på 0,89% av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK), mot et resultat på 13,7 mill. kroner eller 0,78% av GFVK i 2021.

Resultat etter tap, men før skatt, ble på 14,7 mill. kroner noe som er 0,9 mill. kroner høyere enn i fjor.

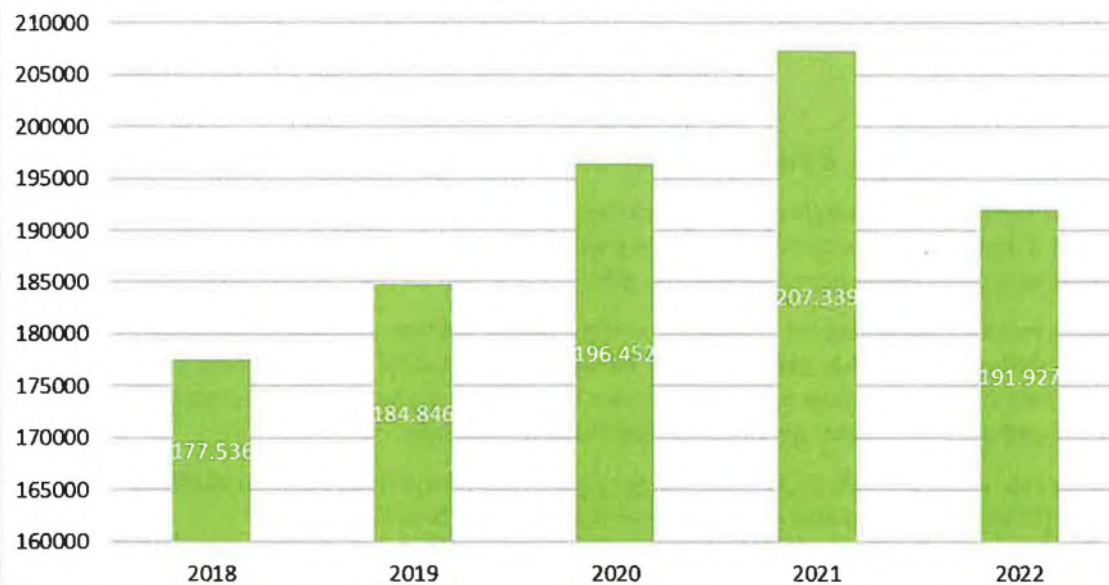


RESULTAT AV DRIFT



*Det er tilbakeført tidligere avsetninger på tap med kr 1 000 000 i 2021, slik at tap kommer frem i regnskapet med en pluss effekt på kr. 227 000.

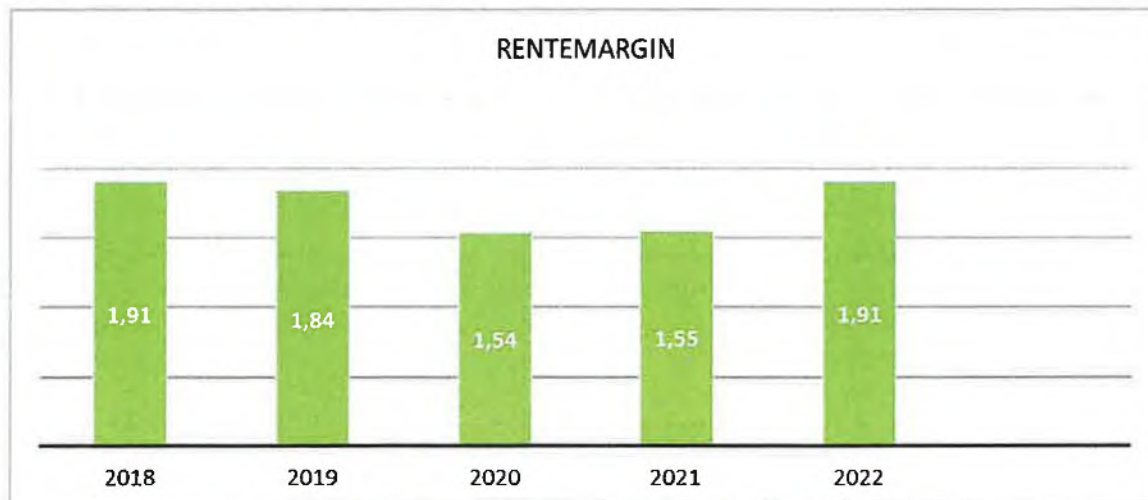
NETTO ANSVARLIG KAPITAL



Netto ansvarlig kapital har økt fra 177,5 mill. kroner i 2018 til 191,9 mill. kroner i 2022, men vi hadde en nedgang på 15 MNOK i 2022. Reduksjonen i 2022 skyldes i hovedsak fradrag i ren kjernekapital som skyldes økt eierandel i Eika-gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert ansvarlig kapital har økt fra 234,1 mill. kroner i 2021 til 246,1 mill. kroner i 2022.

Rentenetto

Dette er forskjellen mellom renteinntekter og rentekostnader og utgjør i tillegg til rentemarginen (margin mellom utlån og innskudd) også renter på innlån (funding) og plasseringer av bankens overskuddslikviditet i markedet. Rentenettoen er i 2022 på 34,9 mill. kroner mot 27,1 mill. kroner i 2021. Banken har klart å øke rentemarginen noe, tross prispress i markedet.



Vi har i 2022 redusert vår utlånsmargin fra 2,50% til 1,74%, noe som skyldes stor konkurranse i markedet.

Netto provisjonsinntekter

Dette består i hovedsak av inntekter fra salg av forsikringer (Eika Forsikring), salg av plasseringsprodukter (Eika Kapitalforvaltning), provisjoner fra Eika Boligkreditt (EBK) og gebyrinntekter fra betalingsformidlingen. Netto provisjonsinntekter ble på 10,9 mill. kroner i 2022 mot 9,9 mill. kroner i 2021. Økningen på 1 mill. kroner på provisjonsinntekter skyldes økt provisjon på forsikringer og betalingsformidling.

Banken har over flere år arbeidet med å bli en salgsorganisasjon, og banken har en sertifiserte salgsledere.

Vi ser at økt kompetanse gir økt salg. Derfor er den jobben vi gjør med kompetanseheving viktig i forhold til det å lykkes med å øke andre inntekter. Vi har også i år brukt ressurser på utdanning og vedlikehold av kompetanse, samt gjennomført to nyansettelser for å styrke kompetansen i banken. Stabile og økte provisjonsinntekter på bla forsikringssalg, plasseringsprodukter, betalingsformidling og på provisjoner fra EBK er viktige brikker på inntektssiden til banken.

Det er fokus på å øke bankens provisjonsinntekter framover. Alle bankene i Eika Gruppen har en del å gå på i forhold til dette. Det er fortsatt fokus på dette området også fra Eika sentralt noe som også forventes å komme vår bank til gode.

Sum andre driftsinntekter består i hovedsak av at banken nå leier ut to leiligheter i Gammelbanken.

Kostnader



Sum driftskostnader utgjør til sammen 32,3 mill. kroner for 2022 eller 1,77 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK), mot 25,8 mill. kroner eller 1,47 % av GFVK pr. 31.12.2021.

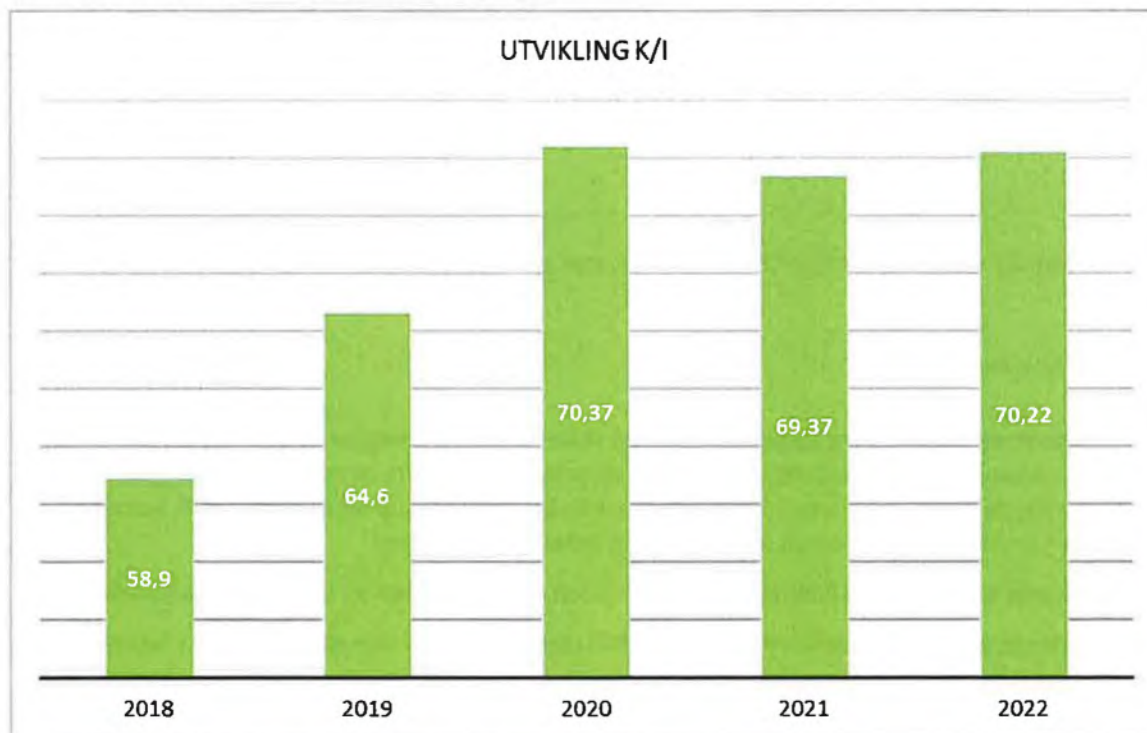
Lønn- og andre personalkostnader har økt med 0,8 mill. kroner fra 2021. Dette skyldes nyansettelse og opplæring og innleid vikar ved sykdom og konvertering.

Andre driftskostnader er økt fra 14,9 mill. kroner til 19,7 mill. kroner. Dette skyldes i hovedsak konverteringen fra SDC til TietoEvry.

Bankens kostnader i forhold til inntekter (K/I) er ved utgangen av 2022 på 70,22%, i 2021 var den på 69,37%. Banken har fokus på at kostnadsprosenten skal ned i 2023, men vi tror fortsatt den vil ligge noe høyt også neste år grunnet ekstrakostnader med konverteringen.

Driftskostnadene har økt med 6,5 mill. kroner fra 2021 til 2022. De største postene på dette området er personalkostnadene, administrasjonskostnadene og andre driftskostnader i forbindelse med konverteringen.

Kostnadene til Eika-gruppen har økt betydelig i 2022 i forhold til 2021. Totalt har banken betalt ca. 6 MNOK i 2022, mot 4,5 MNOK i 2021. Økningen skyldes her også i hovedsak merarbeid med konverteringen samt utvikling av nye produkt og tjenester. For vår bank er Eika-gruppen en nødvendighet, da det hadde vært særs vanskelig å klare seg uten en sterk alliansepartner.



VI ser for oss at kostnadsprosenten vil være noe høy inntil alt vedrørende konverteringen er ferdig, anslagsvis ut 2023.

Tap og tapsavsetninger

Banken har resultatført netto tap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer på 1,5 mill. kroner i 2022, mot -0,23 mill. kroner i 2021.

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD – Probability of default) og tap gitt mislighold (LGD – Loss given default). Datasentralen som banken benytter, SDC, har utviklet løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD – Exposure at default), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.

Den totale tapsavsetningen (for både PM og BM) utgjør 0,46% av brutto utlån. Samlet tapsavsetning i banken er på 6,7 mill.kr. i steg 1-3. Individuelle tapsavsetninger er på 1.22 mill.kr. Konstaterte tap på utlån i 2022 er på 0,122 mill. kroner i tillegg har banken andre tap på til sammen 0,225 mill. kroner har en lav andel av næringslivsengasjement i porteføljen.

Misligholdte lån ut over 90 dager var på 6,92 mill. kroner pr. 31.12.2022 mot 6,89 mill. kroner pr. 31.12.2021.

Banken har gode rutiner for oppfølging av mislighold og restanselister, og vi har en avtale med Modhi Collect AS, nå Kredinor etter fusjonen.

Balanse

Haltdalen Sparebank har et mål på at innskuddsdekningen i banken skal være på minimum 85%. Banken har veletablerte innskuddsordninger med fastrenteinnskudd med ulike bindinger samt ordinære sparekonti. Banken er kjent for å ha gode innskuddsrenter, og dette har ført til at innskuddsdekningen er over målet ved årsskiftet, da den endte på 85,4% 31.12.2022 mot 91,8% mot 31.12.2021.

Den gjennomsnittlige forvaltningskapitalen i 2022 var på 1.825 mill. kroner mot 1.748 mill. i 2021 – en økning på 77 mill. kroner.

Bankens forvaltningskapital ved utgangen av 2022 var på 1.840 – dette er en økning på 60 mill. kroner fra året før.

Banken har en portefølje i Eika Boligkreditt (EBK) på 514 mill. kroner mot 523 mill. kroner ved utgangen av 2021, en reduksjon på 9 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert EBK er økt fra 2.303 mill. kroner i 2021 til 2.354 mill. kroner i 2022. En økning på 51 mill. kroner.

Verdipapirer

Bankens samlede verdipapirbeholdning er på 302,4 mill. kroner hvor aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning utgjør 43,1 mill. kroner. Vi har en obligasjonsbeholdning på 185,9 mill. kroner. Forvaltning av obligasjonsporteføljen er satt ut til Eika Forvaltning AS.

Alt er plassert med begrenset risiko i henhold til bankens policy.

Banken har aksjer i Eika Boligkreditt AS for om lag 35,5 mill. kroner. Haltdalen Sparebank har i 2022 kjøpt 66 732 aksjer i Eika-gruppen, og banken har dermed totalt 112 799 aksjer til en verdi av 29,3 mill. kroner.

Vi har også en beholdning på ca. 3,1 mill. kroner i Eika VBB AS. I tillegg har vi en beskjedene poster i ulike strategiske aksjer.

Utlån

Bankens utlån i egen balanse var på brutto 1.323 mill. kroner pr. 31.12.2021 mot 1.448 mill. kroner pr. 31.12.2022, en utlånsøkning i egen balanse er på 114 mill. kroner.

I tillegg har banken en portefølje i Eika Boligkreditt (EBK) på 514 mill. kroner pr. 31.12.22, mot 523 mill. kroner pr. 31.12.21, noe som er en nedgang fra 2021 på 9 mill. kroner.

BM-andelen utgjør nå 14,8% i 2022, mens den var på 13,6% i 2021, og banken jobber nå videre for å øke bankens BM-andel.

Innskudd

Det er strategisk viktig for Haltdalen Sparebank å ha en høy innskuddsdekning. Banken har erfart at innskudd er en langsiktig funding-kilde. Vi fikk mye innskudd i forbindelse med finanskrisen i 2008, og en del av disse innskuddene er fremdeles i banken.

Innskudd fra kunder var på 1.237 mill. kroner pr. 31.12.2022 mot 1.214 mill. kroner pr. 31.12.2021, som er en økning på 23 mill. kroner.

Innskuddsdekninga var ved utgangen av 2022 på 85,4% mot 91,8% i 2021.

Egenkapital og kapitaldekning

Egenkapitalen er pr. 31.12.2022 på 227 mill. kroner mot 211,8 mill. kroner i 2021. Egenkapital i forhold til totalkapitalen utgjør 12,33% mot 11,9% pr. 31.12.2021. (egenkapital/ forvaltningskapital pr 31.12). Banken har hatt en sterk vekst i egenkapitalavkastningen sammenlignet med tidligere år. Egenkapitalavkastningen var på 9,16% i 2022 mot 5,67% i 2021.

Bankens konsoliderte kapitaldekning pr. 31.12.2022 er nå på 23,3%, mot 24,09% den 31.12.2021.

FRAMTIDSUTSIKTER

Banken har lagt bak seg ett nytt spesielt driftsår.

Det er bankens strategi at god inntjening er viktigere enn høy vekst. Resultatet av ordinær drift i 2022 er positivt og dette styrker bankens soliditet. Veksten og overskuddet skal brukes til å styrke banken og dermed regionen som vi er en del av, og skal komme alle dere som bor her og bruker oss som bank til gode. Siden etableringen som lokalbank i 1898 har en del av drivkraften vært å skape positive ringvirkninger og stolthet i lokalsamfunnet. Banken har nå snart eksistert i 125 år, og banken har flere planlagte aktiviteter i jubileumsåret 2023.



ÅRSREGNSKAP 2022

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		54 824	39 453
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4 317	1 777
Rentekostnader og lignende kostnader		24 228	14 080
Netto renteinntekter	Note 18	34 916	27 150
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11 941	11 066
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 004	1 198
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3 007	1 709
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-461	576
Andre driftsinntekter		106	123
Netto andre driftsinntekter	Note 20	13 569	12 276
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	12 105	11 315
Andre driftskostnader	Note 22	19 653	14 121
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	516	329
Sum driftskostnader før kredittap		32 275	25 765
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	1 510	-227
Resultat før skatt		14 701	13 887
Skattekostnad	Note 24	2 997	3 258
Resultat av ordinær drift etter skatt		11 704	10 629
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	6 561	14
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		6 561	14
Sum andre inntekter og kostnader		6 561	14
Totalresultat		18 265	10 643
Totalresultat per egenkapitalbevis		10,79	6,61
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		6,91	6,51
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		0,64	0,61



BALANSE

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter		58 578	68 091
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	32 014	97 819
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	1 441 636	1 317 977
Rentebærende verdipapirer	Note 27	190 927	208 377
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	111 458	82 794
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler	Note 32	2 685	2 648
Andre eiendeler	Note 31	2 061	2 164
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		1 839 560	1 779 870

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	13 148	452
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	1 236 922	1 214 416
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 37	331 628	305 237
Annen gjeld	Note 35	7 253	4 666
Pensjonsforpliktelser	Note 35	0	0
Betalbar skatt	Note 24	3 474	2 980
Utsatt skatt	Note 24	0	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	65	94
Ansvarlig lånekapital	Note 36	20 089	40 220
Sum gjeld		1 612 579	1 568 065
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 37	30 000	30 000
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		92	92
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 36	20 000	20 000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		50 092	50 092
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		15 132	8 558
Sparebankens fond		159 309	150 704
Gavefond		18	75
Utjevningsfond		2 430	2 377
Annen egenkapital		0	0
Kundeutbytte		0	0
Sum opptjent egenkapital		176 889	161 714
Sum egenkapital		226 981	211 805
Sum gjeld og egenkapital		1 839 560	1 779 870

STYRETS FORSLAG TIL DISPONERING AV OVERSKUDET

Styret foreslår at årets overskudd etter skatt på kr. 18 278 443,- fordeles slik:

Utbytte egenkapitalbevis	kr. 1 950 000
Overføres utjevningsfond	kr. 123 815
Gaver til allmennyttige formål	kr. 60 000
Overføres til bankens fond	kr. 9 570 490
Overføres fond for urealiserte gevinster	kr. 6 574 138
Sum disponert	kr. 18 278 443

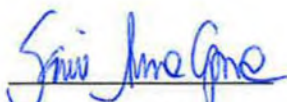
Forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet for 2022 er satt opp under denne forutsetning.

Styret mener at det framlagte regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens stilling pr. 31.12.2022 og driften i 2022.

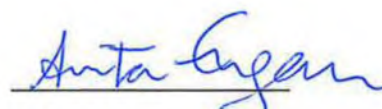
Haltdalen 13.03.2023



Bjørn Hovstad,
Styrets leder



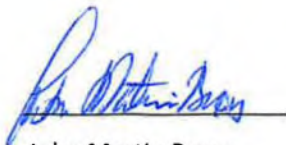
Kari Anne Gaare,
Styrets nestleder



Anita Engan,
Styremedlem



Vibeke Tronsaune,
Ansattevalgt representant



John Martin Brørs,
Styremedlem



Berit Aas Aune,
Banksjef

De økonomiske utsiktene

Norges Bank gjorde alvor av sine trusler om renteheving, og økte styringsrenten med 0,25% i mars og 0,5% i juni, august og september. Ytterligere renteøkninger på 0,25% i november og desember, slik at styringsrenten pr. 31.12.2022 var på 2,75%.

Norges Bank har signalisert en økt styringsrente også framover, men ser ut til å ville redusere takten i den pengepolitiske tilstrammingen.

Arbeidsledigheten er fortsatt lav, og en høy del av befolkningen er i jobb. Vi antar at norsk økonomi har nådd toppen på konjunktursyklusen, og ser at dette kan innebære en svakere sysselsetting framover, noe som kan føre til at antall i jobb kan falle noe.

Våre inntekter har økt, det samme har kostnadene. Bankens kostnadsprosent endte i år på 70,22% noe som er en liten oppgang siden i fjor og som i hovedsak skyldes konverteringskostnader i forbindelse med overgangen fra SDC til TietoEvry.

Kostnadsvekst og økte kompetansekrav gjennom endrede rammebetingelser er bankens største utfordring framover. Stordriftsfordelene er nå blitt mer framtrædende og dette vil nok fortsette. Derfor vil utviklingen og relasjonene i våre allianser ha stadig større betydning for banken.

Finansdepartementet har varslet en økning i bankenes kapitalkrav gjennom økning av systemrisikobufferen på 1,5% fra og med 31.12.23. Bankens kapitaldekning er antatt å være tilstrekkelig i forhold til de varslede økningene i motsyklisk buffer og systemrisikobuffer.

2022 var frivillighetens år – og årlig bidrar banken gjennom sponsoravtaler og gaver til enkeltpersoner og frivillige organisasjoner innen idrett og kultur.

Det er viktig at de ansatte er endringsdyktig og klarer å tilpasse seg de nye kravene som stadig kommer. En fullt utdannet bredde-rådgiver vil nå etter at de siste kravene som kom, måttet gjennomføre en årlig re-sertifisering på fire ulike områder.

Det siste året har utvikling vært at sparebankene finner sammen i større enheter. Det har vært flere fusjoner i Eika-gruppen og i Trøndelag ble det 1.april 2022 klart at Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank hadde besluttet å slå seg sammen. Det legges opp til at sammenslåingen skjer fra 1. april 2023 under forutsetning av finanstillsynets godkjenning. Bankens nye navn blir Trøndelag Sparebank.

Vi har ambisjoner om å gi god rådgiving til kundene for å skape vekst og trygghet. Dette sammen med gode digitale løsninger gir dette oss en enkel bankhverdag.

Styret ønsker å takke alle ansatte for deres endringsvilje og evne til å stå på for banken. Vi ønsker også å takke alle bankens lojale kunder og alle med hjerte for lokalbanken og lokalsamfunnet vi er en del av.

Vi takker for tillitten dere gir oss. Vårt håp er at banken skal utgjøre en forskjell for mange.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-125 680	7 731
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	Note xx	53 042	39 203
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		22 506	70 140
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-14 722	-9 456
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner		12 696	-20
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner		1 553	1
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		17 450	-34 411
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		4 317	1 777
Netto provisjonsinnbetalinger		10 936	9 868
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		3 216	-218
Utbetalinger til drift		-28 513	-25 860
Betalt skatt		-2 885	-1 821
Utbetalte gaver		0	-60
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-46 084	56 873
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-704	-796
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler			0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer			0
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		-25 420	2 970
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		3 007	1 709
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-23 117	3 883
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		150 000	50 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-125 000	-57 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-6 947	-3 568
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		0	-40 000
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner		0	-80
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån		0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		0	20 000
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-20 000	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-1 067	-695
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		0	20 000
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		0	-20 000
Renter på fondsobligasjon		-1 246	-886
Kjøp og salg av egne aksjer			
Utbetalinger fra gavefond		-57	0
Emisjon av egenkapitalbevis		0	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne		-1 800	-1 440
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		-6 117	-33 669
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-75 318	27 087
Likviditetsbeholdning 1.1		165 910	138 823
Likviditetsbeholdning 31.12		90 592	165 910
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		58 578	68 091
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		32 014	97 819
Likviditetsbeholdning		90 592	165 910



**HALTDALEN
SPAREBANK**
SIDEN 1898

Haldalen 13.03.2023

Bjørn Hovstad,
Styrets leder

Kari Anne Gaare
Styrets nestleder

Anita Engan,
Styremedlem

Vibeke Tronsaune,
Ansattevalgt representant

John Martin Brørs,
Styremedlem

Berit Aas Aune,
Banksjef



NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	70,22 %	69,37 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,03 %	26,90 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,93 %	-0,22 %
Utlånsmargin hittil i år	1,74 %	2,50 %
Netto rentemargin hittil i år	1,91 %	1,55 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,16 %	5,67 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	14,79 %	13,59 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,41 %	31,38 %
Innskuddsdekning	85,40 %	91,80 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	1,85 %	6,13 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,48 %	-0,84 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,34 %	3,97 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1 824 557	1 747 923
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2 260 576	2 230 402
Nedskrivninger på utlån og mistlighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,11 %	-0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,10 %	0,38 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	18,60 %	19,27 %
Kjernekapitaldekning	20,91 %	21,64 %
Kapitaldekning	23,30 %	24,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,78 %	8,89 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	297	447
NSFR	146	146



ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Morbank	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital			Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkur sfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Uttevning sfond	Gavefond		
<i>Tall i tusen kroner</i>								
Egenkapital 31.12.2021	30 000	92	20 000	150 704	2 377	75	8 558	211 805
Resultat av ordinær drift etter skatt				9 570	124			9 694
Avsatt til utbetaling av utbytte i 2023					1 950			1 950
Avsatt til utbetaling av gaver i 2023				60				60
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger								0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							6 574	6 574
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader								0
Skatt på andre inntekter og kostnader								0
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	9 630	2 074	0	6 574	18 278
Transaksjoner med eierne								
Utbetalt utbytte					-1 800			-1 800
Utbetalt gave						-57		-57
Ustedelse av ny hybridkapital								0
Renter på hybridkapital				-1 025	-221			-1 246
Endring egne egenkapitalbevis								0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster								0
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Egenkapital 31.12.2022	30 000	92	20 000	159 309	2 430	18	15 132	226 980
Egenkapital 31.12.2020	30 000	92	20 000	144 203	2 341	15	6 838	203 489
Resultat av ordinær drift etter skatt				8 618	151			8 769
Avsatt til utbetaling av utbytte i 2022					1 800			1 800
Avsatt til utbetaling av gaver i 2022						60		60
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger								0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							14	14
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 31.12.2021	0	0	0	8 618	1 951	60	14	10 643
Transaksjoner med eierne								0
Utbetalt utbytte					-1 440			-1 440
Innløst hybridkapital			-20 000					-20 000
Ustedelse av ny hybridkapital			20 000					20 000
Renter på hybridkapital				-724	-163			-886
Endring egne egenkapitalbevis								0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				-1 393	-313		1 706	0
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Egenkapital 31.12.2021	30 000	92	20 000	150 704	2 377	75	8 558	211 805

Foreslått utbytte utgjør kr 6,50 pr. EK-bevis for 2022. For 2021 ble det utbetalt kr 6,00 pr. EK-bevis.

	2022	2021
Foreslått utbytte	1 950	1 800

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2022. Det er under enkelte noter redegjort nærmere for de benyttede prinsipper for de aktuelle regnskapsposter med henvisning til de enkelte postene.

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

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

GENERELL INFORMASJON

Haldalen Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge, men har hovedandelen av kundene i Holtålen, Midtre-Gauldal og Trondheimsområdet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Aunevegen 24 i Haldalen. Banken har to avdelingskontor som har åpent 1 dag pr uke i Ålen og på Singsås. I tillegg så er avdelingskontoret på Støren åpent 3 dager i uken.

Regnskapet for 2021 ble godkjent av styret 15.03.2022.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2022.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

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

SEGMENTINFORMASJON

Haldalen Sparebank har ikke utarbeidet segmentregnskap pr 31.12.2022.

INNTEKTSFØRING

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

Haldalen Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert. Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er utbetalt. Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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



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

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9 og note 2.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI

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

SIKRINGSBOKFØRING

Haldalen Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

¹ EAD-Exposure at default (Eksponering ved mislighold)

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.

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.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

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

INVESTERINGSEIENDOM

Haldalen Sparebank har ingen investeringseiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning.

LEIEAVTALER

Haldalen Sparebank leier lokaler i Ålen, på Singsås og på Støren. Dette er leieavtaler som klassifiseres som operasjonelle leieavtaler, og bokføres til faktiske kostnader. Se note 41 for ytterligere detaljer.

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken har ingen tilknyttede selskaper (normalt ved eierandel på mellom 20% og 50%).

SKATT

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

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

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.

PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2018 de tre siste kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN (Hybrid-kapital)

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

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften.

Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden 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. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD-Probability of Default)

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

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

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

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

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

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

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse 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 fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten. Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester.

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

Tabellen nedenfor viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. 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.

PM - År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen nedenfor viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

BM - År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

I implementering av makrofaktorene i IFRS 9-modellen er alle faktorene for PM dividert med 1,25 og med 1,20 for BM for å ta høyde for overestimering av misligholdssannsynlighet i bankens PD-modell. Det antas at PM og BM-modellen vil overestimere misligholdssannsynlighetene med henholdsvis 25 og 20 % i fremtiden.

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. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som vektes med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kreditt risiko

KLASSIFISERING

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

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1 Lav Risiko	0,00 %	0,10 %
2 Lav Risiko	0,10 %	0,25 %
3 Lav Risiko	0,25 %	0,50 %
4 Moderat Risiko	0,50 %	0,75 %
5 Moderat Risiko	0,75 %	1,25 %
6 Moderat Risiko	1,25 %	2,00 %
7 Moderat Risiko	2,00 %	3,00 %
8 Høy Risiko	3,00 %	5,00 %
9 Høy Risiko	5,00 %	8,00 %
10 Høy Risiko	8,00 %	100,00 %



Nedskrivninger som banken har gjort som følge av makroøkonomiske usikkerheter i markedet skyldes krigen i Ukraina, fortsatt høy inflasjon, noe usikkerhet i arbeidsmarkedet og økte energipriser. Med denne situasjonen som bakteppe må banken også benytte vesentlig mere skjønn når vi beregner om banken har tilstrekkelige nedskrivninger på våre lån.

KUNDEGRUPPE:	Steg 1:	Steg 2:
Personmarked	398,7	
Industri	858,7	
Bygg/anlegg	858,7	
Eiendomsdrift og tjenesteyting		220
Sum ekstra nedskrivninger	2116,1	220

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

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

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse 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.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	159 309	150 704	116 754	124 673
Overkursfond	92	92	30 815	21 308
Utjevningsfond	2 430	2 377		
Annen egenkapital	15 132	8 558	15 919	8 795
Egenkapitalbevis	30 000	30 000		
Aksjekapital			38 123	36 113
Gavefond	18	75		
Sum egenkapital	206 981	191 805	201 611	190 889
Avsatt utbytte	-1 950	-1 800		
Avsatt gaver	-60	-60		
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-302	-291	-498	-386
Fradrag i ren kjernekapital	-52 808	-22 315	-4 571	-3 226
Ren kjemekapital	151 861	167 339	196 542	187 278
Fondsobligasjoner	20 000	20 000	24 404	23 033
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	171 861	187 339	220 946	210 310
Tilleggskapital - ansvarlig lån	20 000	20 000	25 186	23 819
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	191 861	207 339	246 132	234 129
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4 611	2 611	14 296	7 727
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	10 745	18 043	21 431	26 177
Foretak	15 530	24 843	18 775	26 725
Massemarked			10 387	3 711
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	582 559	530 655	770 876	683 972
Forfalte engasjementer	19 861	26 282	20 347	26 620
Høyrisiko-engasjementer				
Obligasjoner med fortrinnsrett	13 174	13 799	18 147	16 928
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6 403	19 389	6 403	19 389
Andeler i verdipapirfond	13 123	15 349	13 519	15 528
Egenkapitalposisjoner	20 599	19 091	23 045	12 970
Øvrige engasjement	43 969	44 090	45 786	44 955
CVA-tillegg			8 184	9 857
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	730 574	714 152	971 194	894 561
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	79 170	74 069	84 039	76 712
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			1 194	471
Sum beregningsgrunnlag	809 743	788 221	1 056 427	971 744
Kapitaldekning i %	23,69 %	26,30 %	23,30 %	24,09 %
Kjernekapitaldekning	21,22 %	23,77 %	20,91 %	21,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,75 %	21,23 %	18,60 %	19,27 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,71 %	10,40 %	8,78 %	8,89 %

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammer 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 ledergruppe.

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

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider, samt etablering av beredskapsfasiliteter. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittammer. I tabellen nedenfor er kasse-/driftskreditter tatt med under kolonne 3-12 mnd. på linjen for utlån til kunder.

Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt. Banken har deponert likvide verdipapirer for 148,3 mill. kroner i Norges Bank. Låneverdien for bankens deponerte verdipapirer i Norges Bank er 142,3 mill. kroner.

Trekkrettigheter, obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet er nødvendige kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd. Det er også avtalt lån via store norske kredittinstitusjoner. Det er avtalt en trekkmulighet på 80 mill. kroner på bankens oppgjørskonto i DnB etter den årlige oppdateringen i 2022.

Banken har utarbeidet et eget dokument for likviditetspolicy. I dette dokumentet er det satt opp rammer for bl.a. LCR og innskuddsdekning m.m. Enkelte rammer som for eksempel innskuddsdekning blir rapportert til styret hver måned, mens andre rammer blir rapportert til styret hvert kvartal.

Banken har også en egen modell for stresstesting av likviditet. Denne modellen tar for seg tre scenarier hvor banken ut fra visse forutsetninger kan beregne hvordan likviditetsbehovet blir frem i tid.

Banken hadde LCR på 297 og NSFR på 146 pr. 31.12.2022.

Likviditetssituasjonen vurderes som meget tilfredsstillende for banken.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret.

Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO (rente-, kurs- og valutarisiko)

Markedsrisiko er risikoen for tap og gevinst forårsaket av endringer i markedsparametere som rente, valutakurser, aksje- eller råvarepriser. Markedsrisiko som banken står overfor er hovedsakelig renterisiko og inkluderer potensielle svingninger i verdien av fastrenteinstrumenter eller finansielle instrumenter knyttet til en markeds-benchmark (NIBOR flytende pengemarkedsrente) som følge av endringer i markedsrenter, og i fremtidige kontantstrømmer for finansielle instrumenter til flytende rente. Priserisiko kommer av endringer i markedspriser, enten forårsaket spesifikke faktorer knyttet til et individuelt finansielt instrument eller utsteder, eller faktorer som påvirker alle instrumenter handlet i et marked. Dette kan for eksempel omhandle endringer i priser eller volatilitet på aksjer, aksjeindekser eller råvarer. Rentepapirer, aksjederivater og råvaderivater er eksponert for denne risikoen.

Det vesentligste av markedsrisiko relaterer seg til verdipapirmarkedet representert ved egne verdipapir-beholdninger. Hovedtyngden av bankens portefølje er plassert i likvide obligasjoner med begrenset risiko for store fall i markedsverdi. Obligasjonsporteføljen er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS som har spesialkompetanse innen området. Forvaltningen er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av styrene i selskapene. Rammene skal begrense risikoen, og disse rammene gjennomgås minst én gang i året.

Bankens samlede markedsrisiko vurderes basert på stress-scenarier utarbeidet i tråd med anbefalinger fra Finanstilsynet og Baselkomiteen.

Banken har ingen inngåtte derivatavtaler pr 31.12.2022.

Aksjer og strategiske plasseringer er ikke en del av priserisikoen på aksjer, men inngår i strategisk risiko og eierrisiko.

Det er etablert interne retningslinjer for obligasjoner, og i forhold til disse skal det vektlegges god spredning på utstedere, det er bestemt maksimum eksponering pr. utsteder og det skal investeres i likvide obligasjoner. De fleste obligasjoner er regulert i forhold til 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med lav til middels kredittrisiko, med hovedvekt på de med lav risiko. Følgelig er mesteparten av bankens obligasjoner enten statsgaranterte eller i finansinstitusjoner.

Børsnoterte obligasjoner og sertifikater inkluderer ikke verdipapirer notert på ABM.

Beregningen av virkelig verdi bygger på børskurs og/eller forvalters observerte markedsverdier, og alle papirer er i NOK.

Banken er eksponert for renterisiko knyttet til tap av rentenetto. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i banken. Renterisiko reduseres ved at innlån og utlån i høy grad tilpasses samme rentebetingelser. Bankens styre har fastsatt maksimumsrammer for bankens renterisiko. Ettersom bankens innlån fra kunder og utlån til kunder løper til flytende rente, er det ingen reell risiko på denne aktiviteten. Det er ingen utlån til fast rente pr 31.12.2022. Alle rentepapirer har flytende rente, og bankens renterisiko knyttet til rentepapirer er derfor begrenset. Styret har utarbeidet rammer for renterisiko på rentebærende papirer. Det foretas en løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer.

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først forta renteendringer på sine



balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Bankens markedsrisiko skal være lav/moderat. For å oppnå den ønskede risikoprofilen oppstilles det rammer og krav for markedsrisikoen.

Rammene begrenser tapsrisikoen til banken ved blant annet å sette tak på beløp som kan investeres i godkjente finansielle instrumenter. Banken har analysert tapsrisikoen for de ulike instrumentene blant annet ved bruk av stresstester. Stresstestene inngår som beslutningsgrunnlag når styret beslutter rammene i denne policyen. Ved full rammeutnyttelse skal stresstesten gi et tap som er lavere enn 100 % av et normalresultat for banken. Et normalresultat utgjør ca. 12,5 mill. kr.

Bruk av rammene for markedsrisiko forutsetter at banken besitter tilstrekkelig faglig kompetanse til å ivareta bankens interesser på en god måte. Kravet til faglig kompetanse gjelder personer som handler med finansielle instrumenter, oppgjørs- og regnskapsfunksjonen, risikostyrings- og compliancefunksjonen.

Alle rammer er basert på markedsverdi og ikke kostpris. Alle plasseringer/investeringer skal gjøres i papirer utstedt i NOK.

Det er ikke tillatt å investere i finansielle instrumenter uten rammer fastsatt i bankens markedspolicy. Rammene omfatter ikke plasseringer i aksjer og egenkapitalbevis klassifisert som anleggsmidler, som for eksempel aksjer i lokale selskap og selskap som understøtter bankdriften. Tilsvarende gjelder for aksjer og egenkapitalbevis i Eika-selskaper og Eika-banker. Transaksjoner knyttet til slike investeringer skal avgjøres av styret i hvert enkelt tilfelle.

Ramme for investering i OMF gjelder ikke dersom det er inntrådt en likviditetskrise som medfører at banken må overføre lån til EBK mot kjøp av OMF.

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. Det meste av bankens virksomhet er knyttet opp mot flytende renter. Vi har ved utgangen av 2022 fastrenteinnskudd over 30 dager på 398 mill. kroner. Banken har fastrenteinnskudd på 3, 6 og 12 mnd. binding.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten er lav. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,93 millioner kroner. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer.

Se note 15-17 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

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

Banken har gjennomført ICAAP samt vedtatt en gjenopprettingsplan i 2022. Dette vil også bli gjort i 2023.

Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

I hendelsesregisteret er det rapportert 23 saker i 2022 mot 10 saker i 2021. Vi tror ikke at det har blitt en markant økning i hendelser, men vi har fått en mere innarbeidet praksis på å registrere hendelsene. De rapporterte sakene er spredt på mange ulike områder. Det er i 2022 registrert 4 kundeflager mot 7 i 2021. Det er 3 kundeflager mot dagligbankområdet, og en mot kredittområdet.

Internkontrollen er vurdert som tilfredsstillende og banksjefens interkontrollrapport er forelagt styret.

KREDITTRISIKO

Kredittområdet har i 2022 vært gjenstand for kritisk gjennomgang. Det er foretatt risikoanalyse, herunder betalingsevne samt vurderinger av sikkerhetene for BM (bedriftsmarked) og PM (personmarked). Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at bankens lånekunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne låneavtaler. Kredittområdet har i 2022 gjennomgått kreditthåndbok og foretatt en porteføljegjennomgang på de største engasjementene. Banken har stort fokus på kompetanse, kompetanseheving og nødvendig rekruttering for å sikre den nødvendige kompetanse som trengs til enhver tid. Pr. årsskiftet var 6 av 16 ansatte på kredittområdet sertifiserte rådgivere. I tillegg til dette er 3 ansatte under utdanning for sertifisering og vi antar at samtlige vil være ferdige før utgangen av Q2 2023.

FORRETNINGSRISIKO

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

ESG RISIKO ("Environmental, Social and Governance")

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

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

COMPLIANCE (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt

regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

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

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2022

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	979 206	9 471	0		988 677
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	252 635	72 175	0		324 810
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	19 060	95 615	0		114 676
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	20 207		20 207
Sum brutto utlån	1 250 902	177 261	20 207	0	1 448 370
Nedskrivninger	-2 578	-2 005	-2 151		-6 734
Sum utlån til balanseført verdi	1 248 324	175 256	18 057	0	1 441 636

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	899 510	9 471	0		908 982
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	163 089	60 149	0		223 238
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16 142	67 438	0		83 580
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	18 333		18 333
Sum brutto utlån	1 078 741	137 058	18 333	0	1 234 132
Nedskrivninger	-674	-1 142	-1 637		-3 453
Sum utlån til bokført verdi	1 078 067	135 916	16 696	0	1 230 679

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	79 696	0	0		79 696
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	89 546	12 025	0		101 572
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2 919	28 178	0		31 096
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1 874		1 874
Sum brutto utlån	172 161	40 203	1 874	0	214 238
Nedskrivninger	-1 904	-863	-514		-3 281
Sum utlån til bokført verdi	170 257	39 340	1 360	0	210 957

*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	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	38 686	1 314	0		40 000
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	3 117	1 589	0		4 706
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	151	1 587	0		1 738
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	30		30
Sum ubenyttede kreditter og garantier	41 954	4 490	30	0	46 474
Nedskrivninger	-13	-50	-2	0	-65
Netto ubenyttede kreditter og garantier	41 941	4 440	28	0	46 409

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

2021

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)	931 272	6 264	0		937 536
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	184 489	53 796	0		238 285
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	36 576	89 178	0		125 754
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	21 376		21 376
Sum brutto utlån	1 152 338	149 237	21 376	0	1 322 951
Nedskrivninger	-2 658	-1 507	-808		-4 974
Sum utlån til balanseført verdi	1 149 679	147 730	20 568	0	1 317 977

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	851 066	6 264	0		857 330
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	134 511	44 269	0		178 780
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	28 058	65 181	0		93 239
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13 825		13 825
Sum brutto utlån	1 013 635	115 715	13 825	0	1 143 174
Nedskrivninger	-764	-880	-608	0	-2 252
Sum utlån til bokført verdi	1 012 871	114 835	13 216	0	1 140 922

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



Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	80 206	0	0		80 206
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	49 978	9 526	0		59 504
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8 518	23 997	0		32 515
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	7 551		7 551
Sum brutto utlån	138 703	33 523	7 551	0	179 777
Nedskrivninger	-1 894	-627	-200		-2 722
Sum utlån til bokført verdi	136 809	32 896	7 351	0	177 056

*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:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	37 781	1 049	0		38 830
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 655	3 814	0		5 470
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	0	1 178	0		1 178
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1 627		1 627
Sum ubenyttede kreditter og garantier	39 436	6 042	1 627	0	47 106
Nedskrivninger	-11	-39	-14	0	-64
Netto ubenyttede kreditter og garantier	39 425	6 004	1 613	0	47 042

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

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	87 392	58 689
Byggelån	19 154	14 913
Nedbetalingslån	1 341 824	1 249 348
Brutto utlån og fordringer på kunder	1 448 370	1 322 951
Nedskrivning steg 1	-2 578	-2 658
Nedskrivning steg 2	-2 005	-1 507
Nedskrivning steg 3	-2 151	-808
Netto utlån og fordringer på kunder	1 441 636	1 317 977
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	514 274	522 764
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	1 955 910	1 840 741

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Holtålen	277 771	253 542
Midre Gauldal	438 084	396 848
Trøndelag fylke ellers	622 267	544 436
Oslo	28 858	20 744
Resten av landet	81 390	107 382
Sum	1 448 370	1 322 951



NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE LÅN

2022

Fordeelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	18 660	-1 637	17 023
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	1 903	-514	1 389
Bygg, anlegg	1	0	1
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
Sum	20 564	-2 151	18 412

Banken har 13,6 mill engasjementer i steg 3, tilsvarende tall for 2021 var 17,3 mill. Banken har ingen engasjement i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivninger. Banken har per 31.12.2022 2,2 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2021 var 0,8 mill.

2021

Fordeelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	15 057	-608	14 449
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	7 158	-200	6 958
Bygg, anlegg	788	0	788
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
Sum	23 003	-808	22 195

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarkedet	5 959	4 871
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarkedet	960	788
Nedskrivning steg 3	-1 214	-608
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	5 705	5 051
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	12 702	10 186
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	944	7 158
Nedskrivning steg 3	-937	-200
Netto andre kredittforringede engasjementer	12 709	17 144
Netto kredittforringede engasjementer	18 414	22 195



Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	19 176	93,2 %	5 517	24,0 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	581	2,8 %	16 782	73,0 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	808	3,9 %	704	3,1 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	20 565	100 %	23 003	100 %

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	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	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	1 217 309	5 448	5 417	0	0	5 959	16 823	18 660	4 032	12 648
Bedriftsmarkedet	199 450	13 828	0	959	1	0	14 788	1 904	3 270	1 413
Totalt	1 416 759	19 275	5 417	959	1	5 959	31 611	20 564	7 302	14 061
2021										
Privatmarkedet	1 130 978	3 442	2 250	21	74	6 410	12 196	13 825	4 083	8 953
Bedriftsmarkedet	175 284	4 077	0	0	0	416	4 493	7 551	416	7 136
Totalt	1 306 263	7 519	2 250	21	74	6 826	16 689	21 376	4 499	16 089

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2022		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	1 234 132	-674	-1 142	-1 637	30 638	856	-1	-16	0	1 262 156
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	27 230	-13	-137	0	824	0	0	-1	0	27 902
Industri	14 761	-864	-47	-514	804	905	-1	-14	-2	15 029
Bygg, anlegg	16 282	-880	-100	0	2 470	1 430	-4	-3	0	19 194
Varehandel	8 497	-4	-11	0	3 826	1 451	-2	-11	0	13 746
Transport og lagring	11 288	-15	0	0	431	983	-1	-3	0	12 682
Eiendomsdrift og tjenesteyting	132 088	-126	-565	0	1 188	0	0	-2	0	132 583
Annen næring	4 093	-2	-3	0	523	146	-4	0	0	4 753
Sum	1 448 370	-2 578	-2 005	-2 151	40 704	5 770	-13	-50	-2	1 488 046

2021		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	1 143 174	-764	-880	-608	26 534	15 706	-1	-10	-14	1 183 137
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	27 980	-6	-101	0	1 018	0	0	0	0	28 890
Industri	12 646	-1 720	-14	-200	2 357	905	-1	-3	0	13 970
Bygg, anlegg	14 341	-3	-62	0	3 051	1 351	-1	-2	0	18 676
Varehandel	9 725	-6	-9	0	3 559	1 200	-1	-18	0	14 450
Transport og lagring	9 992	-17	0	0	2 050	843	-2	0	0	12 867
Eiendomsdrift og tjenesteyting	99 536	-141	-432	0	1 205	0	-4	-7	0	100 157
Annen næring	5 556	-1	-8	0	1 930	246	0	0	0	7 723
Sum	1 322 951	-2 658	-1 507	-808	41 704	20 252	-11	-39	-14	1 379 870

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas 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 kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	764	880	608	2 252
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	191	-191		0
Overføringer til steg 2	-29	29		0
Overføringer til steg 3	-34	-112	146	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	76	73	1	150
Netto endring	-371	374	873	876
Utlån som er fraregnet i perioden	77	89	9	175
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	674	1 142	1 637	3 453



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1 013 635	115 715	13 825	1 143 174
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-34 833	34 833		0
Overføringer til steg 2	55 012	-62 680	7 667	0
Overføringer til steg 3	6 265	7 951	-14 216	0
Nye utlån utbetalt	294 228	17 507	14	311 750
Netto endring	-95 587	37 390	11 415	-46 781
Utlån som er fraregnet i perioden	-159 980	-13 658	-373	-174 011
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	1 078 741	137 058	18 333	1 234 132

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1 894	627	200	2 721
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	86	-86		0
Overføringer til steg 2	-45	45		0
Overføringer til steg 3		-12	12	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	58	38	0	97
Netto endring	-238	248	302	312
Utlån som er fraregnet i perioden	148	2	0	150
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1 904	863	514	3 281

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	138 703	33 523	7 551	179 777
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-6 685	6 685		0
Overføringer til steg 2	75 165	-80 510	5 345	0
Overføringer til steg 3		946	-946	0
Nye utlån utbetalt	7 325	1 901	1	9 228
Netto endring	20 026	77 680	-9 661	88 045
Utlån som er fraregnet i perioden	-62 374	-22	-416	-62 812
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	172 161	40 203	1 874	214 238



2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	11	39	14	64
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-8		0
Overføringer til steg 2	-1	1		0
Overføringer til steg 3		-1	1	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	-124	6	0	-119
Netto endring	117	10	-13	114
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i pe	2	4		6
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	13	50	2	65

2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	39 436	6 042	1 627	47 106
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	-2 056	2 056		0
Overføringer til steg 2	2 677	-3 910	1 233	0
Overføringer til steg 3		60	-60	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	6 762	937	1	7 699
Netto endring	1 710	805	-2 399	116
Engasjement som er fraregnet i perioden	-6 575	-1 499	-372	-8 446
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	41 954	4 490	30	46 474

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	822	2 916
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	325	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	380	758
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	618	-243
Pålepte ikke inntektsførte renter	8	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-2 609
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2 153	822

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	766	-2 231
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	3
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-89	-1 402
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	487	2 657
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	346	759
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-14
Tapskostnader i perioden	1 510	-227

2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	271	1 637	891	2 799
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	57	-208	0	-151
Overføringer til steg 2	-41	517	0	475
Overføringer til steg 3	0	-91	545	455
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	7	3	0	10
Utlån som er fraregnet i perioden	-107	-176	-829	-1 112
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	83	-137	0	-54
Andre justeringer	494	-665	0	-171
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	764	880	608	2 252



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.073.654	67.921	12.540	1.154.115
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.878	-14.878	0	0
Overføringer til steg 2	-66.338	65.052	0	-1.286
Overføringer til steg 3	-326	-610	2.222	1.286
Nye utlån utbetalt	192.152	14.956	21	207.129
Utlån som er fraregnet i perioden	-200.385	-16.727	-958	-218.070
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	1.013.635	115.715	13.825	1.143.174

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	2.799	1.006	2	3.807
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-192	0	-176
Overføringer til steg 2	-29	181	0	152
Overføringer til steg 3	-2	-25	200	173
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	9	1	0	10
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-614	-1	-646
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-30	-15	1	-43
Andre justeringer	-838	285	-2	-555
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.894	627	200	2.721

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	139.857	25.508	14.630	179.995
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13.075	-13.075	0	0
Overføringer til steg 2	-15.065	15.065	0	0
Overføringer til steg 3	-5.567	-1.568	7.136	0
Nye utlån utbetalt	25.640	3.781	0	29.422
Utlån som er fraregnet i perioden	-19.237	3.811	-14.214	-29.640
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	138.703	33.523	7.551	179.777

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	20	39	0	59
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-12	0	-12
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1	0	-1
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	2	4	0	6
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-8	-7	0	-15
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	8	0	5
Andre justeringer	1	7	14	21
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	11	39	14	64

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	41.764	5.484	3.845	51.093
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	678	-678	0	0
Overføringer til steg 2	-37	37	-23	-23
Overføringer til steg 3	0	-23	-23	-45
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	6.439	1.167	0	7.607
Engasjement som er fraregnet i perioden	-9.407	54	-2.172	-11.526
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	39.436	6.042	1.627	47.106



Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.916	8.924
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		385
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	758	308
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-243	-4.800
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.609	-1.900
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	822	2.916
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.231	-6.468
Endring i perioden i steg 3 på garantier	3	-2
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.402	2.967
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2.657	1.550
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	759	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-14	3.895
Tapskostnader i perioden	-227	1.942

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største kredittengasjementene i morbank 9,43% (2021: 8,57%) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10% av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 19,61% av kjernekapital.

	2022	2021
10 største engasjement	136.626	113.405
Totalt brutto engasjement	1.448.370	1.322.951
i % brutto enga	9,43 %	8,57 %
Ansvarlig kapital (beregnet gr.lag i 2021)		207.339
Kjernekapital (beregnet gr.lag i 2022)	171.861	
i % ansvarlig kapital		54,70 %
i % av kjernekapital	79,50 %	
Største engasjement	33.696	27.783
i % av kjernekapital	19,61 %	
Sum store engasjement	67.105	
i % av kjernekapital	39,05 %	

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garanter og ubenyttede garantitrammer.



NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på
utlån, kreditter
og garantier

Bokførte
nedskrivninger

		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	343.168	274.549	449.764	372.266	316.323	795.036	562.898	100.268
Steg 2	1.634.835	2.226.850	2.226.850	1.827.182	1.498.842	2.579.490	2.021.616	1.192.902

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

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant 'forventning til fremtiden'.

Det betyr at senarioet beskriver en forventning om 'ingen endringer i økonomien' frem i tid.

Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres

hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Foventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Foventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

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

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

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						58 578	58 578
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						32 014	32 014
Netto utlån til og fordringer på kunder	83 933	- 173	1 033	50 014	1 311 661	0	1 446 469
Rentebærende verdipapirer		10 061	28 096	152 770			190 927
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						116 405	116 405
Sum finansielle eiendeler	83 933	9 888	29 129	202 784	1 311 661	206 997	1 844 395
Innlån fra kredittinstitusjoner						13 148	13 148
Innskudd og andre innlån fra kunder		398 083				838 839	1 236 922
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	501	40 813	60 415	255 449			357 178
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital	268		803	23 210			24 280
Fondsobligasjonskapital som EK		345	1 034	23 101			24 479
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	18 723	37 365				47 567	103 655
							0
Sum forpliktelser	19 491	476 605	62 251	301 759	0	899 554	1 759 661
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

2021

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						68 091	68 091
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						97 819	97 819
Netto utlån til og fordringer på kunder	15 484	9 168	54 122	166 638	1 072 565		1 317 977
Rentebærende verdipapirer		4 008	73 293	131 076			208 377
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						82 794	82 794
Sum finansielle eiendeler	15 484	13 176	127 415	297 714	1 072 565	248 704	1 775 058
Innlån fra kredittinstitusjoner						452	452
Innskudd og andre innlån fra kunder	12 866	322 916	50 298			828 337	1 214 416
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	174	930	128 709	183 521			313 334
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						7 740	7 740
Ansvarlig lånekapital	188	131	20 581	22 090			42 989
Fondsobligasjonskapital som EK	215		644	22 674			23 532
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	19 450	28 830				41 704	89 984
Sum forpliktelser	32 892	352 807	200 231	228 286	0	878 233	1 692 448
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har ingen kontantbeholdning i valuta.

Banken har en nominell ramme i valutarisiko som kun gjelder aksjer i SDC, kun i DKK. Eksponering inneholder også årlige kostnader til SDC i DKK.

NOTE 16 – KURSRIKISO

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 for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 – RENTERISIKO

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

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebindin g 0 - 1 mnd.	Rentebindin g 1 - 3 mnd.	Rentebindin g 3 mnd. - 1 år	Rentebindin g 1 - 5 år	Rentebindi ng over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						58 578	58 578
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						32 014	32 014
Netto utlån til og fordringer på kunder		1 441 636			0		1 441 636
Obligasjoner, sertifikat og lignende	26 188	159 725	5 013				190 927
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						116 405	116 405
Sum eiendeler	26 188	1 601 361	5 013	-	-	206 997	1 839 560
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	7 979					5 170	13 148
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 236 922				0	1 236 922
Obligasjonsgjeld	100 412	230 748	0			467	331 628
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						10 792	10 792
Ansvarlig lånekapital		20 089					20 089
Sum gjeld	108 391	1 487 759	-	-	-	16 429	1 612 579
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 82 203	113 602	5 013	0	0	190 568	226 981

2021

Tall i tusen kroner	Rentebindin g 0 - 1 mnd.	Rentebindin g 1 - 3 mnd.	Rentebindin g 3 mnd. - 1 år	Rentebindin g 1 - 5 år	Rentebindi ng over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						68 091	68 091
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						97 819	97 819
Netto utlån til og fordringer på kunder						1 322 951	1 322 951
Obligasjoner, sertifikat og lignende	25 191	183 186					208 377
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						82 794	82 794
Sum eiendeler	25 191	183 186	-	-	-	1 571 655	1 780 032
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						452	452
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 323	331 429	50 004			820 660	1 214 416
Obligasjonsgjeld	50 059	255 178					305 237
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						7 740	7 740
Ansvarlig lånekapital	20 174	20 046					40 220
Sum gjeld	82 556	606 652	50 004	-	-	828 852	1 568 065
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 57 366	- 423 466	- 50 004	0	0	742 803	211 967

Endring av rentevilkår

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

Renterisiko pr 31.12.2022 (fra markedsrisiko pr. 31.12.2022)

Endring i rentekurven (parallellskift)

2 %

	Bokført verdi	Durasjon (år)	Renterisiko
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbank	57.951	0,00	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	32.197	0,00	0
Utlån til og fordringer på kunder PM – Fast	0	0,00	0
Utlån til og fordringer på kunder PM – Flytende	1.224.488	0,15	3.768
Utlån til og fordringer på kunder BM – Fast	0	0,00	0
Utlån til og fordringer på kunder BM – Flytende	215.707	0,04	166
Nedskrivninger (inkl.opver)	0	0,00	0
Overtatte eiendeler	0	0,00	0
Verdipapirer – Renter	190.926	0,17	649
Aksjer og andeler	111.457	0,00	0
Finansielle derivater	0	0,00	0
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0,00	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0,00	0
Utsatt skattefordel	0	0,00	0
Immaterielle eiendeler	0	0,00	0
Varige driftsmidler	2.597	0,00	0
Andre eiendeler	7.627	0,00	0
Forskuddsbetalte kostnader	0	0,00	0
Sum eiendeler	1.842.950		4.583

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	12.639	0,00	0
Innskudd fra kunder – Fast	412.300	0,25	2.062
Innskudd fra kunder – Flytende	826.214	0,15	2.542
Verdipapirgjeld	331.627	0,13	862
Finansielle derivater	0	0,00	0
Annen gjeld	5.902	0,00	0
Påløpte kostnader	0	0,00	0
Avsetning for påløpte kostnader	65	0,00	0
Ansvarlig lånekapital	20.089	0,11	42
Sum gjeld	1.608.836		5.508

Egenkapital

Innskutt egenkapital	50.363	0,00	0
Sparebankens fond	150.703	0,00	0
Utjevningsfond	576	0,00	0
Opptjent egenkapital	7.441	0,00	0
Periodens resultat	14.175	0,00	0
Sum egenkapital	223.258		0

Sum gjeld og egenkapital **1.832.094** **5.508**

Renterisiko (TNOK) **10.856** **-925**

En renteendring i rentekurven på 2% vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på -0,925 MNOK.

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



NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTTEKTER

	2022	2021		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fir	1 783	250		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	52 789	39 203		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	4 317	1 777		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	253	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	59 141	41 230		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2022	2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	230	329	10,40 %	0,30 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	13 772	8 445	1,11 %	0,34 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	8 337	3 536	2,52 %	1,14 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	937	760	3,56 %	2,23 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0	0,00 %	0,00 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	950	1 011	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	24 225	14 080		
Netto renteinntekter	34 916	27 150		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

	2022				2021			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	29 711	3 938	1 268	34 916	23 675	7 083	-3 608	27 150
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			3 007	3 007			1 709	1 709
Netto provisjonsinntekter			10 936	10 936			9 868	9 868
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-481	-481			576	576
Andre driftsinntekter			106	106			123	123
Netto andre driftsinntekter	0	0	13 569	13 569	0	0	12 276	12 276
Lønn og personalkostnader			12 105	12 105			11 315	11 315
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			516	516			329	329
Andre driftskostnader			19 653	19 653			14 121	14 121
Sum driftskostnader	0	0	32 275	32 275	0	0	25 765	25 765
Tap på utlånsengasjement og garantier	2 227	1 054	-1 771	1 510	414	-800	159	-227
Resultat før skatt	27 483	2 984	-15 666	14 701	23 261	7 883	-17 256	13 888
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	1 231 278	210 359		1 441 636	1 140 922	177 056		1 317 977
Innskudd fra kunder	935 994	300 928		1 236 922	882 983	331 433		1 214 416

Segmentinformasjon etter IFRS 8 må presenteres av selskaper som har, eller planlegger å gjøre, gjelds- eller egenkapitalinstrumenter tilgjengelig for alminnelig omsetning. Med alminnelig omsetning menes instrumenter som er notert på børs (regulert marked) og instrumenter notert i et uregulert marked, som OTC-listen i Norge.



NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	202	144
Formidlingsprovisjoner	83	76
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	1 601	3 018
Forsikring	4 290	3 368
Sparing og plassering	725	522
Betalingsformidling	4 490	3 386
Andre provisjons- og gebyrinntekter	550	553
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11 941	11 066

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	220	263
Andre gebyr- og provisjonskostnader	784	935
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1 004	1 198

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	792	-441
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	89	794
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	-400	223
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	481	576

Andre driftsinntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	106	99
Andre driftsinntekter	1	24
Sum andre driftsinntekter	107	123

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-3 007	1 709
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-3 007	1 709

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2022	2021
Lønn	9 517	9 116
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1 482	1 339
Pensjoner	743	518
Sosiale kostnader	363	341
Sum lønn og andre personalkostnader	12 105	11 315

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon.

2022		Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef					
Banksjef		1 171	0	85	1 049

2022		Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte					
Ass. Banksjef		487		57	2 228
Ass. Banksjef økonomisjef/ contr		858	0	60	1 348
Kredittsjef PM		620		46	1 947
Kredittsjef BM		928	0	55	2 000
RCM ansvarlig		680	0	45	3 288

2022		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret				
Styreleder		102	0	0
Styrets nestleder		15	0	500
Ny nestleder (01.04.22)		70	0	0
Øvrige styremedlemmer		133	0	4 839

2021		Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef					
Banksjef		1 101	0	81	1 153

2021		Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte					
Ass. Banksjef		896	0	63	2 316
Kredittsjef, ny		655	0	40	2 000
Kredittsjef		638	0	45	1 587
Økonomisjef/ controller		721	0	53	1 452



2021	Ordinært	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret	honorar		
Styreleder	99	0	0
Styrets nestleder	60	0	500
Øvrige styremedlemmer	183	0	3 850

Leder valgkomite for styret og innskytervalgte GF har en årlig godtgjørelse på kr 6 000.
Godtgjøring av generalforsamling totalt kr 9 000.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	15,7
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret (tall i tusen)	12,1

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader

	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	413	1 323
Revisjon og regnskap	1 369	742
EDB kostnader	13 013	4 079
Driftskostnader fast eiendom	113	213
Kostnader leide lokaler	167	105
Maskiner, inventar og transportmidler	972	810
Kontorrekvisita, porto, telefonkostnader, datalinjer	438	474
Reise	10	43
Markedsføring	320	437
Forsikringer	192	177
Ordinære tap	346	0
Kurs og utdanning	231	
Formueskatt	462	
Andre driftskostnader	2 069	5 717
Sum andre driftskostnader	20 115	14 121

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon 2022	425	310
Revisjon Q3 22 inklusive merarbeid	761	
Attestasjon	94	217
Skatterådgivning	0	0
Andre tjenester utenfor revisjon	89	67

Alle beløp er inkl. mva da banken ikke har fradragsrett for mva.

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE OG NÆRSTÅENDE PARTER

Det har ikke vært noen transaksjoner med nærstående eller nærstående parter.



NOTE 24 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	14 701	13 887
Permanente forskjeller	- 2 188	- 2 455
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 1 246	- 886
Endring i midlertidige forskjeller	521	433
Sum skattegrunnlag	11 788	10 979
Betalbar inntektsskatt (resultat for skattekostnad)	3 062	2 745
Årets skattekostnad		
Beregnet skatt av årsresultat før skatt	3 791	3 472
Beregnet endring utsatt skattefordel	130	108
Beregnet endring av permanente forskjeller	- 859	- 835
Sum skatt av alminnelig inntekt	3 062	2 745
Korreksjon IB Utsatt skatt 01.01.2022	- 50	
Summ Skatt etter korreksjon	3 012	2 745
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 95	170
Formueskatt	0	251
Beregnet endring skatt utsatt skattefordel	130	108
Annen korreksjon	0	- 15
Korreksjon IB Utsatt skatt 01.01.2022	- 50	0
Skattekostnad	2 997	3 259
Effektiv skattesats (%)	20 %	23 %
Formueskatt (ført som driftskostnad)	462	
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 378	- 486
Korreksjon IB Utsatt skatt 01.01.2022	- 50	0
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	130	
Balanseført utsatt skatt 31.12	-298	-378
Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 857	- 1 116
Rentebærende verdipapir	- 529	11
Pengemarkedsfond	287	- 54
Uamortiserte gebyrinntekter	- 92	- 352
Sum utsett skatt	-1 191	-1 511
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 214	- 279
Rentebærende verdipapir	- 132	3
Pengemarkedsfond	72	- 14
Uamortiserte gebyrinntekter	- 23	- 88
Sum endring utsatt skatt	-298	-378



NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	58 578				58 578
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	32 014				32 014
Utlån til og fordringer på kunder	1 441 636				1 441 636
Rentebærende verdipapirer			190 927		190 927
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		38 057		73 401	111 458
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	1 532 228	38 057	190 927	73 401	1 834 613
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	13 148				13 148
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 236 922				1 236 922
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	331 628				331 628
Ansvarlig lånekapital	20 089				20 089
Finansielle derivater	0	0			0
Sum finansiell gjeld	1 601 787	0	0	0	1 601 787

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	68 091				68 091
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	97 819				97 819
Utlån til og fordringer på kunder	1 317 977				1 317 977
Rentebærende verdipapirer			208 377		208 377
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		41 388		41 406	82 794
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	1 483 887	41 388	208 377	41 406	1 775 058
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	452				452
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 214 416				1 214 416
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305 237				305 237
Ansvarlig lånekapital	40 220				40 220
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	1 560 325	0	0	0	1 560 325



NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld

	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	58 578	58 578	68 091	68 091
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforeti	32 014	32 014	97 819	97 819
Utlån til og fordringer på kunder	1 441 628	1 441 628	1 317 977	1 317 977
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	1 532 220	1 532 220	1 483 887	1 483 887
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 236 922	1 236 922	1 214 416	1 214 416
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	331 628	328 415	305 237	306 380
Ansvarlig lånekapital	20 089	19 131	40 220	39 936
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	1 588 639	1 584 468	1 559 873	1 560 733

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		228 984		228 984
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			73 401	73 401
Sum eiendeler	0	228 984	73 401	302 385

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



	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		249 765		249 765
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			41 406	41 406
Sum eiendeler	0	249 765	41 406	291 171

		over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		44 363	0
Realisert gevinst resultatført		-626	0
Urealisert gevinst og tap resultatført			0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		639	0
Investering		142	0
Salg		-3 112	0
Utgående balanse		41 406	0

	2022 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	58 721	66 061	80 741	88 081
Sum eiendeler	58 721	66 061	80 741	88 081

	2021 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	33 125	37 266	45 547	49 688
Sum eiendeler	33 125	37 266	45 547	49 688

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 64,8 mill. kroner av totalt 73,4 mill. kroner i nivå 3.



NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	23 002	23 055	23 055
Bank og finans	36 085	36 131	36 131
Obligasjoner med fortrinsrett	131 753	131 740	131 740
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	190 840	190 927	190 927
Herav børsnoterte verdipapir			

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			
Kommune / fylke	13 001	13 053	13 053
Bank og finans	57 349	57 337	57 337
Obligasjoner med fortrinsrett	138 016	137 987	137 987
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	208 366	208 377	208 377
Herav børsnoterte verdipapir			

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

Pr. 31.12.2021 har ikke banken F-lån.



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

	Orgnummer	Antall	2022			2021	
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			190 840	190 927		208 366	208 377
Aksjer							
Dolphin Group	984861060	101 000	747	0	101 000	747	0
Bulk Invest	980747026	8 300	100	0	8 300	100	0
Sum aksjer			847	0		847	0
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Sparebank	983231411	18 967	18 929	19 094	18 502	18 806	18 773
Eika Pengemarked	985187649	18 586	18 841	18 963	18 200	18 712	18 690
Eika Norden (solgt)	980134350		0	0	109	362	788
Eika Spar (solgt)	980439291		0	0	92	408	790
Eika Global (solgt)	982577462		0	0	86	395	815
Eika Norge (solgt)	985682976		0	0	341	444	769
Eika Balansert (solgt)			0	0	169	647	762
Sum aksje- og pengemarkedsfond			37 771	38 057		39 774	41 388
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			38 618	38 057		40 621	41 388
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			229 458	228 984		248 987	249 765



NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET

RESULTAT

	Orgnummer	Antall	2022			2021			
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Gruppen AS	979319568	112 799	18 979	29 328	2 521	46 067	2 511	7 785	910
Kredittforeningen for Sparebr	986918930	920	948	954		920	948	954	
Kvinesdal Sparebank	937894805	4 827	483	459	34	4 827	483	459	
Soknedal Sparebank	937902263	10 000	1 050	1 120	80	10 000	1 050	1 120	60
Spama AS	916148690	50	5	78	11	50	5	77	10
Nåva Treningsstuido BA	990747156	5	5	0		5	5	0	
Røros Næringshage	989618660	100	100	126		100	100	126	
Eika Boligkreditt AS	885621252	7 975 823	33 904	35 516	354	6 066 879	25 603	25 498	724
Trondheim Aktiv Eiendomsm	913124790	0	0	0		0	0	0	
Eika VBB AS	921859708	616	2 225	3 097		484	1 561	2 633	
SDC AF 1993 H. A		1 164	528	647		1 164	528	614	
VN Norge AS	820182052	1	0	259	8			434	
VN Norge Fovaltning AS	918056076	0	0	0				26	
Visa Inc. A		2	0	15		66	30	504	
Visa Inc. C		220	99	1 802		154	69	1 177	5
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			58 325	73 401	3 007		32 892	41 406	1 709

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	41 406	44 363
Tilgang	25 433	142
Avgang	-13	-3 112
Realisert gevinst/tap	13	-626
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekte	6 561	639
Balanseført verdi 31.12.	73 401	41 406



NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Påkost leide lokaler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	1 417	5 068		0	6 485
Tilgang	412	0		384	796
Avgang til kostpris	0	0		0	0
Utrangeret til kostpris	0	0		0	0
Kostpris pr. 31.12.2021	1 829	5 068		384	7 281
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	1 253	3 348		32	4 633
Bokført verdi pr. 31.12.2021	576	1 720		352	2 648
Kostpris pr. 01.01.2022	1 829	5 068		384	7 281
Tilgang	0	480		224	704
Avgang til kostpris	0	0		0	0
Utrangeret til kostpris	0	0		0	0
Kostpris pr. 31.12.2022	1 829	5 548		608	7 985
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	1 405	3 580		115	5 100
Bokført verdi pr. 31.12.2022	424	1 968		493	2 885
Avskrivninger 2021	1 253	3 348		32	4 633
Avskrivninger 2022	1 405	3 580		115	5 100
Avskrivingsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%		5% - 20%	

NOTE 31 – ANDRE EIENDELER

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	298	378
Opptjente, ikke motatte inntekter	- 7	867
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	2 193	955
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	- 423	- 36
Sum andre eiendeler	2 061	2 164

**NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER**

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Øvrige innskudd				13 148	452	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				13 148	452	

NOTE 33 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 236 922	1 214 416
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1 236 922	1 214 416

Innskudd fordelt på geografiske områder

Holtålen	364 057	339 976
Midre Gauldal	185 017	170 485
Trøndelag fylke ellers	365 888	355 435
Oslo	152 094	163 892
Resten av landet	169 865	184 628

Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1 236 922	1 214 416
--	------------------	------------------

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	935 994	882 983
Jordbruk, skogbruk og fiske	8 814	11 422
Industri	13 499	10 977
Bygg, anlegg	12 298	14 174
Varehandel	28 720	28 259
Transport og lagring	3 922	3 693
Eiendomsdrift og tjenesteyting	32 742	43 520
Annen næring	200 932	219 386
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1 236 922	1 214 416



NOTE 34 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	50 000	0	50 028	3 mnd. NIBOR + 1,00 %
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	75 000	0	75 021	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40 000	40 206	40 041	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40 000	40 219	40 046	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50 000	50 106	50 042	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50 000	50 412	50 059	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0012451261	25.02.2022	25.09.2025	50 000	50 467		3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO0012569401	01.07.2022	01.07.2024	50 000	50 022		3 mnd. NIBOR + 0,88 %
NO0012655630	01.09.2022	01.09.2026	50 000	50 196		3 mnd. NIBOR +
Pålydende inklusive påløpte renter.						
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				331 628	305 237	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010781958	13.01.2017	13.04.2022	20 000		20 174	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
NO0011155962	01.12.2021	01.12.2026	20 000	20 089	20 046	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
Sum ansvarlig lånekapital				20 089	40 220	
Pålydende inklusive påløpte renter.						

	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2021				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305 237	150 000	125 000		331 628
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305 237	150 000	125 000	0	331 628
Ansvarlig lånekapital	40 220		20 000		20 089
Sum ansvarlig lånekapital	40 220	0	20 000	0	20 089

NOTE 35 – ANNEN GJELD

	2022	2021
Annen gjeld		
Skattetrekk	659	518
Skyldig merverdiavgift	19	55
Leverandørgjeld	3 135	1 463
Annen gjeld	1 765	1 224
Påløpte feriepenger	1 023	958
Skyldig finansskatt	192	149
Skyldig arbeidsgiveravgift	460	299
Sum annen gjeld	7 253	4 666



	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	58 578	68 091
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsfore	32 014	97 819
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-331 628	-305 690
Leieforpliktelser		
Netto gjeld	-241 036	-139 780
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	90 592	165 910
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-331 628	-305 690
Netto gjeld	-241 036	-139 780

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finansielle Innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjo ner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2021	-352 742		-352 742	68 849	69 974	138 823
Kontantstrømmer	50 647		50 647	-758	28 004	27 246
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-3 596		-3 596		-159	-159
Netto gjeld 31.12.2021	-305 691	0	-305 691	68 091	97 819	165 910
Kontantstrømmer	64 644		64 644	-9 513	-65 805	-75 318
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2022	-241 047	0	-241 047	58 578	32 014	90 592

	2022	2021
Pensjonsforpliktelser		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	563	364
Kostnader AFP inkl. arbeidsgiveravgift	191	163
Sum pensjonsforpliktelser	754	527

NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0010918873	21.01.2021	21.01.2026	20 000	3 mnd. NIBOR + 3,55 %	20 000	20 000
Fondsobligasjonsskapital					20 000	20 000

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 resultatregnskap



Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Innløst Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	20 000			20 000
Sum fondsobligasjonskapital	20 000	0	0	20 000

NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 30 mill. kroner delt på 300 000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

Utbyttepolitikk

Haltaldalen Sparebank har som mål å forvalte bankens ressurser på en måte som gir egenkapitalbeviserne en tilfredsstillende avkastning i form av utbytte og kursstigning på egenkapitalbevisene.

Bankens årsoverskudd vil søkes fordelt mellom egenkapitalbeviserne og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbevisernes andel av bankens egenkapital.

Haltaldalen Sparebank har som målsetting at det skal gis en god, stabil og konkurransedyktig avkastning over tid og at minst halvparten av egenkapitalbevisernes andel av årsoverskuddet søkes utbetalt som utbytte. Dette forutsetter at bankens soliditet er på et tilfredsstillende nivå. Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til hva som er forenlig med god forretningsskikk, bankens soliditet og eksterne rammebetingelser.

Eierandelsbrøk

Eierbrøk pr 31.12.2022:

Eierandelsbrøk	2022	2021
EK-bevis	30 000	30 000
Overkursfond	92	92
Utjevningsfond	2 377	2 341
Sum eierandelskapital (A)	32 469	32 433
Sparebankens fond	150 703	144 203
Gavefond	75	15
Grunnfondskapital (B)	150 778	144 218
Fond for urealisert gevinst	8 558	
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon	20 000	20 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Sum egenkapital	211 805	196 651
Eierandelsbrøk A/(A+B)	17,72 %	18,36 %

Foreslått kontantutbytte utgjør kr. 6,50 pr. egenkapitalbevis, og tilsvarer 94,02% av egenkapitalbevisernes andel av resultatet for 2022. Dette tilsvarer en direkte avkastning på 6,19% (p.a. 6,50/105).

I 2021 var kontantutbytte kr. 6 pr. egenkapitalbevis, og tilsvarte 92,2% av egenkapitalbevisernes andel av resultatet for 2021. Dette tilsvarte en direkte avkastning på 5,71% (p.a. 6,00/105).



De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30 000	10,00 %
Finn Skrokstad Holding AS	23 200	7,73 %
Per Ivar Winsnes	19 100	6,37 %
Soknedal Sparebank	19 000	6,33 %
Margit Bakka Nygård	10 000	3,33 %
KAB Solutions AS	9 400	3,13 %
Jan Håvard Refsethås	8 900	2,97 %
RørosBanken	8 500	2,83 %
Per Flatberg	6 800	2,27 %
Ingmund Digre	6 600	2,20 %
SELBU SPAREBANK	6 000	2,00 %
ELRIK AS	5 905	1,97 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5 400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5 400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5 100	1,70 %
Roar Mitlid	5 100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5 000	1,67 %
VAABENHUHSET NYGÅRD AS	5 000	1,67 %
Lars Bakås	5 000	1,67 %
Karl Johan Aspås	4 000	1,33 %
Sum 20 største	193 405	64,47 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106 595	35,53 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300 000	100,00 %

Antall bevis:

300 000

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30 000	10,00 %
Finn Skrokstad Holding AS	23 200	7,73 %
Per Ivar Winsnes	19 100	6,37 %
Soknedal Sparebank	19 000	6,33 %
Margit Bakka Nygård	10 000	3,33 %
KAB Solutions AS	9 400	3,13 %
Jan Håvard Refsethås	8 900	2,97 %
RørosBanken	8 500	2,83 %
Per Flatberg	6 800	2,27 %
Ingmund Digre	6 600	2,20 %
SELBU SPAREBANK	6 000	2,00 %
ELRIK AS	5 905	1,97 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5 400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5 400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5 100	1,70 %
Roar Mitlid	5 100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5 000	1,67 %
VAABENHUHSET NYGÅRD AS	5 000	1,67 %
Lars Bakås	5 000	1,67 %
Karl Johan Aspås	4 000	1,33 %
Sum 20 største	193 405	64,47 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106 595	35,53 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300 000	100,00 %

Antall bevis:

300 000



Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående

	2022	2021
Ledende Ansatte	Beholdning	Beholdning
Banksjef	1 100	1 100
Kredittsjef	0	0
Sum ledende ansatte	1.200	1.200

	2021	2020
Styre inkl nærstående	Beholdning	Beholdning
Bjøen Hovstad	0	0
Anita Engan	100	100
Esten Midtaune (gikk av 31.03.2022)	1 000	1 000
Vibeke Tronsaune	100	100
John Martin Brørs	1 000	1 000
Kari Anne Gaare	0	0
Olav Tronsaune (startet 01.04.2022)	0	0
Sum ledende ansatte	17.300	17.300

	2021	2020
Generalforsamlingen inkl. nærstående	Beholdning	Beholdning
Gunnar Quenild	30 000	30 000
Bjørn Rønning	1 000	1 000
Jan Håvard Refsethås	8 900	8 900
Solveig Lyngstad	0	0
Hans Grøt	0	0
Sum ledende ansatte	40.000	40.000

NOTE 38 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

<i>Tall i tusen kroner</i>	2022	2021
Resultat etter skatt	11 704	10 629
Renter på fondsobligasjon		
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	11 704	10 629
Eierandelsbrøk	17,72 %	18,36 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviselere	2 074	1 951
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis		
Resultat pr egenkapitalbevis	6,91	6,50

NOTE 39 – GARANTIER

	2022	2021
Betalingsgarantier	3 159	2 432
Kontraktsgarantier	2 612	2 969
Lånegarantier	0	
Andre garantier	0	
Sum garantier overfor kunder	5 770	5 401
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	9 623
Tapsgaranti	5 143	5 228
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5 143	14 851
Sum garantier	10 913	20 252

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Holtålen	5 603	51,3 %	15 311	75,6 %
Midre Gauldal	2 417	22,1 %	2 198	10,9 %
Trøndelag fylke ellers	2 399	22,0 %	2 248	11,1 %
Oslo	-	0,0 %	0	0,0 %
Resten av landet	495	4,5 %	495	2,4 %
		0,0 %		0,0 %
		0,0 %		0,0 %
Sum garantier	10 913	100 %	20 252	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 514 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte

provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programmet (EMTCN – Programmet) og tilhørende swap-avtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN-Programmet. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

NOTE 40 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ti banker sa i januar 2018 opp sine avtaler med Eika Gruppen AS, for å danne en egen bankgruppering (Lokalbankalliansen). De ti bankene, som til sammen eide 11,88 % av aksjene i Eika Gruppen AS, har etter endt oppsigelsestid kun hatt et forhold til Eika Gruppen AS som aksjonærer. 19 aksjonærer i Eika Gruppen AS inngikk den 10. februar 2022 en avtale om kjøp av samtlige aksjer i Eika Gruppen AS eiet av bankene i Lokalbankalliansen. Transaksjonen ble gjennomført 18.2.2022 til en pris per aksje på 242,50 kroner. I etterkant av transaksjonen ble samtlige banker i Eika Alliansen enige om at aksjene kjøpt av Lokalbankalliansen skal fordeles etter en intern fordelingsmodell, hvor alle alliansebanker ble tilbudt å tegne seg. Tegningsperioden blir avsluttet mars 2022, og banken skal kjøpe 54 753 aksjer til 242,50 kroner per aksje - til sammen 13,3 mill. kroner. Bankens eierandel i Eika Gruppen AS øker fra 0,19 % til 0,41 prosent.

NOTE 41 – LEIEAVTALER

Haltdalen sparebank leier lokaler i Ålen, på Singsås, samt plass til minibank i Haltdalen av Coop Oppdal. Avtalen for minibank ble sagt opp av Coop Oppdal og ble avsluttet i juli 2022. I tillegg leier banker lokaler av Midtre-Gauldal kommune på Prestteigen på Støren. Banken har i 2022 utvidet lokalene på Støren, og leier et areal tilstøtende det opprinnelige kontoret, av Mama Rosa Eiendom AS. Leieavtalene klassifiseres som operasjonelle leieavtaler og det er utgiftsført kr 163 990 i 2022.

I tillegg har banken betalt for følgende utstyr i 2022:



Pc, skjerm datautstyr:

Multifunksjonsmaskiner (kopi, skanning og skriver):

Multifunksjonsmaskiner (kopi, skanning og skriver):

kr. 135 122 (Nordea Finance Equipment/ SG finans)

kr. 66 888 (Nordea Ricoh)

kr. 58 189 (Canon Norge AS oktober til desember)

Det er ikke innbetalt noen forskuddsleie.



REVISORKONSULT

TYNSET RØROS OSLO

Medlem av
Den norske Revisorforening



NO 928 942 767 MVA

www.revisorkonsult.no

Til generalforsamlingen i
Haltdalen Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Haltdalen Sparebanks årsregnskap som består av:

- årsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen per 31. desember 2022 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd bokstav b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av banken slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants inkludert internasjonale uavhengighetsstandarter utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Hovedkontor
Tynset



Parkveien 1, 2500 Tynset

+ 47 62 20 21 80

post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo



Østensjøveien 36, 0667 Oslo

+ 47 911 80 082

post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros



Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros

+ 47 928 85 246

post@revisorkonsult.no

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

Vi ble valgt som bankens revisor i forstanderskapsmøte i juli 2003 og har dermed vært Haltdalen Sparebanks revisor fra regnskapsåret 2003.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi har fokusert på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av

Hovedkontor
Tynset

 Parkveien 1, 2500 Tynset
 + 47 62 20 21 80
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
 + 47 911 80 082
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
 + 47 928 85 246
 post@revisorkonsult.no

bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi har opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vår gjennomgang av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verdivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rimelighetsvurdert ledelsens beregninger av forventede tap.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens noter 2-3 og 6-11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Hovedkontor
Tynset

 Parkveien 1, 2500 Tynset
 + 47 62 20 21 80
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
 + 47 911 80 082
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
 + 47 928 85 246
 post@revisorkonsult.no

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av denne forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til bankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer.

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
 - opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll.
 - evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
 - konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om bankens evne til fortsatt drift.
- Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi

Hovedkontor
Tynset



Parkveien 1, 2500 Tynset

+ 47 62 20 21 80

post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo



Østensjøveien 36, 0667 Oslo

+ 47 911 80 082

post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros



Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros

+ 47 928 85 246

post@revisorkonsult.no

modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at banken ikke fortsetter driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

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

Røros, 13. mars 2023

Revisorkonsult AS


Petter Gullikstad

Statsautorisert revisor

Hovedkontor
Tynset

 Parkveien 1, 2500 Tynset
 + 47 62 20 21 80
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
 + 47 911 80 082
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
 + 47 928 85 246
 post@revisorkonsult.no