



**HALTDALEN
SPAREBANK**
SIDEN 1898

Årsrapport 2023

Haldalen Sparebank



Foto: Gunnar Høen

En alliansebank i eika.

Innhold

ÅRSBERETNING 2023	4
RAMMEBETINGELSER	5
VIRKSOMHETSSTYRING, INTERN KONTROLL OG RISIKOSTYRING	6
EIKA ALLIANSEN	7
SAMFUNNSANSVAR	10
Nasjonale og internasjonale rammeverk og initiativer	12
ANSATTE OG ARBEIDSMILJØET	13
BANKENS DRIFT I 2023	15
De økonomiske utsiktene	21
STYRETS FORSLAG TIL DISPONERING AV OVERSKUDET	22
ÅRSREGNSKAP 2023	23
ENDRINGER I EGENKAPITALEN	26
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER	27
NOTE 2 – KREDITTRISIKO	33
NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE 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	46
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGENDE LÅN	48
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN	48
NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO	49
NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT	54
NOTE 13 – SENSITIVITET	54
NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO	55
NOTE 15 – VALUTARISIKO	57
NOTE 16 – KURSRISIKO	57
NOTE 17 – RENTERISIKO	58
NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER	59



NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON	59
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER.....	60
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER	61
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	69
NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER	70
NOTE 31 – ANDRE EIENDELER	70
NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER	71
NOTE 33 – INNSKUDD FRA KUNDER	71
NOTE 34 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL	72
NOTE 35 – ANNEN GJELD	72
NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL.....	73
NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR.....	74
NOTE 38 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS	76
NOTE 39 – GARANTIER	77
NOTE 40 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN.....	78
NOTE 41 – LEIEAVTALER	78
NØKKELTALL	79

ÅRSBERETNING 2023

HALTDALEN SPAREBANK

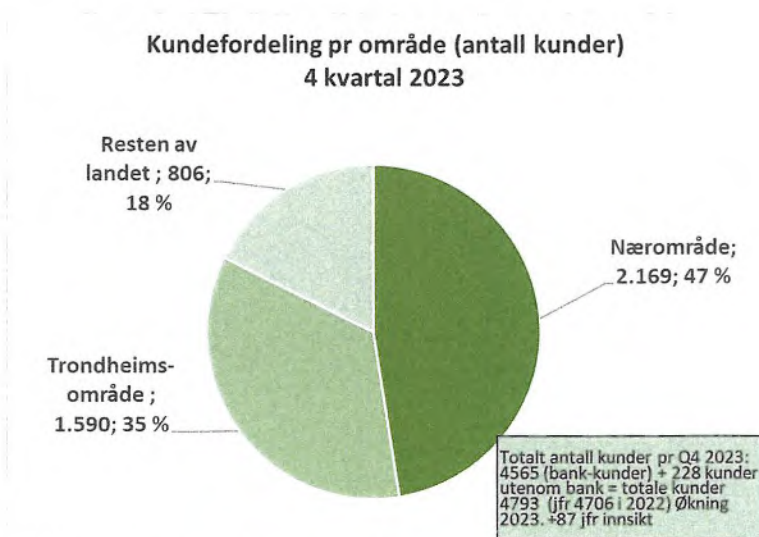
Haltdalen Sparebank ble stiftet i 1898 og er en selvstendig sparebank. Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer som er åpent 1 dag per uke i Ålen og på Singsås. På Støren er kontoret åpent 3 dager i uken. Støren-kontoret ble åpnet i juni 2021, og har vært en suksess fra første dag. I 2022 ble dette kontoret utvidet med ytterligere to kontorplasser, og ved utgangen av 2023 var det 3 ansatte ved dette kontoret. Det er viktig med en tilstedeværelse nærmere Trondheimsregionen da en betydelig del av vår kundemasse er bosatt her.

Haltdalen Sparebank ble 125 år i 2023, og dette ble feiret med mange små, ulike arrangementer gjennom året. Samtidig med at banken ble 125 år, så ble avdelingskontorene på Bjørgen og i Ålen feiret med sine 15 år.

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.

Små og mellomstore banker med kontorer over hele landet bidrar til å opprettholde arbeidsplasser og kompetansemiljøer, viktige beslutninger tas i de enkelte lokalmiljøene og ikke minst forvaltes den opptjente kapitalen der verdiene er skapt.

Haltdalen Sparebank har personkunder fra hele landet, mens våre næringskunder i hovedsak kommer fra vårt nærområde. Banken hadde 4.793 kunder ved utgangen av 2023 mot 4.706 i 2022 som viser en økning på 87 kunder. Banken hadde 4321 PM-kunder og 472 BM-kunder.



RAMMEBETINGELSER

Norsk økonomi

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

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

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

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

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

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

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

Norges Bank økte rentene fra 2,75 prosent til 4,5 prosent. 3-måneders NIBOR ser imidlertid ut til å ha toppet ut allerede i august 2023 på 4,8 prosent, og markedene begynte å prise inn store rentekutt i 2024.

Ved utgangen av året var det priset inn hele 6 rentekutt i løpet av 2024.

Utsikter for 2024

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigene i Ukraina og på Gaza, 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 boligmarkedet og på arbeidsmarkedet.

Den norske kronen er svak mot euroen, og det er håp om at den norske kronen vil styrke seg noe.

Siden høsten 2021 har renten økt 14 ganger, og styringsrenten i Norges Bank er nå på 4,5 % og i tillegg til dette har det vært en kraftig prisvekst. Ved inngangen til 2024 er ett av mange spørsmål når det første kuttet kommer og hvor langt ned styringsrenten skal. Norges Bank har selv antydnet at styringsrenten vil ligge på 4,5 prosent frem til høsten 2024.

VIRKSOMHETSSTYRING, INTERN KONTROLL OG RISIKOSTYRING

STYRING AV VIRKSOMHETEN (CORPORATE GOVERNANCE)

Haldalen 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. Styret er også bankens 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

Eika-Alliansen er en av de viktigste bidragsyterne til norske lokalsamfunn

Haldalen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 45 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på om lag 480 milliarder kroner og 2500 ansatte, noe som gjør alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med 170 bankkontorer i 114 kommuner er Eika-bankene til stede med avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv. Bankene har lokalt ansatte, kompetente rådgivere med et personlig engasjement og effektive rådgiverløsninger. Sammen med noen av de beste kundeløsningene i den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er denne samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet.

Eika styrker lokalbankene

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

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

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålansprodukter og spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling. I 2023 inngikk Eika Kredittbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt og Eika Forsikring en avtale om å slå seg sammen med Fremtind Forsikring. Etter planen, og forutsatt myndighetenes godkjenning, vil disse selskapene bli fusjonert i 2024 og bankene i alliansen vil være eiere av og distributører av produkter fra de to sammenslåtte selskapene. Dette er gjort for å styrke de to selskapenes konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrke lokalbankene.

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



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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

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

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

FinAut

Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) ble etablert 1. januar 2009 og er en paraplyorganisasjon for finansnæringens autorisasjons- og godkjenningsordninger.

Et medlemskap i FinAut skal være med på å sikre implementering av bransjenormen God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling. God skikk gjelder for alle ansatte, ledelse og digitale kanaler. Dette skal sikre forbrukerne god kvalitet og øker forbrukernes tillit til bedriften.

Haldalen Sparebank er medlem i følgende ordninger: **S&I**: Autorisasjonsordningen for sparing og investering, **SF**: Autorisasjonsordningen i skadeforsikring (tidl. GOS), **KRD**: Autorisasjonsordningen i kreditt, **PF**: Autorisasjonsordningen i personforsikring, **PFN**: Autorisasjonsordningen i personforsikring næringsliv, **SFN**: Autorisasjonsordningen i skadeforsikring næringsliv.

NÆROMRÅDET

Haldalen Sparebank regner strekningen Støren – Røros med tettstedene Haldalen, Ålen og Midtre Gauldal som sitt nærområde. Holtålen kommune har hatt en befolkningsvekst per tredje kvartal 2023 på 33 innbyggere. Antall innbyggere i Holtålen kommune er nå på 2030 innbyggere. Noe av dette skyldes nok bosetting av flyktninger, men en ser også at fødselstallene i kommunen har økt de siste årene. Det er likevel slik at Holtålen kommune fortsatt har en negativ trend i befolkningsutviklinga over tid. I Midtre Gauldal er antall innbyggere per 3. kvartal på 6141 mot 6133 ved utgangen av 2022.

Holtålen kommune har nå bosatt totalt 80 flyktninger etter Russlands invasjon av Ukraina for to år siden, og har planer om ytterligere mottak i 2024.

Holtålen Kommune har startet bygging av ny barnehage i Ålen til en kostnad på ca. 60MNOK.

Holtålen Kommune besluttet å redusere antall medlemmer i kommunestyret fra 15 til 11 medlemmer, i Midtre Gauldal består antall folkevalgte i kommunestyret av 23 representanter.

Etter kommunevalget i Midtre Gauldal i 2023 ble Sivert Moen, SP, erstattet av Trude Solem Heggdal, AP, etter å ha sittet som ordfører i 8 år.

I Holtålen ble Arve Hitterdal, Framtida Holtålen, erstattet av Jan Arild Sivertsgård, AP, etter kommunevalget. I 2023 gikk Kommunedirektør Marius Jermstad over i pensjonistenes rekke, og han ble erstattet av Mona Evensen Goa. Goa er utdannet jurist, og kommer fra stillingen som advokat i Bjerkan Stav Advokatfirma AS på Frøya.

Ekstremværet rammet bankens nærområder flere ganger 2023. Det ble en del omfattende skader, spesielt på kommunale veger og private gårds- og bygdeveger. I tillegg ble folk rammet av vann i hus og kjellere.

Banken har i dag 17 ansatte som er bosatt i tre ulike kommuner, Røros, Holtålen og Midtre Gauldal. Banken hadde 2 ansatte i permisjon i deler av 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.

Banken har fullført et stort arbeid med å skifte belysning innendørs og utendørs i bankbygget. Banken leier ut to leiligheter i «Gammelbanken», og disse leilighetene har vært utleid i hele perioden.

Vi har hatt et stabilt driftsår tross store utfordringer med mye etterarbeid etter konverteringen. 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 bedrifts- og landbruksmarkedet. Haldalen Sparebank har i dag 2 autoriserte finansielle rådgivere, 6 sertifiserte kredittrådgivere, og ytterligere 2 medarbeidere er under utdanning. I tillegg så har 11 ansatte autorisasjoner innen ulike fag på skade- og personforsikringer, og en ansatt er under opplæring. Banken har ansatt en person med bred landbrukskompetanse som skal ha hovedansvar for bankens landbrukskunder.

Det har også i 2023 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. 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 delegeringsvedtak for utføring av antihvitvaskingsansvarliges 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 delegering 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.

Haltdalen Sparebank var i 2023 hovedsponsor for de største lokale idrettslagene i vårt definerte nærområde.

Haltdalen IL, Ålen IL, Hessdalen IL og Holtålen Turforening. Samtidig har banken vært god støttespiller for Singsås Motorklubb, Haltdalen Motorsenter, Nyt Nekjådalen og vært en betydelig bidragsyter til Ålen Skisenter.

Singsås Motorklubb arrangerte i 2023 NM i scooter-cross. Arrangementet foregikk på Støren, Singsås og i Haltdalen. Banken var hovedsponsor for NM- arrangementet og arrangørene gjorde en god jobb for å promotere banken. Et stort arrangement som ble meget vellykket.

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. 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 var et prosjekt som vi har planlagt skal gjennomføres i 2023. Vi kom nesten i mål, men selve sertifiseringen vil foregå i februar 2024.

Miljøfyrtårn har utviklet et helhetlig og effektivt styringsverktøy, som består av ulike digitale verktøy og hjelpemidler for å hjelpe virksomheter med målrettet og kontinuerlig forbedringsarbeid på klima og miljø. Styringsverktøyet er basert på prinsippet om fire steg for å planlegge, utføre, kontrollere og korrigere miljømål- og tiltak. Ved å gjøre disse stegene i en kontinuerlig prosess vil virksomheten dras oppover i den «grønne spiralen». I praksis betyr det at virksomhetene jobber kontinuerlig med å forbedre sin påvirkning på miljø, klima og arbeidsmiljø i egen bedrift. Miljøfyrtårn sitt mandat og hovedoppgave er å bidra til at norske virksomheter reduserer sin miljøbelastning, bedrer sitt arbeidsmiljø og oppnår konkurransefortrinn. Miljøfyrtårn bistår små og store virksomheter over hele landet med tiltak, veiledning og verktøy. Miljøfyrtårn tilbyr en sertifiseringsordning for næringslivet som er anerkjent av EU på linje med Emas og ISO 14001. En sertifisering som miljøfyrtårn innebærer at bedriften må dokumentere at det jobbes systematisk med bærekraftig ledelse. Ved årsskiftet 2023-2024 var ca. 10.400 bedrifter sertifiserte miljøfyrtårn som utgjør ca. 10% av alle virksomheter med mer enn 5 ansatte, og antallet øker med 10-12% hvert år.

Gjennom den jobben banken har gjort i 2023 og skal gjøre i 2024 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.

Nasjonale og internasjonale rammeverk og initiativer

Retningslinjene beskriver bankens tilnærming til, og etterlevelse av, nasjonale og internasjonale ESG-prinsipper. Retningslinjene bygger blant annet på norsk lovgivningen innenfor dette området, og flere internasjonale anerkjente prinsipper.

FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift gir et rammeverk for å ta bærekraftstenkingen inn i en ny tid, i tråd med FNs mål for bærekraftig utvikling og Paris-avtalen. Banken respekterer og støtter opp om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, herunder FNs verdenserklæring om menneskerettigheter fra 1948, FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter fra 1966, FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter fra 1966 og ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet.

UN Global Compact er FNs organisasjon for bærekraftig næringsliv og verdens største initiativ for næringslivets samfunnsansvar. Initiativet fremmer 10 prinsipper som gir føringer for hvordan bedrifter kan sikre ansvarlig drift, herunder ivaretagelse av menneskerettigheter, anstendig arbeidsliv, antikorrupsjon og hensynet til klima/miljø, inkludert en føre-var-tilnærming til klima/miljø.

FNs 17 bærekraftsmål utgjør verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Banken har valgt ut 6 bærekraftsmål som banken særlig kan bidra til, og som legges til grunn for bankens arbeid med bærekraft:

- Bærekraftsmål 5- Likestilling mellom kjønnene

- Bærekraftsmål 8 - Anstendig arbeid og økonomisk vekst.
- Bærekraftsmål 11 - Bærekraftige byer og lokalsamfunn
- Bærekraftsmål 12 – Ansvarlig forbruk og produksjon
- Bærekraftsmål 13 – Stoppe klimaendringene
- Bærekraftsmål 17 – Samarbeid for å nå målene

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 ble offentliggjort 30. juni 2023.

ANSATTE OG ARBEIDSMILJØET

Haltdalen Sparebank har totalt 14,4 årsverk, som består av 7 menn og 9 kvinner. I tillegg har vi hatt en person i vikariat fra 1. januar 2023 som fikk fast ansettelse i januar 2024. To ansatte sluttet i virksomheten i 2023, og to nye ble ansatt. Banken har hatt to personer i svangerskapspermisjon i deler av året, og disse er nå tilbake i 80% stillinger (midlertidig). Bankens ledergruppe består av 3 personer; 2 kvinner og 1 mann. Bankens styre har 5 medlemmer som består av 2 kvinner og 3 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 sentralavtalen for Finans. Den sentrale lønnsreguleringen skjer pr. 1. mai hvert år og neste regulering er 1. mai i 2024. Banksjefens lønn blir årlig gjennomgått i bankens styremøte i januar. Utover ordinær lønn mottar banksjefen ingen andre godtgjørelser 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 Yrskeskade. 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

Banken innbetaler 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 2023 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.

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

I 2017 ble den ytelsesbaserte pensjonsordningen avvirket. Banken har pr. 31.12.23 ingen medarbeider som benytter AFP-ordningen.

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

Arbeidsmiljøet har vært godt i 2023. Det gjennomføres medarbeidertilfredshetsundersøkelse annen hvert år, sist gjennomført i 2022 med tilfredsstillende resultat, og ny undersøkelse skal gjennomføres igjen i 2024.

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.

Vi har i året som har gått hatt et totalt sykefravær på 5,04% som er inkludert både kort- og langtidssykemelding og svangerskapspermisjoner. Korttidsfraværet utgjør 1,9%. Det samlede sykefraværet er vesentlig forbedret fra året før, særlig gjelder dette siste halvåret av 2023.

Det er ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2023. Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at det forurensar 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 177 investorer og siste kjente omsatte kurs er kr. 105 per egenkapitalbevis. Egenkapitalbevisene er fritt omsettelige, men de er ikke børsnoterte. Pr. 31.12.2023 er egenkapitalbeviserne andel av egenkapitalen på 16,10% mot 17,72% i 2022.

Egenkapitalbeviserne andel utgjør 3,727 mill. kroner av bankens årsresultat i 2023. Det foreslås et kontantutbytte på totalt 2,400 mill. kroner til EK-bevis-eierne og at 1,263 mill. kroner overføres til utjevningsfond. Utjevningsfondet er egenkapitalbeviserne tilbakeholdte kapital i banken, og medregnes i bankens egenkapital.

Foreslått kontantutbytte utgjør kr. 8,00 pr. egenkapitalbevis, og tilsvarer 72,13% av egenkapitalbeviserne andel av resultatet for 2023. Dette tilsvarer en direkte avkastning på 7,62% (p.a. 8,00/105).

UTBYTTEPOLICY

Haldalen 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 fordeles mellom egenkapitalbeviserne og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbevisernes 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 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. Bankens utbytte-utbetaling er basert på en grundig analyse av bankens soliditet.

BANKENS DRIFT I 2023

RESULTAT

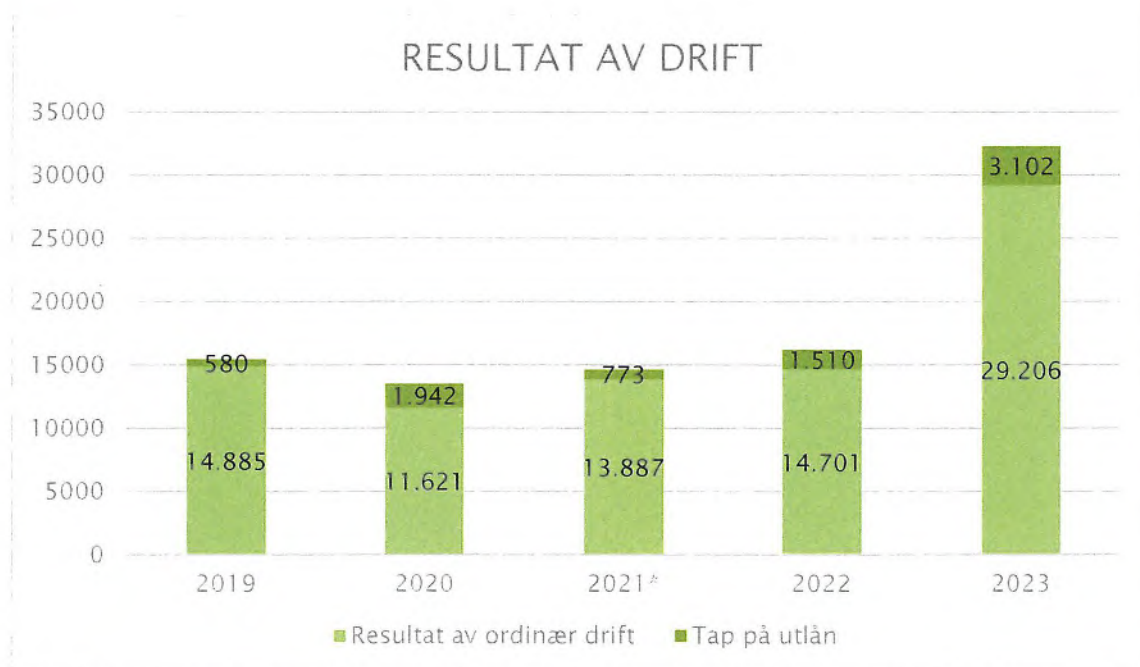
Haldalen Sparebank har lagt sitt 125. driftsår bak seg, og banken leverer et historisk godt resultat.

I slutten av 2023 var bankens rentemargin på 2,63% mot samme tidspunkt i fjor da den var på 1,91%. Vi har sterk konkurranse fra andre banker både når det gjelder innskuddsrenter og utlånsrenter, men tross dette har vi klart å øke bankens rentemargin betydelig gjennom året som har gått.

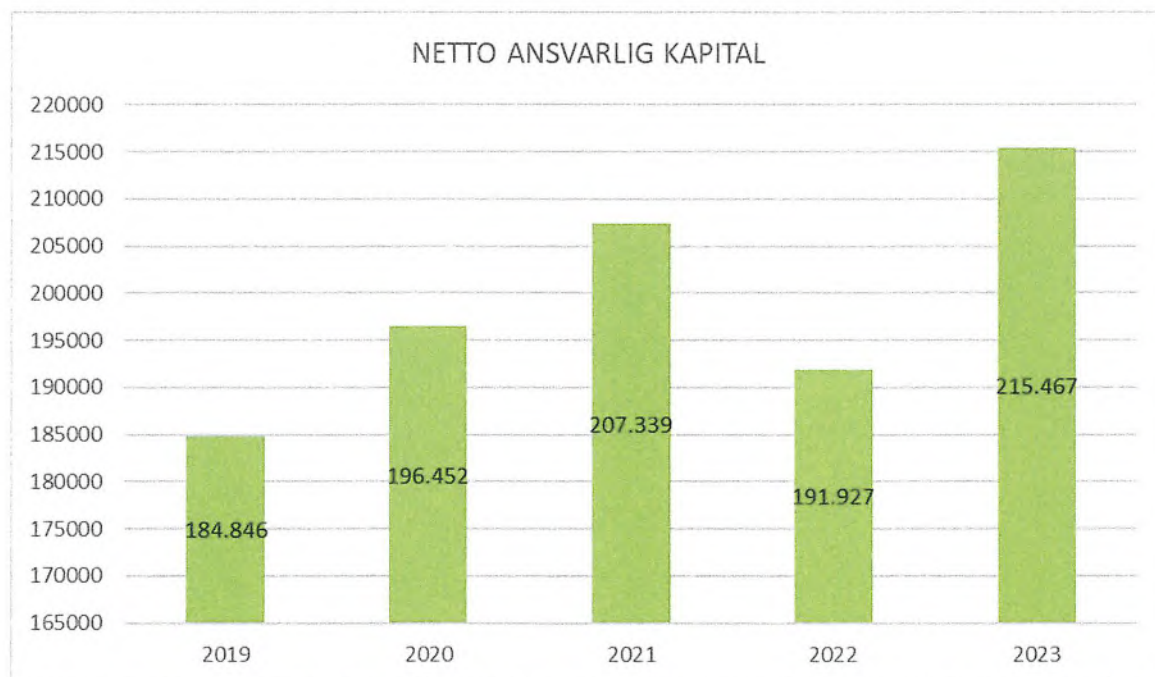
Vi har økt volum på forsikringsområdet, og i tillegg har vi fått utbetalt vekstprovisjon som har bidratt til at provisjonene på forsikringsområdet har økt siden i fjor. Banken har nå en total skadeportefølje på ca. 23,5mill. kroner, og en personforsikringsportefølje på 4,6 mill. kroner. Eika Forsikring har en avtale med Norges Jeger- og Fiskerforbund der medlemmer gis gunstige rabatter på forsikringer.

Resultat av drift før tap og skatt var på 32,308 mill. kroner i 2023 eller på 1,73% av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK), mot et resultat på 16,211 mill. kroner eller 0,89% av GFVK i 2022.

Resultat etter tap, men før skatt, ble på 29,206 mill. kroner noe som er 14,505 mill. kroner høyere enn i fjor.



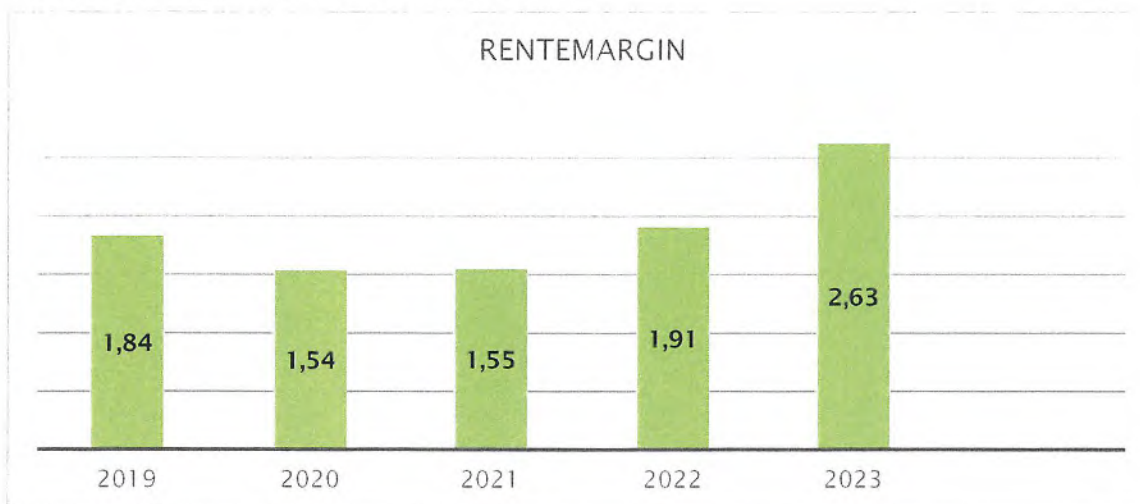
*Det var tilbakeført tidligere avsetninger på tap med kr 1 000 000 i 2021, slik at tap kom frem i regnskapet med en plusseffekt på kr. 22 000.



Netto ansvarlig kapital har økt fra 191,9 mill. kroner i 2022 til 215,5 mill. kroner i 2023 grunnet et sterkt årsresultat. Konsolidert ansvarlig kapital har økt fra 246,1 mill. kroner i 2022 til 267,5 mill. kroner i 2023.

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 2023 på 49,3 mill. kroner mot 34,9 mill. kroner i 2022. Banken har klart å øke rentenettoen betydelig i året som har gått.



Rentemarginen har økt fra 1,91% i 2022 til 2,63% i 2023.

Vi har i 2023 redusert vår utlånsmargin fra 1,74 % til 1,65 %, 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 «de ikke amortiserte gebyrinntektene fra tidligere år». Netto provisjonsinntekter ble på 12,4 mill. kroner i 2023 mot 10,9 mill. kroner i 2022. Økningen på 1,5 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 salgsleder.

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. Mange av bankene i Eika Gruppen har en del å gå på i forhold til dette. Det er 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 34,1 mill. kroner for 2023 eller 1,82% av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK), mot 32,3 mill. kroner eller 1,77 % av GFVK pr. 31.12.2022.

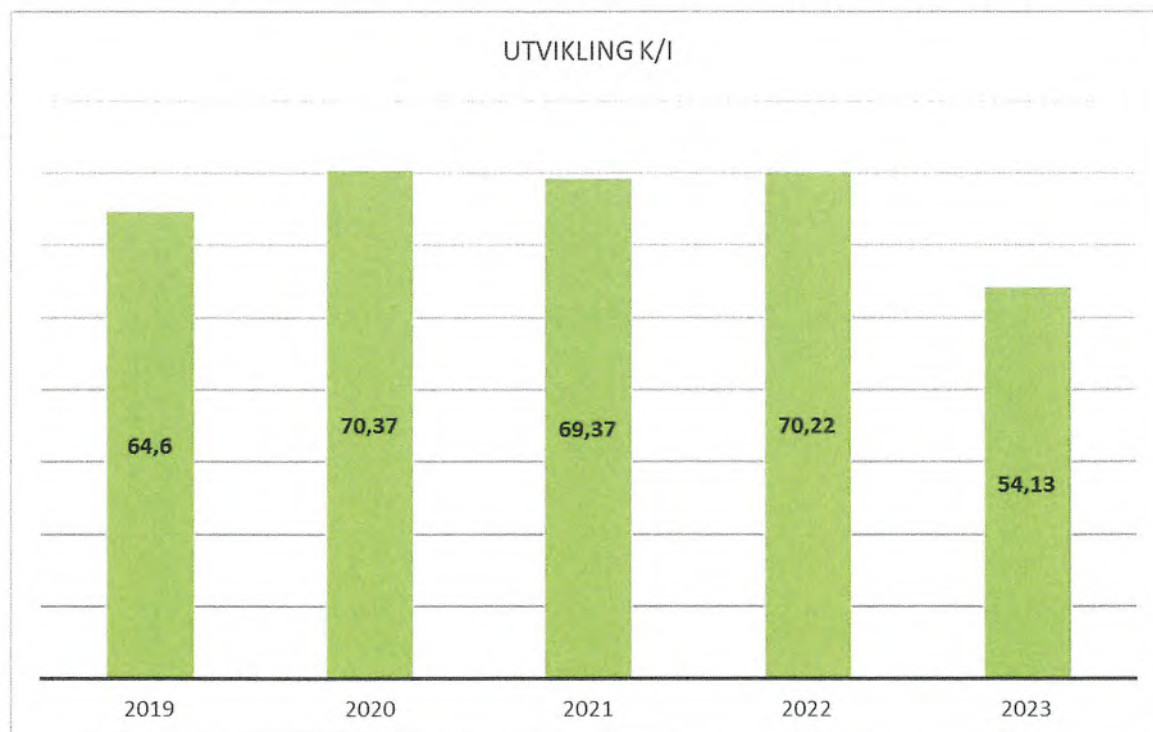
Lønn- og andre personalkostnader har økt med 0,2 mill. kroner fra 2022. Dette skyldes i hovedsak innleid vikar ved sykdom og etterarbeid etter konvertering.

Andre driftskostnader er økt fra 19,7 mill. kroner til 21,3 mill. kroner. Dette skyldes i hovedsak konverteringen fra SDC til TietoEvry.

Bankens kostnader i forhold til inntekter (K/I) er ved utgangen av 2023 på 54,13%, i 2022 var den på 70,22%. Kostnadsprosenten er betydelig redusert i året som gikk noe som primært skyldes økte inntekter.

De totale driftskostnadene har økt med 1,2 mill. kroner fra 2022 til 2023. De største postene på dette området er personalkostnadene, administrasjonskostnadene og andre driftskostnader i forbindelse med konverteringen.

Kostnadene til Eika-gruppen økte betydelig fra 2021 til 2022. Kostnadene økte da fra 4,5MNOK til 6 MNOK mens i 2023 har kostnadene holdt seg stabile på 6 MNOK. Utgiftene skyldes i hovedsak etterarbeid med konverteringen samt utvikling av nye produkter og tjenester. For vår bank er Eika-gruppen en nødvendighet, da det hadde vært særs vanskelig å klare seg uten en sterk alliansepartner.



Banken er svært fornøyd med årets kostnadsprosent som endte på 54,13%.

Tap og tapsavsetninger

Banken har resultatført netto tap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer på 3,1 mill. kroner i 2023, mot 1,5 mill. kroner i 2022.

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, 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.

Den totale tapsavsetningen (for både PM og BM) utgjør 0,21% av brutto utlån. Samlet tapsavsetning i banken er på 4,5 mill.kr. i steg 1-3. Individuelle tapsavsetninger er på 2,9 mill.kr. Konstaterte tap på utlån i 2023 er på 2,4 mill. kroner i tillegg har banken andre tap på til sammen 0,183 mill. kroner.

Misligholdte lån ut over 90 dager var på 10 mill. kroner pr. 31.12.2023 mot 12,3 mill. kroner pr. 31.12.2022.

Banken har gode rutiner for oppfølging av mislighold og restanselister, og vi har en avtale med Kredinor som følger opp inkassosakene.

Balanse

Haldalen Sparebank har et mål på at innskuddsdekningen i banken skal være på minimum 82%. 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 84,7% 31.12.2023 mot 85,4% mot 31.12.2022.

Den gjennomsnittlige forvaltningskapitalen i 2023 var på 1.870 mill. kroner mot 1.825 mill. i 2022 – en økning på 45 mill. kroner.

Bankens forvaltningskapital ved utgangen av 2023 var på 1.961 mill. kroner – dette er en økning på 121 mill. kroner fra året før. Banken har en portefølje i Eika Boligkreditt (EBK) på 499 mill. kroner mot 514 mill. kroner ved utgangen av 2022, en reduksjon på 15 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert EBK er økt fra 2.354 mill. kroner i 2022 til 2.460 mill. kroner i 2023. En økning på 106 mill. kroner.

Verdipapirer

Bankens samlede verdipapirbeholdning er på 321,7 mill. kroner hvor aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning utgjør 76 mill. kroner. Vi har en obligasjonsbeholdning på 205,7 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 32,6 mill. kroner. Haltdalen Sparebank har 112 799 aksjer i Eika-gruppen til en verdi av 34,5 mill. kroner. Vi har også en beholdning på ca. 3,5 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 1.448 mill. kroner pr. 31.12.2022 mot 1.502 mill. kroner pr 31.12.2023, en utlånsøkning i egen balanse er på 54 mill. kroner.

I tillegg har banken en portefølje i Eika Boligkreditt (EBK) på 499 mill. kroner pr. 31.12.22, mot 514 mill. kroner pr. 31.12.22, noe som er en nedgang fra 2022 på 15 mill. kroner.

BM-andelen utgjør nå 13,1% i 2023, mens den var på 14,8 % i 2022. 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. Banken har i inneværende år også fått innskudd gjennom Fixrate.

Innskudd fra kunder var på 1.273 mill. kroner pr. 31.12.2023 mot 1.237 mill. kroner pr. 31.12.2022, som er en økning på 36 mill. kroner.

Innskuddsdekninga var ved utgangen av 2023 på 84,71% mot 85,4% i 2022.

Egenkapital og kapitaldekning

Egenkapitalen er pr. 31.12.2023 på 251 mill. kroner mot 227 mill. kroner i 2022. Egenkapital i forhold til totalkapitalen utgjør 12,80% mot 12,33% pr. 31.12.2022. (egenkapital/ forvaltningskapital pr 31.12). Banken har hatt en sterk vekst i egenkapitalavkastningen de siste to årene. Egenkapitalavkastningen var på 12,33% i 2023 mot 9,16% i 2022. Bankens konsoliderte kapitaldekning pr. 31.12.2023 er nå på 24,05%, mot 23,3% den 31.12.2022.

Framtidsutsikter

Banken har lagt bak seg ett nytt spesielt driftsår, og har samtidig markert sin eksistens i 125 år.

Det er bankens strategi at god inntjening er viktigere enn høy vekst. Resultatet av ordinær drift i 2023 er meget positivt og dette styrker bankens soliditet. De siste to årene har banken hatt betydelige utgifter rundt konverteringen fra SDC til TietoEvry, men vi regner med at disse utgiftene vil bli redusert allerede i 2024. Veksten og overskuddet skal brukes til å styrke banken og dermed regionen som vi er en del av, og skal komme alle de som bor her og bruker oss som bank til gode. Et godt resultat er også viktig for god avkastning på bankens EK-bevis. Siden etableringen som lokalbank i 1898 har en del av drivkraften vært å skape positive ringvirkninger og stolthet i lokalsamfunnene.

De økonomiske utsiktene

Norges Bank økte styringsrenten med 0,25% i mars, mai, august, september og desember. I tillegg fikk vi en renteøkning på og 0,5% i juni. Resultatet ble at styringsrenten pr. 31.12.2023 ble liggende på 4,50%.

Som i fjor er det lave forventninger til verdensøkonomien ved starten av 2024. Dette skyldes blant annet at pengepolitikken er blitt strammet ytterligere til gjennom 2023. Selv om de store sentralbankene nå antageligvis er ferdige med å heve rentene, vil renteøkningenes negative effekter på den økonomiske veksten sannsynligvis vare ved en god stund fremover.

Om det ikke skjer noe uforutsett, er det god grunn til å tro at inflasjonen er kommet under kontroll. Norges Banks vurderinger er at renten nå er tilstrekkelig høy for å få prisveksten tilbake til målet innen rimelig tid.

Arbeidsledigheten er fortsatt lav, og en høy del av befolkningen er i jobb. Utviklingen i arbeidsmarkedet og lønnsveksten blir viktige faktorer å følge med på fremover. Arbeidsledigheten har holdt seg lavere enn forventet i 2023, men det er tegn til at arbeidsmarkedene kan svekkes.

Det blir bygd ganske få boliger i Norge for tiden. Det bidrar til at presset opprettholdes når folk skal kjøpe bolig, og nettopp det kan føre til at flere vender seg mot bruktboligmarkedet. Lav arbeidsledighet kan også være å opprettholde etterspørselen i boligmarkedet.

Våre rente- og provisjonsinntekter økte betraktelig i 2023.. Bankens kostnadsprosent endte i år på 54,13% noe som er en god nedgang siden i fjor da den endte på 70,22%.

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 gode årsoverskudd og utviklingen og relasjonene i våre allianser ha stadig større betydning for banken.

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

Det er viktig at de ansatte er endringsdyktig og klarer å tilpasse seg de nye kravene som stadig kommer. En fullt utdannet bredde-rådgiver gjennomgår en årlig re-sertifisering på fire ulike områder.

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.

I de siste årene har utvikling vært at sparebankene finner sammen i større enheter.

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.

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



STYRETS FORSLAG TIL DISPONERING AV OVERSKUDET

Styret foreslår at årets overskudd etter skatt på kr. 27 536 704 fordeles slik:

Utbytte egenkapitalbevis	kr. 2 400 000
Overføres utjevningsfond	kr. 1 327 232
Gaver til allmenntilgode formål	kr. 100 000
Overføres til bankens fond	kr. 19 317 986
Overføres fond for urealiserte gevinster	kr. 4 391 486
Sum disponert	kr. 27 536 704

Forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet for 2023 er satt opp under denne forutsetning.

Styret mener at det framlagte regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens stilling pr. 31.12.2023 og driften i 2023.

Haltaldalen 26.02.2024

Bjørn Hovstad,
Styrets leder

Kari Anne Gaare,
Styrets nestleder

Anita Engan,
Styremedlem

Gunnar Høen
Ansattevalgt representant

John Martin Brørs,
Styremedlem

Berit Aas Aune,
Banksjef



ÅRSREGNSKAP 2023

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		87.627	54.572
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		10.028	4.570
Rentekostnader og lignende kostnader		48.398	24.225
Netto renteinntekter	Note 18	49.258	34.916
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.257	11.941
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.841	1.004
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.679	3.007
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.857	-481
Andre driftsinntekter		193	106
Netto andre driftsinntekter	Note 20	17.144	13.569
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	12.289	12.105
Andre driftskostnader	Note 22	21.323	19.653
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	481	516
Sum driftskostnader før kredittap		34.093	32.275
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	3.102	1.510
Resultat før skatt		29.206	14.701
Skattekostnad	Note 24	6.061	2.997
Resultat av ordinær drift etter skatt		23.145	11.704
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	4.391	6.561
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		4.391	6.561
Sum andre inntekter og kostnader		4.391	6.561
Totalresultat		27.537	18.265
Totalresultat per egenkapitalbevis	Note 38	13,82	10,05
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	Note 38	11,46	6,17
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,24 %	0,64 %



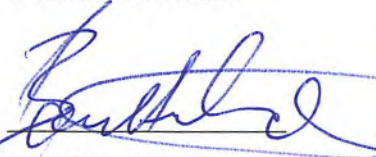
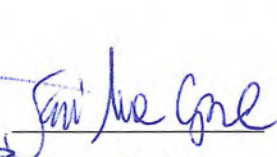
Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	60.477	58.578
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	79.015	32.014
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11,	1.494.912	1.441.636
Rentebærende verdipapirer	Note 26	205.714	190.927
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	116.012	111.458
Varige driftsmidler	Note 30	2.521	2.885
Andre eiendeler	Note 31	1.942	2.061
Sum eiendeler		1.960.592	1.839.560

Balanse - Gjeld og egenkapital

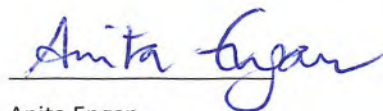
Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	0	13.148
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	1.272.671	1.236.922
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	402.931	331.628
Annen gjeld	Note 35	6.908	7.253
Betalbar skatt	Note 24	6.539	3.474
Utsatt skatt	Note 24	46	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	87	65
Ansvarlig lånekapital	Note 34	20.108	20.089
Sum gjeld		1.709.290	1.612.579
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 37	30.000	30.000
Overkursfond		92	92
Fondsobligasjonskapital	Note 36	20.000	20.000
Sum innskutt egenkapital		50.092	50.092
Fond for urealiserte gevinster		19.354	15.132
Sparebankens fond		177.840	159.309
Gavefond		118	18
Utjevningsfond		3.898	2.430
Sum opptjent egenkapital		201.210	176.889
Sum egenkapital		251.302	226.981
Sum gjeld og egenkapital		1.960.592	1.839.560

Haltdalen 26.02.2024

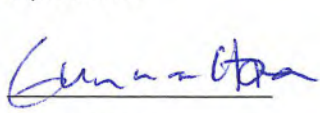
 

Bjørn Hovstad,
Styrets leder

Kari Anne Gaare
Styrets nestleder



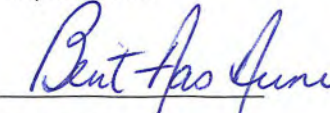
Anita Engan,
Styremedlem



Gunnar Høen,
Ansattevalgt representant



John Martin Brørs,
Styremedlem



Berit Aas Aune,
Banksjef


Tall i tusen kroner
31.12.2023
31.12.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter

Netto utbetaling av lån til kunder	-56.356	-125.680
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	83.367	53.042
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	35.749	22.506
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-28.121	-14.722
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4.044	14.249
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-13.792	17.450
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	8.896	4.317
Netto provisjonsinnbetalinger	12.416	10.936
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	3.216
Utbetalinger til drift	-40.726	-28.513
Betalt skatt	3.257	-2.885
Utbetalte gaver	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	8.734	-46.084

Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter

Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	-704
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-117	0
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	2.680	-25.420
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-876	
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2.679	3.007
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	4.367	-23.117

Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter

Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	0	
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	160.000	150.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-90.000	-125.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-16.644	-6.947
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-13.148	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		0
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	-20.000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.148	-1.067
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-1.206	-1.246
Utbetalinger fra gavefond	-105	-57
Utbytte til egenkapitalbevisiere	-1.950	-1.800
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0
Emisjon av egenkapitalbevis / aksjonærer	0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	35.798	-6.117

A + B + C Netto endring likvider i perioden
48.899
-75.318

Likviditetsbeholdning 1.1

90.592

165.910

Likviditetsbeholdning 31.12
139.492
90.592
Likvidetsbeholdning spesifisert:

Kontanter og kontantekvivalenter	60.477	58.578
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	79.015	32.014
Likviditetsbeholdning	139.492	90.592

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Morbank

Innskutt egenkapital

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Hybrid- kapital	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	30.000	92	20.000	159.309	2.430	0	18	0	15.132	226.981
IB korreksjon				142	-142					
Egenkapital 01.01.2023	30.000	92	20.000	159.451	2.288	0	18	0	15.132	226.981
Resultat av ordinær drift etter skatt				19.318	3.727		100			23.145
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				143	27				4.221	4.392
Totalresultat 31.12.2023	30.000	92	20.000	178.912	6.043	0	118	0	19.354	254.518
Utbetalt utbytte					-1.950					-1.950
Renter på hybridkapital				-1.012	-194					-1.206
Utbetalt gaver				-60						-60
Egenkapital 31.12.2023	30.000	92	20.000	177.840	3.898	0	118	0	19.354	251.302
Egenkapital 31.12.2021	30.000	92	20.000	150.704	2.377		75		8.558	211.806
Resultat av ordinær drift etter skatt				9.630	2.074					11.704
virkelig verdi over andre inntekter og									6.574	6.574
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	9.630	2.074	0	0	0	6.574	18.278
Utbetalt utbytte					-1.800					-1.800
Ustedelse av ny hybridkapital							-57			-57
Renter på hybridkapital				-1.025	-221					-1.246
Egenkapital 31.12.2022	30.000	92	20.000	159.309	2.430	0	18	0	15.132	226.981

Foreslått utbytte utgjør 8,00 kr pr EK-bevis for 2023. For 2022 ble det utbetalt kr 6,50 pr EK-bevis.

	2023	2022
Foreslått utbytte	2.400	1.950

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 2023. Det er under enkelte noter redegjort nærmere for de benyttede prinsipper for de aktuelle regnskapsposter med henvisning til de enkelte postene.

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

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

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.

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 2023.

SEGMENTINFORMASJON

Haldalen Sparebank har utarbeidet segmentinformasjon pr 31.12.2023. Jfr. note 19

INNTEKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost, og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen. Det samme gjelder 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).

Haltaldalen 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 60%. 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 verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

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 overandre inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontrakts-eiendeler 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 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 verdivurdering 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

Haltaldalen Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

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

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

VALUTA

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

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

VARIGE DRIFTSMIDLER

¹ EAD-Exposure at default (Eksponering ved mislighold)

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrasket 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. Banken anser leieavtalene som uvesentlige og følger derfor ikke IFRS 16. Se note 41 for ytterligere detaljer.

INVESTINGER 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 regnskapsførers 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 utjevningfond).

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 rekalkuleres 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 betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

Forventningene til 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 det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene» og mer langsiktige prognoser fra IMF for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet:

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2	1,8
Pengemarkedsrente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighets-rate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4	4	4

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, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

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

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

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

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

I 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 framtiden.

Tabellen viser ekstra nedskrivninger:

Kundegruppe:	Steg 1:	Steg 2:	Steg 3:
Personmarked	399,32	0,00	0,00
Næringseiendom	916,80	220,00	0,00
Sum ekstra nedskrivninger	1.316,12	220,00	0,00

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. Estimaten 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.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

Nedskrivninger som banken har gjort som følge av makroøkonomiske usikkerheter i markedet skyldes krigene i Ukraina og på Gaza, fortsatt høy inflasjon, noe usikkerhet i arbeidsmarkedet og økte energipriser. Med denne situasjonen som bakteppe har banken valgt å avsette ekstra etter rettvise vurderinger.

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. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko

KLASSIFISERING

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

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 %

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2023	2022	2023	2022
Opptjent egenkapital	177.318	159.309	138.094	116.754
Overkursfond	92	92	29.428	30.815
Utlejningsfond	4.104	2.430		
Annen egenkapital	19.670	15.132	19.439	15.919
Egenkapitalbevis	30.000	30.000		
Aksjekapital			37.685	38.123
Gavefond	118	18		
Sum egenkapital	231.302	206.981	224.647	201.611
Avsatt utytte	-2.500	-1.950		
Immaterielle eiendeler (avsatt gaver)	0	-60	-130	
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-322	-302	-420	-498
Fradrag i ren kjernekapital	-53.013	-52.808	-4.828	-4.571
Ren kjernekapital	175.467	151.861	219.268	196.542
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	23.508	24.404
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	195.467	171.861	242.776	220.946
Tilleggskapital - ansvarlig lån	20.000	20.000	24.725	25.186
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	215.467	191.861	267.500	246.132
Eksporeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4.624	4.611	11.000	14.296
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	12.866	10.745	18.522	21.431
Foretak	28.201	15.530	30.439	18.775
Massemarked	0		11.256	10.387
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	611.528	582.559	791.248	770.876
Forfalte engasjementer	25.351	19.861	26.040	20.347
Høyrisiko-engasjementer	0		0	
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.603	13.174	17.646	18.147
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	15.629	6.403	15.629	6.403
Andeler i verdipapirfond	13.203	13.123	13.588	13.519
Egenkapitalposisjoner	22.974	20.599	32.026	23.045
Øvrige engasjement	32.709	43.969	35.473	45.786
CVA-tillegg			7.714	8.184
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	780.688	730.574	1.010.581	971.196
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	96.446	79.170	101.545	84.039
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			1.016	1.194
Sum beregningsgrunnlag	877.134	809.744	1.112.126	1.056.429
Kapitaldekning i %	24,56 %	23,69 %	24,05 %	23,30 %
Kjernekapitaldekning	22,28 %	21,22 %	21,83 %	20,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,00 %	18,75 %	19,72 %	18,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,99 %	9,71 %	9,28 %	8,78 %

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

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

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og 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 kredittrammer. 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 152,3 mill. kroner i Norges Bank. Låneverdien for bankens deponerte verdipapirer i Norges Bank er 146 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 85 mill. kroner på bankens oppgjørskonto i DnB etter den årlige oppdateringen i 2023.

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 295 og NSFR på 150 pr. 31.12.2023.

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 31.12.2023.

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 31.12.2023. 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 85 % 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 2023 fastrenteinnskudd over 30 dager på 532 mill. kroner. Banken har fastrenteinnskudd på 31 dager, 6 og 12 mnd. binding.

Netto renterisiko EVE knyttet til bankens virksomhet er lav. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 2,352 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 2023. Dette vil også bli gjort i 2024.

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

I hendelsesregisteret er det rapportert 10 saker i 2023 mot 23 saker i 2022. De rapporterte sakene er spredt på mange ulike områder. Det er i 2023 registrert 2 kundeklager mot 4 i 2022.

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

KREDITTRISIKO

Kredittområdet har i 2023 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 2023 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 forretningssskikkrisiko 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 ("Enviromental, 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

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.021.221	5.435	0			1.026.656
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	259.527	45.905	0			305.432
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	29.978	114.746	0			144.724
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	25.533			25.533
Sum brutto utlån	1.310.725	166.086	25.533		0	1.502.344
Nedskrivninger	-2.037	-1.469	-3.927			-7.433
Sum utlån til balanseført verdi	1.308.689	164.617	21.606		0	1.494.912

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

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	969.059	5.435	0			974.494
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	184.962	45.054	0			230.016
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.663	68.512	0			87.175
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.572			13.572
Sum brutto utlån	1.172.884	119.000	13.572	0		1.305.457
Nedskrivninger	-836	-623	-1.388			-2.847
Sum utlån til bokført verdi	1.172.048	118.377	12.184	0		1.302.610

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	52.162	0	0			52.162
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	74.565	851	0			75.416
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11.115	46.235	0			57.349
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.960			11.960
Sum brutto utlån	137.841	47.086	11.960	0		196.887
Nedskrivninger	-1.201	-846	-2.539		0	-4.586
Sum utlån til bokført verdi	136.640	46.240	9.422	0	0	192.302

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til	Sum eksponering
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	45.827	0	0			45.827
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	17.814	91	0			17.905
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	212	1.175	0			1.387
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0			0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	63.853	1.266	0	0		65.119
Nedskrivninger	-68	-19	0			-87
Netto ubenyttede kreditter og garantier	63.785	1.247	0	0		65.032

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

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

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		114.675
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	18.056	0	1.441.636

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

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

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		908.981
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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

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	12.026	0		101.572
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.918	28.177	0		31.095
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

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
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		-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

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	84.636	87.392
Byggelån	3.052	19.154
Nedbetalingslån	1.414.655	1.341.824
Brutto utlån og fordringer på kunder	1.502.344	1.448.370
Nedskrivning steg 1	-2.037	-2.578
Nedskrivning steg 2	-1.469	-2.005
Nedskrivning steg 3	-3.927	-2.151
Netto utlån og fordringer på kunder	1.494.912	1.441.636
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	498.858	514.274
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	1.993.770	1.955.910

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Holtålen	257.505	277.771
Midre Gaudal	446.645	438.084
Trøndelag fylke ellers	669.807	622.267
Oslo	29.775	28.858
Resten av landet	98.160	81.390
Utlandet	452	0
		0
Sum	1.502.344	1.448.370

NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE LÅN

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	13.572	-1.388	12.184
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	1.297	-510	787
Kraftforsyning	3.982	-1.019	2.963
Bygg og anleggsvirksomhet	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	6.682	-1.009	5.672
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	25.533	-3.927	21.606

Banken har 12,4 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2022 var 13,6mill. Banken har per 31.12.2023 5,4 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2022 var 2,2 mill.



2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	18.660	-1.637	17.023
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer			0
Industri og bergverk	1.903	-514	1.389
Kraftforsyning			0
Bygg og anleggsvirksomhet			0
Varehandel			0
Transport			0
Overnattings- og serveringsvirksomhet			0
Informasjon og kommunikasjon			0
Omsetning og drift av fast eiendom			0
Tjenesteytende virksomhet			0
Sum	20.563	-2.151	18.412

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	10.177	5.959
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmerke	0	960
Nedskrivning steg 3	-1.175	-1.214
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	9.001	5.705
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	3.396	12.702
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmerket	11.960	944
Nedskrivning steg 3	-2.751	-937
Netto andre kredittforringede engasjementer	12.605	12.709
Netto kredittforringede engasjementer	21.606	18.414

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	19.021	74,5 %	19.176	93,2 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	0	0,0 %	581	2,8 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	5.493	21,5 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	1.018	4,0 %	808	3,9 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	25.533	100 %	20.565	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	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2023										
Privatmarkedet	1.293.700	1.580	0	4.962	279	4.935	11.757	3.396	10.714	0
Bedriftsmarkedet	192.317	4.571	0	0	0	0	4.571	11.960	6.001	23.253
Totalt	1.486.017	6.151	0	4.962	279	4.935	16.327	15.356	16.715	23.253
2022										
Privatmarkedet	1.217.309	5.448	5.417	0	0	5.959	16.823	18.660	4.083	12.648
Bedriftsmarkedet	199.450	13.828	0	959	1	0	14.788	1.904	3.270	1.412
Totalt	1.416.759	19.276	5.417	959	1	5.959	31.611	20.564	7.353	14.060

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2023		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	1.305.457	-836	-623	-1.388	38.362	856	-3	-7	0	1.341.818
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	31.687	-34	-97	0	758	0	0	0	0	32.313
Industri og bergverk	10.724	-10	0	-510	1.174	905	-1	0	0	12.282
Kraftforsyning	6.248	0	0	-1.019	100	0	0	0	0	5.328
Bygg og anleggsvirksomhet	14.931	-23	-59	0	1.987	1.450	-2	-9	0	18.275
Varehandel	7.441	-8	-5	0	5.921	1.451	-10	0	0	14.790
Transport	14.090	-21	0	0	241	1.237	0	-2	0	15.546
Overnattings- og serveringsvirksomhet	9.489	-34	0	0	4	0	0	0	0	9.459
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	77.647	-1.056	-640	-1.009	953	0	0	-1	0	75.894
Tjenesteytende virksomhet	24.632	-15	-45	0	9.573	146	-52	0	0	34.239
Sum	1.502.344	-2.037	-1.469	-3.927	59.074	6.045	-68	-19	0	1.559.944

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:										
Primærnæringer	27.230	-13	-137	0	824	0	0	-1	0	27.903
Industri og bergverk	6.996	-863	-6	-514	704	905	-1	-14	-2	7.205
Kraftforsyning	7.765	-1	-41	0	100	0	0	0	0	7.823
Bygg og anleggsvirksomhet	15.472	-880	-100	0	2.470	1.430	-4	-3	0	18.385
Varehandel	8.497	-4	-11	0	3.826	1.451	-2	-11	0	13.746
Transport	13.837	-15	0	0	431	983	-1	-3	0	15.232
Overnattings- og serveringsvirksomhet	8.941	-1	-91	0	100	0	0	0	0	8.949
Informasjon og kommunikasjon	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	108.560	-120	-413	0	1.050	0	-4	-2	0	109.071
Tjenesteytende virksomhet	16.940	-6	-64	0	561	146	0	0	0	17.577
Sum	1.448.370	-2.578	-2.005	-2.151	40.704	5.770	-13	-50	-2	1.488.046

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

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

31.12.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	674	1.142	1.637	3.453
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	503	-162	-341	0
Overføringer til steg 2	-14	172	-158	0
Overføringer til steg 3	0	-73	73	0
Netto endring	-472	-165	255	-382
Endringer som følge av nye eller økte utlån	203	45	0	248
Utlån som er fraregnet i perioden	-59	-335	-79	-473
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	835	623	1.388	2.846

31.12.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.078.741	137.058	18.333	1.234.132
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45.314	-38.263	-7.051	0
Overføringer til steg 2	-51.723	54.913	-3.190	0
Overføringer til steg 3	-1.075	-7.882	8.957	0
Netto endring	-35.448	-3.073	156	-38.364
Nye utlån utbetalt	434.951	2.925	1	437.877
Utlån som er fraregnet i perioden	-297.894	-26.679	-3.613	-328.186
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	1.172.866	119.000	13.593	1.305.459



31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.904	863	514	3.281
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	124	-124	0	0
Overføringer til steg 2	-26	26	0	0
Overføringer til steg 3	-17	-41	57	0
Netto endring	-823	102	2.243	1.523
Endringer som følge av nye eller økte utlån	49	87	0	136
Utlån som er fraregnet i perioden	-11	-67	-277	-355
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.201	846	2.538	4.585

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	172.616	40.203	1.874	214.693
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10.212	-10.212	0	0
Overføringer til steg 2	-23.394	23.394	0	0
Overføringer til steg 3	-6.899	-5.431	12.330	0
Netto endring	-30.222	-2.486	-1.260	-33.968
Nye utlån utbetalt	31.546	5.531	0	37.078
Utlån som er fraregnet i perioden	-16.021	-3.914	-983	-20.919
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	137.838	47.085	11.961	196.884

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	13	50	2	65
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	27	-27	0	0
Overføringer til steg 2	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-23	-7	-2	-33
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og gar.	54	1	0	55
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frareg	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	68	19	0	87



31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	41 954	4 490	30	46 474
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3 355	-3 355	0	0
Overføringer til steg 2	-1 244	1 244	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-165	-752	-49	-966
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	23 743	21	0	23 764
Engasjement som er fraregnet i perioden	-3 771	-382	0	-4 153
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	63 872	1 266	-19	65 119

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.153	822
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	4.482	328
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.465	1.087
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.799	-84
Påløpte ikke inntekstførte renter	0	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.373	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.927	2.153

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.849	766
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.049	-89
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2.373	487
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		346
Renter på nedskrevne lån		0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-71	0
Tapskostnader i perioden	3.102	1.510

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	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
Utlån som er fraregnet i perioden	-371	374	873	876
Konstaterte tap	77	89	9	175
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. 01.01.2021	1.013.635	115.715	13.825	1.143.175
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	-34.833	34.833		0
Overføringer til steg 2	55.012	-62.680	7.667	-1
Overføringer til steg 3	6.265	7.951	-14.216	0
Nye utlån utbetalt	294.228	17.507	14	311.749
Netto endring	-95.587	37.390	11.415	-46.782
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	18.332	1.234.131

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.894	627	200	2.721
Overføringer mellom steg:				0
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		96
Netto endring	-238	248	302	312
Utlån som er fraregnet i perioden	148	2		151
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. 01.01.2021	138.703	33.523	7.551	179.777
Overføringer mellom steg:				0
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	9.227
Nye utlån utbetalt	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	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	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		-118
Netto endring	117	10	-13	114
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i	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	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	39.436	6.042	1.627	47.105
Overføringer:				0
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 balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	41.954	4.490	30	46.474



NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største kredittengasjementene i morbank 8,26% (2022: 9,43%) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 12,51 % av kjernekapital.

	2023	2022
10 største engasjement	129.481	136.626
Totalt brutto engasjement	1.567.463	1.448.370
i % brutto engasjement	8,26 %	9,43 %
Kjernekapital	195.467	171.861
i % kjernekapital	66,24 %	79,50 %
Største konsoliderte engasjement	24.459	33.696
Største konsoliderte engasjement utgjør i %	12,51 %	19,61 %
Sum konsoliderte engasjement	43.288	67.105
Sum konsoliderte engasjement utgjør i %	22,15 %	39,05 %

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

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1, tall i tusen	720	621	631	748	692	1.481	1.191	364	954
Steg 2, tall i tusen	1.235	929	1.020	1.310	1.134	2.390	1.746	797	1.664

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

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden".

Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og 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 scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%

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

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 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.

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	60 477						60 477
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	79 015						79 015
Netto utlån til og fordringer på kunder	86 604	55	1 860	44 550	1 361 843	0	1 494 912
Rentebærende verdipapirer	0	0	25 147	180 566	0	0	205 714
Øvrige eiendeler						120 475	120 475
Sum finansielle eiendeler	226.096	55	27.007	225.116	1.361.843	120.475	1.960.592

Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 270 325	2 126	220	0	0	0	1 272 671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 407	4 456	116 292	320 661	0	0	442 816
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital	0	329	963	22 003	0	0	23 294
Fondsobligasjonskapital som EK	417	0	1 235	21 742	0	0	23 394
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn		86 899				7 900	94 799
Sum forpliktelser	1.272.148	93.810	118.710	364.406	0	7.900	1.856.974

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

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	1 331 661		1 466 468
Rentebærende verdipapirer		10 061	28 096	152 770			190 927
Øvrige eiendeler						116 405	116 405
Sum finansielle eiendeler	83.933	9.888	29.129	202.784	1.331.661	206.997	1.864.392

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		802	23 210			24 280
Fondsobligasjonskapital som EK		245	1 034	23 101			24 379
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	18 723	37 365				47 567	103 655
Sum forpliktelser	19.492	476.506	62.251	301.760	0	899.554	1.759.561

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 – KURSRIKSIKO

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 kun fastrenteinnskudd, ikke fastrentelån.

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	60.477	60 477
Utlån til og fordringer på							
kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	79.015	79 015
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	1 494 912	0	0	0	0	1 494 912
Obligasjoner, sertifikat og lignende	46 633	152 996	6 084	0	0	0	205 714
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	120 475	120 475
Sum eiendeler	46.633	1.647.908	6.084	-	-	259.967	1.960.592
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 065 164	54 223	153 284	0	0	0	1 272 671
Obligasjonsgjeld	100 555	302 375	0	0	0	0	402 930
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	13 579	13 579
Ansvarlig lånekapital	0	20 108	0	0	0	0	20 108
Sum gjeld	1.165.719	376.707	153.284	-	-	13.579	1.709.290
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-1 119 086	1 271 201	- 147 200	0	0	246 387	251 301

2022

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	58 578	58 578
Utlån til og fordringer på							
kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	32 014	32 014
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	1 441 636	0	0	0	0	1 441 636
Obligasjoner, sertifikat og lignende	26 188	159 725	5 013	0	0	0	190 926
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	116 405	116 405
Sum eiendeler	26.188	1.601.361	5.013	-	-	206.997	1.839.559
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	7 979					5 170	13 149
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 236 922					1 236 922
Obligasjonsgjeld	100 412	230 748				467	331 627
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	226 980

Endring av rentevilkår

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

En renteendring i rentekurven på 2% vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 2,352 MNOK.



En renteendring i rentekurven på 2% vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 2,352 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 KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2023	2022		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	4 261	1 783		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	83 367	52 789		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	9 416	4 317		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	611	253		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	97.655	59.141		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2023	2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	217	230	14,23 %	10,40 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	28 121	13 772	2,17 %	1,10 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	17 947	8 337	4,97 %	2,52 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 167	937	5,78 %	3,56 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	945	950	-	0,00 %
Sum rentekostnader og lignende kostnader	48.398	24.225		
Netto renteinntekter	49.258	34.916		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

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

	2023				2022			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	46.044	13.856	-10.643	49.257	29.711	3.938	1.268	34.917
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			2.679	2.679			3.007	3.007
Netto provisjonsinntekter			12.416	12.416			10.936	10.936
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			1.857	1.857			-481	-481
Andre driftsinntekter			193	193			106	106
Netto andre driftsinntekter	0	0	17.144	17.144	0	0	13.569	13.569
Lønn og personalkostnader			12.289	12.289			12.105	12.105
Andre driftskostnader			21.323	21.323			19.653	19.653
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			481	481			516	516
Sum driftskostnader	0	0	34.093	34.093	0	0	32.275	32.275
Tap på utlånsengasjement og garantier			3.102	3.102	2.227	1.054	-1.771	1.510
Resultat før skatt	46.044	13.856	-30.694	29.206	27.484	2.884	-15.666	14.702
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	1.302.610	192.302		1.494.912	1.231.278	210.358		1.441.636
Innskudd fra kunder	971.474	301.198		1.272.671	935.994	300.928		1.236.922

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 børss (regulert marked) og instrumenter notert i et uregulert marked, som OTC-listen i Norge.

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	154	202
Formidlingsprovisjoner	4 133	83
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	3 683	1 601
Forsikring	802	4 290
Sparing og plassering	0	725
Betalingsformidling	5 446	4 490
Andre provisjons- og gebyrinntekter	37	550
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	14.255	11.941

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	854	220
Andre gebyr- og provisjonskostnader	987	784
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.841	1.004

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	475	792
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1.356	89
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	26	-400
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	1.857	481

Andre driftsinntekter	2023	2022
Driftsinntekter faste eiendommer	67	106
Andre driftsinntekter	126	1
Sum andre driftsinntekter	193	107

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2023	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.679	-3.007
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2.679	-3.007



NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2023	2022
Lønn	9.407	9.517
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.513	1.482
Pensjoner	840	743
Sosiale kostnader	530	363
Sum lønn og andre personalkostnader	12.289	12.105

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon.

2023			Pensjons-	Lån og sikk.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	kostnad	still.
Banksjef	1.262	0	132	491

2023			Pensjons-	Lån og sikk.
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	kostnad	still.
Ass. Banksjef økonomisjef/controlle	871	0	89	1.392
Kredittsjef	918	0	84	2.000
RCM ansvarlig	752	0	72	1.243

2023		Ordinært	Tilleggs-	Lån og sikk.
Styret		honorar	honorar	still.
Styretsleder		126	0	0
Styrets nestleder		91	0	0
Øvrige styremedlemmer		260	0	7.705

2022			Pensjons-	Lån og sikk.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	kostnad	still.
Banksjef	1.171	0	85	1.049

2022			Pensjons-	Lån og sikk.
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	kostnad	still.
Ass. Banksjef	487		57	2.228
Ass. Banksjef økonomisjef/ controller	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 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs- honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	102	0	0
Styrets nestleder	15	0	500
Ny nestleder (01.04.22)	70	0	0
Øvrige styremedlemmer	133	0	4.839

Leder valgkomite for styret og innskytervalgte GF har e årlig godtgjørelse på kr 6 000.

Godtgjøring av generalforsamling totalt kr 9 000

Banksjef har ingen avtale om kompensasjon for tidlig pensjonering. Det er 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning og AFP på lik linje med de andre ansatte i banken. Dersom styret ber banksjef om å fratre sin stilling, har banksjefen rett på etterlønn i 12 mnd. fra det tidspunktet hun fratrer.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023	14,4
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	15,1

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2023	2022
Kjøp eksterne tjenester	637	413
Revisjon og regnskap	1.681	1.369
IT kostnader	12.324	13.013
Driftskostnader fast eiendom	236	113
Kostnader leide lokaler	217	167
Maskiner, inventar og transportmidler	671	972
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	430	439
Reiser	30	10
Markedsføring	183	320
Forsikringer	159	192
Ordinære tap	2.414	346
Kurs og utdanning	204	231
Formueskatt	605	462
Andre driftskostnader	1.532	1.606
Sum andre driftskostnader	21.323	19.653

Det har vært høye IT-kostnader i 2022 og 2023 som skyldes konvertering til ny dataleverandør. Fra og med 2024 så forventes det en reduksjon i bankens IT-kostnader.

Honorar til ekstern revisor - ink mva	2023	2022
Lovpålagt revisjon	475	425
Revisjon Q3 22 inklusive merarbeid		761
Andre attestasjonstjenester	142	94
Andre tjenester utenfor revisjon	1.064	89

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE OG NÆRSTÅENDE PARTER

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



NOTE 24 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	29 206	14 701
Permanente forskjeller	- 3 949	- 2 188
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-1522	-1246
Endring i midlertidige forskjeller	318	521
Sum skattegrunnlag	24.053	11.788
Betalbar skatt	6.013	2.947
Spesifikasjon av årets skattekostnad		
Beregnet skatt av årsresultat før skatt	7 302	3 675
Beregnet endring utsatt skattefordel	0	130
Beregnet skatt av permanente forskjeller	- 1 368	- 859
Sum skatt av alminnelig inntekt	5.934	2.947
Korreksjon IB utsatt skatt 01.01.2022		50
Sum skatt etter korreksjon	5.934	2.997
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 216	- 95
Beregnet endring skatt utsatt skattefordel	344	130
Annen korreksjon	0	15
Korreksjon IB Utsatt skatt 01.01.2022	0	- 50
Skattekostnad	6.061	2.997
Effektiv skattesats (%)	21 %	20 %
Formueskatt (ført som driftskostnad)	605	462
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 298	- 378
Korreksjon IB utsatt skatt 01.01.2022	0	- 50
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	344	130
Balanseført utsatt skatt 31.12	46	-298
Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 1 489	- 857
Pensjonsforpliktelse	0	0
Finansielle derivat	0	0
Fondsobligasjon til virkelig verdi	0	0
Pengemarkedsfond	1 643	286
Uamortiserte gebyrinntekter	0	- 92
Over-/Underkurs obligasjonslån	- 249	0
Obligasjoner	278	- 529
Sum grunnlag utsatt skatt/ utsatt skattefordel	183	-1.191
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 158	- 214
Obligasjoner	202	- 132
Pengemarkedsfond	339	72
Over-/Underkurs obligasjonslån	- 62	
Uamortiserte gebyrinntekter	23	- 23
Sum endring utsatt skatt	344	-298

NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	60.477				60.477
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	79.015				79.015
Utlån til og fordringer på kunder	1.494.912				1.494.912
Rentebærende verdipapirer			205.714		205.714
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			40.025	75.987	116.012
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	1.634.403	0	245.738	75.987	1.956.129
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	0				0
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.272.671				1.272.671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	402.931				402.931
Ansvarlig lånekapital	20.108				20.108
Finansielle derivater		0			0
Sum finansiell gjeld	1.695.710	0	0	0	1.695.710

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	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	0	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
Sum finansiell gjeld	1.601.787	0	0	0	1.601.787

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2023		2022	
	Balanseført	Virkelig verdi	Balanseført	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	60 477	60 477	58 578	58 578
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	79 015	79 015	32 014	32 014
Utlån til og fordringer på kunder	1 494 912	1 494 912	1 441 628	1 441 628
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	1.634.403	1.634.403	1.532.220	1.532.220
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 272 671	1 272 671	1 236 922	1 236 922
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	402 931	401 848	331 628	331 628
Ansvarlig lånekapital	20 108	19 581	20 089	20 089
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	1.695.710	1.694.100	1.588.639	1.588.639

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		205.714		205.714
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			75.987	75.987
Sum eiendeler	0	205.714	75.987	281.701

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	73.401	0
Realisert gevinst resultatført	170	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	4.221	0
Investering	876	0
Salg	-2.680	0
Utgående balanse	75.987	0



	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelses- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettelses- 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

	Virkelig verdi over andre inntekter og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	41.407	0
Realisert gevinst resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	6.574	0
Investering	25.433	0
Salg	-13	0
Utgående balanse	73.401	0

	2023 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	60.790	68.389	83.586	91.185
Sum eiendeler	60.790	68.389	83.586	91.185

	2022 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	58.721	66.061	80.741	88.081
Sum eiendeler	58.721	66.061	80.741	88.081

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 67,1 mill. kroner av totalt 75,987 mill. kroner i nivå 3.



NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	22.987	23.119	23.119
Bank og finans	45.933	46.566	46.566
Obligasjoner med fortrinsrett	135.379	136.029	136.029
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	204.299	205.714	205.714
Herav børsnoterte verdipapir			

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			
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			
Sum rentebærende verdipapirer	190.840	190.927	190.927
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over ordinært resultat. Obligasjonsporteføljen verdsettes til virkelig verdi, og løpende verdiendringer samt realiserte kursgevinster/-tap blir bokført over ordinært resultat

Pr. 31.12.2023 har ikke banken F-lån.

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

	Orgnummer	Eierandel	2023			Eierandel	Antall	2022	
			Kostpris	Bokført verdi				Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)								190.840	190.927
Aksjer									
Dolphin gruppe	984861060		101.000	747			101.000	747	0
Bank Invest	980747026		8.300	100			8.300	100	0
Sum aksjer			847	0				847	0
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Sparebank	983231411		18.968	19.275	20.058		18.967	18.929	19.094
Eika Pengemarked	985187649		18.587	19.107	19.967		18.576	1.841	18.963
Sum aksje- og pengemarkedsfond			38.382	40.025				20.770	38.057
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			39.229	40.025				21.617	38.057
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			39.229	40.025				212.457	228.984

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

Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Orgnummer	Antall	Kostpris	2023		Antall	Kostpris	2022	
				Bokført verdi	Mottatt utbytte			Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Gruppen AS	979319568	112799	18.979	34.516	2.312	112.799	18.979	29.328	2.521
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	920	948	954		920	948	954	
Kvinesdal Sparebank	937894805	4827	483	459	24	4.827	483	459	34
Soknedal Sparebank	937902263	10000	1.050	1.130	80	10.000	1.050	1.120	80
Spama AS	916148690	50	5	78	13	50	5	78	11
Nåva Treningsstuido BA	990747156	0	0	0		0	0	0	
Roros Næringshage	989618660	100	100	126		100	100	126	
Eika Boligkreditt AS	885621252	7630864	32.440	32.602	41	7.975.823	33.904	35.516	354
Eika VBB AS	921859708	687	2.581	3.454		616	2.225	3.097	
SDC AF 1993 H. A	SOLGT	0	0	0		1.164	528	647	
VN Norge AS	821083052	1	0	319		1	0	259	8
VN Norge Fovaltning AS	918056076	2,23	0	19		0	0	0	
Visa Inc. A		0	0			2	0	15	
Visa Inc. C		220	99	2.331	192	220	99	1.802	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			56.685	75.987	2.663		58.320	73.401	3.007

NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Påkost leide lokaler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	1.829	5.068	384	7.281
Tilgang	0	530	224	754
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2022	1.829	5.598	608	8.035
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	1.405	3.630	115	5.150
Bokført verdi pr. 31.12.2022	424	1.968	493	2.885

Kostpris pr. 01.01.2023	1.829	5.598	608	8.035
Tilgang		100	16	117
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2023	1.829	5.698	624	8.152
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	1.534	3.859	239	5.631
Bokført verdi pr. 31.12.2023	295	1.840	385	2.521

Avskrivninger 2022	152	288	77	517
Avskrivninger 2023	129	229	124	481
Avskrivningsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

NOTE 31 – ANDRE EIENDELER

	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	0	298
Opptjente, ikke motatte inntekter	1 848	- 7
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	320	2 193
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	- 226	- 423
Sum andre eiendeler	1.942	2.061

NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2023	2022	Rentevilkår
Øvrige innskudd				0	13.148	
Øvrige innskudd				0	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				0	13.148	

NOTE 33 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.272.671	1.236.922
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.272.671	1.236.922

Innskudd fordelt på geografiske områder

Holtålen	389.274	364.057
Midre Gauldal	181.153	185.017
Trøndelag fylke ellers	370.421	365.888
Oslo	138.799	152.094
Resten av landet	176.154	169.865
Utlandet	16.870	

Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.272.671	1.236.921
--	------------------	------------------

Innskuddsfordeling

Personkunder	971.474	935.994
Primærnæringer	9.509	8.814
Industri og bergverk	17.899	13.499
Kraftforsyning	979	
Bygg og anleggsvirksomhet	14.833	12.298
Varehandel	26.853	28.720
Transport	4.101	3.922
Overnattings- og serveringsvirksomhet	857	
Informasjon og kommunikasjon	1.830	
Omsetning og drift av fast eiendom	33.505	32.742
Tjenesteytende virksomhet	190.832	200.932
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.272.671	1.236.922

NOTE 34 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	0	40.206	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.294	40.219	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000	0	50.106	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50.000	50.555	50.412	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0012451261	25.02.2022	25.09.2025	50.000	50.031	50.467	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO0012569401	01.07.2022	01.07.2024	50.000	50.000	50.022	3 mnd. NIBOR + 0,88 %
NO0012655630	01.09.2022	01.09.2026	50.000	50.243	50.196	3 mnd. NIBOR + 1,14 %
NO0012838327	10.02.2023	10.02.2026	60.000	60.490	0	3 mnd. NIBOR + 1,19 %
NO0012948118	21.06.2023	02.02.2027	50.000	50.446	0	3 mnd. NIBOR + 1,45 %
NO0013054148	24.10.2023	03.09.2027	50.000	50.171	0	3 mnd. NIBOR + 1,32 %

Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer **402.229 331.628**

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Ansvarlig lånekapital						
NO0011155962	01.12.2021	01.12.2026	20.000	20.108	20.089	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.108	20.089	

	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre	Balanse 31.12.2023
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	331.628	160.000	90.000	1.302	402.930
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	331.628	160.000	90.000	1.302	402.930
Ansvarlig lånekapital	20.089			19	20.108
Sum ansvarlig lånekapital	20.089	0	0	19	20.108

NOTE 35 – ANNEN GJELD

	2023	2022
Annen gjeld		
Skattetrekk	587	659
Skyldig merverdiavgift	5	19
Leverandørgjeld	3.591	3.135
Annen gjeld	658	1.765
Pålopte feriepenger	1.024	1.023
Pålopte kostnader	577	
Skyldig finansskatt	136	192
Skyldig arbeidsgiveravgift	330	460
Sum annen gjeld	6.908	7.253

	2023	2022
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	60.477	58.578
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	79.015	32.014
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-402.931	-331.628
Leieforpliktelser		
Netto gjeld	-263.439	-241.036
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	139.492	90.592
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-402.931	-331.628
Netto gjeld	-263.439	-241.036

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Fordringer på kreditt- institusjoner uten oppsigelsestid		Sum
				Kontanter og innskudd i Norges Bank		
Netto gjeld 01.01.2022	-305.691		-305.691	68.091	97.819	165.910
Kontantstrømmer	-25.937		-25.937	-9.513	-65.805	-75.318
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2022	-331.628	0	-331.628	58.578	32.014	90.592
Kontantstrømmer	-70.000		-70.000	1.898	47.001	48.900
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-1.303		-1.303			0
Netto gjeld 31.12.2023	-402.931	0	-402.931	60.476	79.015	139.492

NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
NO0010918873	21.01.2021	21.01.2026	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 3,55
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 31.12.2022	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Fondsobligasjonskapital	20.000			0	20.000
Sum fondsobligasjonskapital	20.000	0	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

Haltdalen 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.

Haltdalen 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 01.01.

Eierandelsbrøk	2023	2022
EK-bevis	30 000	30 000
Overkursfond	92	92
Uttevningfond	480	2 377
Sum eierandelskapital (A)	30.572	32.469
Sparebankens fond	159 249	150 703
Gavefond	18	75
Grunnfondskapital (B)	159.267	150.778
Fond for urealisert gevinst	15 132	8 558
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	20 000	20 000
Annen egenkapital	0	0
Sum egenkapital	224.971	211.805
Eierandelsbrøk A/(A+B)	16,10 %	17,72 %

Foreslått kontantutbytte utgjør kr. 8,00 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:

31.12.2023

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 Dødsbo	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

31.12.2022

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 Dødsbo	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

	2023	2022
Ledende Ansatte	Beholdning	Beholdning
Banksjef	1100	1.100
Kreditsjef	100	0
Ass. Banksjef økonomisjef/controller	200	0
RCM	100	100
Sum ledende ansatte	1500	1200

	2023	2022
Styre inkl nærstående	Beholdning	Beholdning
Bjørn Hovstad	0	0
Anita Engan	100	100
Gunnar Høen	0	0
John Martin Brørs	1000	1.000
Kari Anne Gaare	0	0
Olav Tronsaune (startet 01.04.2022)	0	0
Sum ledende ansatte	1100	1100

	2023	2022
Generalforsamlingen inkl. nærstående	Beholdning	Beholdning
Gunnar Quenild	28000	30.000
Bjørn Rønning	2000	1.000
Jan Håvard Refsethås	8900	8.900
Solveig Lyngstad	0	0
Hans Grøt	0	0
Sum ledende ansatte	38900	39900

NOTE 38 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner		2023	2022
Resultat etter skatt		23.145	11.704
Renter på fondsobligasjon		-1.794	-1.251
Sum		21.352	10.453
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 28	4.391	6.561
Totalresultat		25.743	17.014
Eierandelsbrøk		16,10 %	17,72 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere		3.438	1.852
Totalresultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere		4.145	3.015
Resultat pr egenkapitalbevis		11,46	6,17
Totalresultat pr egenkapitalbevis		13,82	10,05

NOTE 39 – GARANTIER

	2023	2022
Betalingsgarantier	3 159	3 159
Kontraktsgarantier	2 632	2 612
Lånegarantier	0	
Andre garantier	254	
Sum garantier overfor kunder	6.045	5.770
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	2 334	0
Tapsgaranti	5 000	5 143
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	7.334	5.143
Sum garantier	13.379	10.913

	2023		2022	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Holtålen	481	3,6 %	5.603	51,3 %
Midre Gaudal	2.586	19,3 %	2.417	22,1 %
Trøndelag fylke ellers	2.504	18,7 %	2.399	22,0 %
Resten av landet	7.809	58,4 %	495	4,5 %
Sum garantier	13.379	100 %	10.913	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.23 lån for 499 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

Det er ingen vesentlige hendelser etter balansedagen.

NOTE 41 – LEIEAVTALER

Haldalen Sparebank leier lokaler i Ålen og på Singsås av Coop Oppdal. I tillegg leier banken lokaler av Midtre-Gauldal kommune og Mama Rosa Eiendom AS på Prestteigen på Støren. Leieavtalene klassifiseres som operasjonelle leieavtaler og det er utgiftsført kr 208 190 i 2023.

Mama Rosa Eiendom AS	48.000
Midtre Gauldal kommune	64.020
Coop Oppdal	96.170
Sum	208.190

I tillegg har banken betalt for følgende utstyr i 2023:

Pc, skjerm datautstyr:	kr. 183 883 (Nordea Finance Equipment/ SG finans)
Multifunksjonsmaskiner (kopi, skanning og skriver):	kr. 134 549 (Canon Norge AS)

Det er ikke innbetalt noen forskuddsleie. Banken følger ikke IFRS 16 da vi anser leieavtalene som uvesentlige.

NØKKELTALL

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

	2023	2022
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	55,11 %	70,20 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,38 %	24,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,87 %	0,93 %
Utlånsmargin hittil i år	1,65 %	1,74 %
Netto rentemargin hittil i år	2,63 %	1,91 %
Egenkapitalavkastning [†]	10,56 %	9,16 %
[†] Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,10 %	14,79 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,65 %	29,41 %
Innskuddsdekning	84,71 %	85,40 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	2,89 %	1,85 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,73 %	9,48 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,96 %	6,34 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.870.269	1.824.557
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.374.220	2.260.576
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån		
Tapsavsetninger i % av brutto utlån		
Soliditet[†]		
Ren kjernekapitaldekning	19,72 %	18,60 %
Kjernekapitaldekning	21,83 %	20,91 %
Kapitaldekning	24,05 %	23,30 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,28 %	8,78 %
[†] Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	295	297
NSFR	150	146