



Odal Sparebank
SIDEN 1877



Årsrapport 2022

En alliansebank i **eika.**

Om Odal Sparebank

Odal Sparebank er en lokal og selvstendig bank som ble etablert 11. juni 1877, og har med det eksistert i mer enn 145 år. Visjonen vår er å skape merverdi for kunder og lokalsamfunn. Med 145 års tilstedeværelse, er vi en av de eldste bedriftene i Odalen. Bankens bidrag til samfunnsnyttige formål har vært betydelig i bankens lange og stolte historie. Bankens hovedkontor har besøksadresse Sentrumsveien 22, 2120 Sagstua. I tillegg har banken filial på Skarnes, Kløfta og Kongsvinger. Dette er bankens primærområder.

Banken har hatt en god kundevekst, og ønsker å utgjøre en forskjell for de 18.554 kundene våre der de fleste bor og virker i Kongsvingerregionen og på Romerike. Banken har en god plattform for videre vekst, og vil jobbe med dette videre fremover. Vi vil være tett på våre privat- og bedriftskunder, og vi brenner for lokalsamfunnet.

For å etterleve vår visjon, har vi de senere årene tatt ytterligere grep og aktivt bidratt til utvikling av våre lokalsamfunn, særlig i Kongsvingerregionen. Vi har, sammen med begge odalskommunene, etablert et næringsfond, som lokale bedrifter kan søke på. Fondet har vært vellykket, og vi kan vise til gode tall på etablerte nye arbeidsplasser og hjelp til nyvinninger. Vi har valgt utdanning som et av våre bærekraftsmål, og har blant annet bidratt til realiseringen av Forskningsparken, og til viktige satsninger på Fagskolen på Kongsvinger.

Gode lokalsamfunn trenger korps, idrettslag, ungdoms-klubber, frivillighetssentraler og mange flere andre frivillige lokale helter. Odal Sparebank er opptatt av inkludering og mangfold, og vi har engasjert oss i våre lokalsamfunn for å løfte dette. Vi sponser og gir gaver til et stort antall organisasjoner og lag.

Forretningsideen forteller hva banken skal være for hvem, og hvordan vi skal gjøre det. Med sterk lokal forankring skal vi gi våre kunder personlig økonomisk rådgivning,

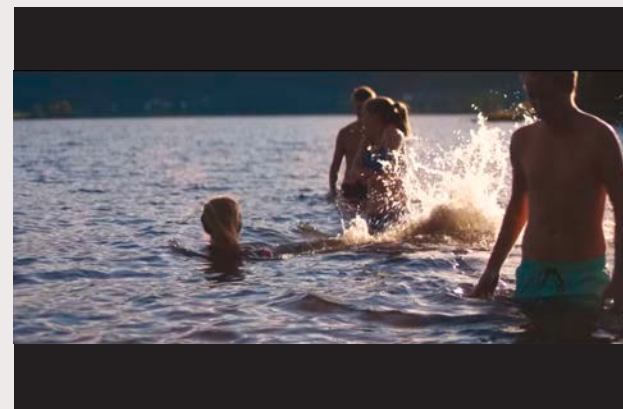
og tilby gode selvbetjeningsløsninger på digitale flater. Vårt mål er at vi skal være den beste banken på rådgivning, og på høyde med de beste på digitale løsninger. Med høyt kompetente medarbeidere i en bank med korte beslutningsveier finner vi gode løsninger for våre kunder.

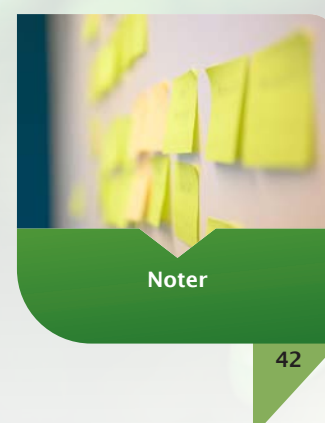
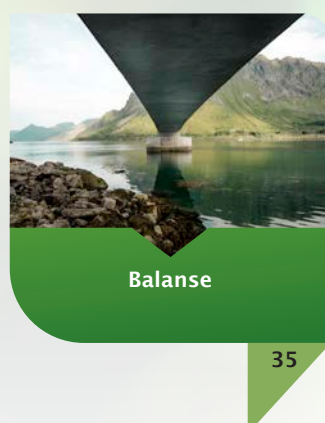
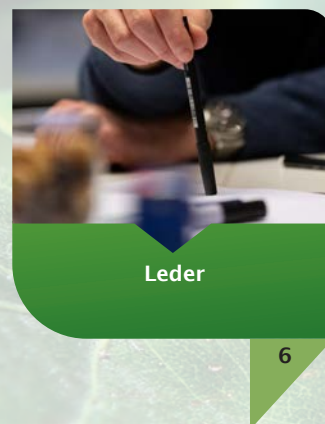
Odal Sparebank er en del av Eika Alliansen, der Eika Gruppen er vår leverandør av bankprodukter innen person- og skade-forsikring, sparing og plassering, og andre bankrelaterte produkter. Vi samarbeider tett med Eika for å sikre gode produkter og digitale løsninger for våre kunder. Vi har stor tiltro til at Eika vil bidra meget positivt ovenfor oss fremover med sine leveranser til banken. Med 10,2 milliarder i forvaltningskapital inklusive lån i Eika Boligkreditt, er vi en av de større bankene av de ca. 50 sparebankene som er tilknyttet Eika.

I en finansbransje preget av store endringer, økte krav fra regulatorisk hold og økt konkurranse, ønsker vi fortsatt å være den personlige banken kundene våre kan snakke med. Dette har banken sett viktigheten av gjennom pandemi, finansiell uro og økonomisk usikkerhet. Våre rådgivere har god dialog med mange av våre kunder via telefon eller andre digitale kanaler. Bankens må fortsette å levere effektive digitale løsninger. Det betyr også økte krav til å drive effektivt og lønnsomt, noe vi er rustet til med høyt kompetente medarbeidere og Eika som viktig samarbeidspartner. Samtlige 47 medarbeidere bor og

virker i lokalmiljøet. De kjenner kundens hverdag og problemstillinger.

Bedriftsavdelingen har samlet ressursene på Skarnes og Romerike for å kunne tilby næringskunder et bredt og godt tilbud. Dette er en nærhet vi har tro på. Det koster, men gjør oss forskjellig fra andre banker. I sum skal den lokale tilnærmingen gjøre Odal Sparebank til den mest attraktive banken for folk flest i Kongsvinger regionen og på Romerike.





Sammendrag 2022

544



Vekst i antall nye kunder var i 2022 på 544.

4.058



Vi har 4.058 følgere på Facebook ved utgangen av 2022, og 370 følgere på LinkedIn.

18.554



Banken har ved utløp av året totalt 18.544 kunder fordelt på 16.865 privatkunder og 1.689 bedriftskunder.

6 MILL.



Banken bidro med vel 6 millioner kroner i sponsormidler og gaver i 2022.

10.378



10.378 av kundene våre bruker kontoen sin i Vipps.

47 ANSATTE



Med disse kompetente medarbeiderne hadde vi i 2022 mange gode, helhetlige møter med våre kunder som er med på å gi oss god kundetilfredshet.

Hovedtall 2022

82,5^{MILL.}

Banken leverer et godt resultat av ordinær drift på 82,5 millioner kroner etter skatt. Inklusive utvidet resultat endte på 131,0 millioner kroner, og er tidenes beste resultat.

Det er en forutsetning å levere gode resultater for å kunne drive som en selvstendig og solid bank i fremtiden, og være i posisjon til å dele ut gavemidler til lokal idrett og kulturliv. Vi har de siste årene også vært en betydelig bidragsyter innenfor utdanning og innovasjon, spesielt i Kongsvingerregionen. Banken har hatt en stabil og god utlånsvekst på 6,9 % i 2022, gjennom blant annet en god vekst av nye kunder. Banken bruker EBK (Eika Boligkreditt) aktivt som en god finansieringskilde, og av veksten på 569 millioner kroner er 393 millioner formidlet dit. Verken pandemien eller negativ utvikling generelt i økonomien har så langt påført banken økning i tap og mislighold, og situasjonen på området er tilfredsstillende. Innskuddsveksten var på 4,7 %, og etter en tid med økt sparerate blant kundene ser vi nå en utflating på dette. Rentenettoen var på starten av året fallende, men har stabilisert seg gjennom året med vekst på slutten.

Tallene i parentes under er tall for 2021.

13,68[%]

Resultat av ordinær drift etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 13,68 %, mot i fjor 9,9%. Basert på utvidet resultat ble egenkapitalavkastningen på 13,68 %.

53,0[%]

Kostnadsprosent justert for verdipapirer endte på 53,0 % (49,5%). Kostnadsprosent ujustert for verdipapirer er på 49,7 % (45,9%).

22,95[%]

Ved utgangen av 2022 har morbank en kapitaldekning på 22,95 % (21,60%), og en kjernekapitaldekning på 21,52 % (20,19%). Banken er godt kapitalisert. På konsolidert nivå er kapitaldekningen på 22,09 % (20,80%), kjernekapitaldekning på 20,46 % (19,24%) og ren kjernekapitaldekning på 19,95 % (18,85%).

1.021,0^{MILL.}

Opptjent egenkapital pr. 31.12.22 utgjør 900,0 millioner kroner på sparebankens fond, 7,5 millioner kroner i gavefond og 113,5 millioner kroner på fond for urealiserte gevinster. Av bankens resultat på 82,5 millioner kroner er 7,5 millioner kroner avsatt til gaver mens det resterende på 75,0 millioner kroner er tilført sparebankens fond.

4,6^{MRD.}

Banken har 4,6 milliarder kroner i innskudd fra våre kunder, det er en økning på 4,7% fra 2021. Det gir en innskuddsdekning i forhold til utlån på 86,9 % (85,8%). Innskuddsdekning inklusive utlån til EBK er på 52,8 % (53,9%).

5,3^{MRD.}

Banken har 5,3 milliarder kroner i utlån på egen balanse. I tillegg har vi 3,5 milliarder kroner i utlån i EBK som gir et samlet utlån på 8,8 milliarder kroner, som er en vekst på 6,9% fra i fjor.

10,2^{MRD.}

Ved utgangen av 2022 hadde vi en forvaltningskapital på 10,2 milliarder kroner inklusive utlån i EBK på 3,5 milliarder kroner.

Året 2022



Vi leverer det beste resultatet i bankens historie. Det har vært et godt, krevende og givende år i Odal Sparebank.

Etter to år med pandemi lå verdensøkonomien an til en av de de kraftigste gjeninnhentingsfasene på 80 år. Dette påvirket inflasjonen, og flere land har satt opp styringsrenten. Russlands angrepskrig mot Ukraina, med tilhørende sanksjoner, har imidlertid skapt stor usikkerhet. I 2022 er det for tidlig å si hvilke langsiktige konsekvenser dette vil få for verdensøkonomien og det geopolitiske klimaet.

Trendene fra de siste årene gjør seg også gjeldende framover. Digitalisering har akselerert og anses som hygiene. Verdikjeder brytes opp, nye aktører kommer på banen og kundenes forventninger øker. Betaling fortsetter å være et område med høy endringstakt. Krypto fanger interessen fra både sentralbanker, privatpersoner og investorer. Behov for kompetanse endrer seg. Et allerede presset arbeidsmarked vil oppleve ytterligere knapphet på nøkkelkompetanse. Bærekraft forventes å bli toneangivende. Behovet for å stanse klimaendringene vil kreve betydelige endringer i samfunnet i årene framover. Regulering fortsetter å sette sitt preg på finansbransjen.

Digital utvikling og bærekraft

I Odal Sparebank rundet vi en milepel i september, idet vi konverterte til ny IT-plattform, TietoEVRY. Vi, sammen med to andre banker, meldte oss som pilotbank og var først ut. Det er alltid krevende å brøye vei, og det har det også vært denne gangen. Men vi har lært utrolig mye underveis, og jeg er stolt av våre ansatte som har stått rakrygget i prosessen.

Vi har ambisiøse mål når det gjelder bærekraft, og vi må følge med i tiden og endre oss i takt med samfunnsutviklingen. Vi har uttalte mål for vårt arbeid, og vi vil i 2023 ansatte en bærekraftsansvarlig som vil bidra til økt fokus i hele banken.

Lokalbanken i vekst

I kjølvannet av økte utgifter til husholdningene, så har vi som andre banker merket at noen flere kunder tar kontakt for rådgivning og eventuelle betalingsutsettelse. Vi er godt rustet med rådgivere som sitter tett på og kjenner kundene. Vår forretningsmodell er godt egnet til slike situasjoner, med fire kontorer og en åpen dør. Vi jobber planmessig og strukturert, og i strategien har vi en vekstambisjon i overkant av 7 prosent.

Mange snakker om rekrutteringsproblemer for tiden. Men vi har vært heldige og fått inn flinke folk. Flere har også valgt å flytte tilbake til våre markedsområder, så vi bidrar også til å hente hjem kompetanse til våre regioner. Vi er overbevist om at vi skal klare å vinne fram og ta en sterkere posisjon i våre markedsområder. Blant annet ved å styrke rådgivningen i kontorene. Digitalisering er selvfølgelig viktig, men dyktige rådgivere er helt sentralt om vi skal drive en god og sterk lokalbank.

Vårt datterselskap Aktiv Eiendomsmegling Glåmdalsmegleren AS gjør det godt og bidrar til økt konkurransekraft for banken.

Vi vet fra forskning at regioner med god tilgang på kunnskapsmiljøer og høyt utdannet arbeidskraft, vil vinne kappløpet om morgensdagens arbeidsplasser. Derfor er

etablering og videreutvikling av et forskningssenter med nasjonale ambisjoner vår mulighet til å sette Kongsvinger-regionen på kartet. Forskningssenteret er et skikkelig løft for regionen som vi er stolte av å kunne være med og realisere. Sammen får vi det til!

Vårt kontor på Øvre Romerike vokser, vi er nå ni rådgivere på kontoret. I fjor høst hadde vi et meget vellykket samarbeid med tre lokale idrettslag, der vi lagde en flott film med hver av lagene. Det er viktig for oss å bidra til gode oppvekstvilkår for barn og unge, og våre samarbeidsavtaler er et godt eksempel på dette. Romerike er en region i sterk vekst, der vi har meget gode muligheter for utvikling og lykkes framover.

Gaver og samarbeidsavtaler

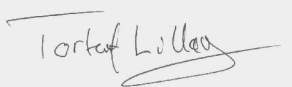
Vi er stolte av de verdiene vi skaper. For det kommer både enkeltmennesker og hele lokalsamfunn til gode når lokalbanken går godt. Nær 1/3 av inntjeningen i Odal Sparebank går tilbake til lokalsamfunnet gjennom skatter, avgifter og gaver til allmennyttige formål. Det er vi stolte av. Slik bygger vi og utvikler våre lokalsamfunn sammen.

Det gode årsresultatet gjør at vi er godt kapitalisert for å bidra til utviklingen i våre markedsområder - og fortsatt være en sterk bidragsyter til våre lokalsamfunn. I 2022 betalte Odal Sparebank ut hele 5 millioner kroner i gaver til mange små og større prosjekter i våre regioner. Vi satte også av en ekstra pott for lag og foreninger som ønsket å gjøre tiltak rettet mot flyktninger. Her bidro vi konkret til at flere hardt rammede fikk en mer meningsfull fritid. I 2023 økes potten til gavefondet med hele 50 prosent, til 7,5 millioner kroner.

Godt rigget for fremtiden

Vi er forsiktige optimister og legger planer for å videreutvikle forretningsmodellen til banken, som vi har stor tro på. Vi er banken som gir kundene egen personlig rådgiver, som er tett på, nær og tilgjengelig og med super kundeservice. Vi er en bank for personkunder og små og mellomstore bedrifter som ønsker noen å prate med når de større valgene skal tas. Vi er stolte over at kundene våre blir stadig mer fornøyd. Det viser seg også i form av en god vekst med nye kunder. Dette, i tillegg til god kompetanse og høyt engasjement blant våre medarbeidere, og god aktivitet i det lokale næringsliv, gjør oss optimistiske med tanke på fremtiden. Det ligger mange gode utviklingsmuligheter for oss som lokalbank i tida som kommer.

Avslutningsvis vil jeg takke våre dyktige medarbeidere og de tillitsvalgte for den gode jobben de gjør for banken vår.



Torleif Lilløy
Adm. banksjef



Eika Alliansen – styrker lokalbanken

EIKA ALLIANSEN ER ET AV DE VIKTIGSTE BIDRAGENE TIL NORSKE LOKALSAMFUNN

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

ALLIANSEBANKENE STYRKER LOKALSAMFUNNET

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

EIKA GRUPPEN STYRKER LOKALBANKENE

Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT, betalingstjenester og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder. Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning

til TietoEvry. Dette vil gi mer moderne løsninger. Flytteprosessen er kompleks og krevende både for Eika og den enkelte bank. De første puljene med banker ble likevel migrert uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen.

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

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

EIKA BOLIGKREDITT SIKRER LOKALBANKENE LANGSIKTIG OG STABIL FINANSIERING

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkredits hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til

enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker. Eika Boligkreditt har

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



Hendelser i 2022

JAN

Vi bidro inn i jubileet "Kåre Tveter 100 år" og har vært med på ulike arrangementer i løpet av året.

Eika-bankene ble kåret til «Beste kundeservice 2021»
Vi inngikk ny samarbeidsavtale med Kløfta IL.



FEB

Vi utlyste våre årlige gavemidler, via hjemmeside og andre digitale kanaler.

19. februar gikk det tradisjonelle Amundløpet på Dølisjøen av stabelen, i regi av Slåstad IL. Vi er stolt sponsor og bidro med premier.

MAR

30. mars deltok vi på konferansen "Fra 0-100, sammen om et aktivt liv" der vi snakket om vårt arbeid med inkludering.

APR

Vi inviterte til påskefrokost for næringslivet; på Trugstad gård på Romerike og Schøyens Grill & bar, Kongsvinger.

21. april var vi invitert til en inspirasjonsdag i Nord-Odal kommune. Her var de frivillige invitert, og vi fortalte om vårt arbeid om samskaping og inkludering.

MAI

EM i Pengequiz gikk av stabelen 10. mai og der deltok gutter fra Gjerdrum ungdomsskole, og i finalen vant de! I forkant var Torgeir og Lars Petter på skolen og hjalp dem med forberedelsene.



JUN



Vi har tidligere satt ut livbøyer rundt Stor-sjøen; stativene ble nå pusset opp og vi satte på plass nye livbøyer. Viktig med trygghet ved vannet!

18. juni ble Morodalsfestivalen arrangert, på Prestgarden på Sand.

AUG

EM I august startet vår lærling Mya opp i banken. Det er første gang vi har lærling innen salg- og servicefaget, og det er veldig spennende.

5.-7. august kunne Audunbakkenfestivalen ønske velkommen til den 20. utgaven av festivalen – og vi er stolt sponsor! Det var igjen Brufest på Skarnes; stor oppslutning og et flott arrangement.





SEPT

Det tradisjonelle Dølsjøen Rundt gikk av stabelen.

Vi ga bort en fin gave til alle konfirmanter i anledning den store dagen.

Vi startet en stor kampanje på Øvre Romerike, der vi sammen med tre lag vi samarbeider med, lagde flotte filmer, som ble vist på alle våre digitale flater. I tillegg hadde vi en annonseserie med de ansatte på Kløfta-kontoret. God synlighet og gode tilbakemeldinger!

OKT

24. oktober inviterte Simen og Lasse til et foredrag om deres tur til Grønland - og det ble fullt hus! Veldig moro å høre om deres opplevelser, og det er gøy å kunne bidra til at noen våte drømmer går i oppfyllelse!



NOV

16. november var det tid for den årlige Odalsrevyen, der vi er med som stolt sponsor.

DES

13. desember inviterte vi til julelunsj på Sanngrund for næringslivet, og det ble en stor suksess! Vi ble nærmere 60 personer som fikk gode foredrag om blant annet sol-energi og energistøtteordninger.



Gavetildeling 2022

HUMANITÆRE TILTAK OG HELSEFORMÅL:

Diabetesforbundet avd Odal
Kongsvinger og omegn MS-forening
Odal og omegn lokallag av Norges Fibromyalgi Forbund



IDRETT, FYSISK AKTIVITET OG FRILUFTSLIV:

Borgen IL
Brandval IL
Brane Tigers
DNT Odal
Eidskog MX
Gjerdrum Danseklubb
Kløfta 1 speidergruppe
Kløfta IL
Kunja Teakwondo Nord-Odal
Mo båtforening
Nord-Odal MX Klubb
Nord-Odal Skytterlag
Odal Orienteringslag
Oppstad Idrettslag
Skarnes håndball
Skarnes Speidergruppe
Slåstad Idrettslag
Slåstad Vannskiklubb
Team Odal
Trautskogen Skytterlag
Tørmoen Skytterlag
Ullensakersvømmerne
Victory Dance
Røyskatten 4H
Nord-Odal Frivilligsentral SA
Glåmdal Sykkelklubb
Nord-Odal Idrettslag
Osviken båthavn SA
Åreppen 4H

SAMFUNN, UTVIKLING OG SOSIALE TILTAK:

Austvatn Vel
ASK, livsmestring i Sør-Odal kommune
Bruvoll Vel
Nord-Odal Rotary klubb
Knapper Vel
Skogvangs Venner
Skarnes Grendeutvalg
Oppstad Samfunnshus SA
VB51
Tronbøl Vel
Magnor UL
Odal E-sport
Vinger Mekk & Moro

KULTUR, KUNST OG HISTORIE:

Anno museum, avd. Odalstunet
Kongsvinger-Vinger historielag
Kvinnemuseet, Anno museum
Morodalsfestivalen
Odal Husflidslag
Odal Rockeklubb
Prestgarden Kulturfellesskap
Sør-Odal skolekorps
Odal fotoklubb
Nord-Odal pensjonistforening
Nord-Odal skolekorps
Odal Bygdekvinne lag
Kløfta skolekorps
URO Odal

Kunden og Odal Sparebank i den digitale utviklingen

Vi har i 2022 byttet datasentral fra SDC, hvor vi har vært fra 2005, og over til Tietoevry. Dette har vært ett stort dataprojekt, og vi har sammen med 2 andre Eika banker vært pilot på konverteringen.

Bytte av kjerneplattform skal gi oss større utviklingsmuligheter, og vi ser frem til å jobbe frem gode løsninger sammen med ny samarbeidspartner.

Nordmenn er verdensledende i bruk av digitale verktøy, og graden av digitalisering øker stadig blant våre kunder. Mobilbanken vår gir en god oversikt over hele kundeforholdet hos oss – det finnes egne menyer for alle aspekter ved kundeforholdet – hverdagsøkonomi, sparing, forsikring og lån. Her kan man betjene det meste selv, eller få hjelp til å hjelpe seg selv av våre ansatte på Kundesenteret eller i kontorene våre.

Det tilbys pålogging med biometri både i Mobilbanken og i VIPPS, noe som gir ekstra sikkerhet.

Via Sikker meldingstjeneste i Mobilbanken og Nettpanken, kan kundene ta kontakt via innlogget side. Her kan man kommunisere kryptert med banken, og utveksle dokumentasjon og informasjon.

Det jobbes med stadig forbedring av vår digitale «Bli kunde»-løsning, som er tilgjengelig for både personkunder og bedriftskunder. Dette er ett viktig verktøy for å sikre at vi får på plass det som er av krav ved kundeetablering, og det gjør oss mer tilgjengelig for de som ønsker å bli kunder hos oss.

Våre kunder kan nå booke møter med våre rådgivere via bookingløsning på vår hjemmeside. De kan velge hvilken lokasjon de vil ha møte på, eller om de ønsker digitalt møte. Det tilbys møter ut fra hvilke tema man ønsker rådgivning på.

For de fleste avtaler og dokumenter tilbys det digital signering. Så godt som alle lånesaker hvor det er mulig, signeres nå digitalt. Det kan opprettes spareavtaler og engangstegninger i fond via digitale flater, og i 2022 var det en høy prosentandel av kundene våre som etablerte disse avtalene selv. Det samme gjelder skadeforsikring. Alt i alt er dette gode tilbud til våre kunder som ønsker å løse ting selv når det passer dem. Man kan også åpne flere kontotyper og bestille bankkort via mobilbanken. De kundene som ønsker å komme inn i banken og snakke med en rådgiver gjør selvsagt det.

Vi har hatt en god utvikling på løsninger for bedrifter, noe regnskapsførere også er fornøyd med. Ny dataplattform og kjernebankløsning gir oss ytterligere muligheter mot bedriftsmarkedet.

Gjennom Eika er vi i stadig utvikling på digitale løsninger, for både kunder og ansatte. Vi har stadig fokus på gevinstrealisering. Det jobbes kontinuerlig med å se på våre verktøy og prosesser, for å være effektive på tids- og kostnadsbruk. Vi har tatt i bruk roboter til å hjelpe oss med repeterende oppgaver, slik at vi kan ha mer tid til å bistå kundene våre og gi gode kundeopplevelser der et ikke finnes digitale prosesser.

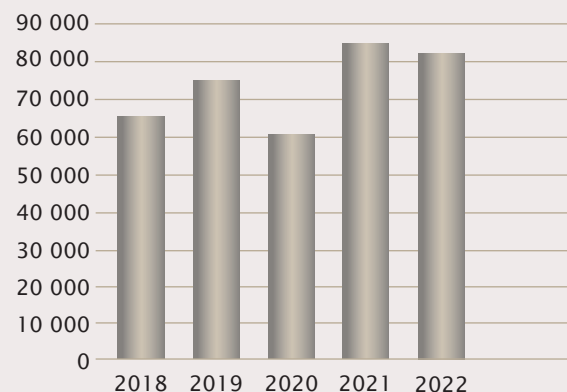
Kundeadferd og måten banken jobber på i dag er endret mye de siste årene. Det skjer en digital revolusjon når det gjelder bankens kommunikasjon til kunder og marked. Annonsering og reklame er ikke lenger via papirannonser eller brev, men skjer digitalt i form av SMS og nyhetsbrev. Banken gjennomfører også flere og flere kundemøter digitalt. Kommunikasjon skjer gjerne via bankens hjemmeside og mobilbanken. Banken er nå synlig på sosiale medier som Facebook, LinkedIn og YouTube.

Medaljens bakside når det gjelder digitale verktøy er det økende forsøk på digital svindel. I forbindelse med pandemien har handlemønsteret til kundene våre endret seg, og flere handler på nett. I takt med veksten i svindelforsøk, jobber bankene kontinuerlig med å få opp systemer som klarer å stoppe dette økende problemet. Mye klarer systemene å stoppe, men likevel er det noen kunder som dessverre lar seg svindle. Banken bistår kunden i å få ryddet opp, så langt det lar seg gjøre.

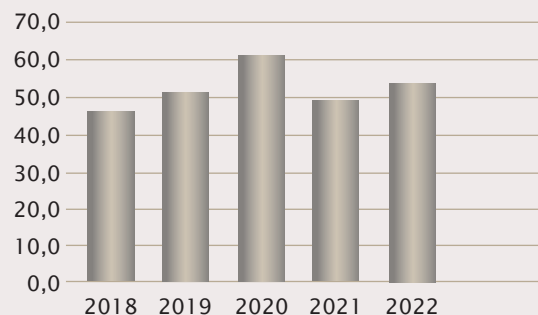


Nøkkeltall

Resultat etter skatt i kroner



Driftskostnader i % av driftsinntekter

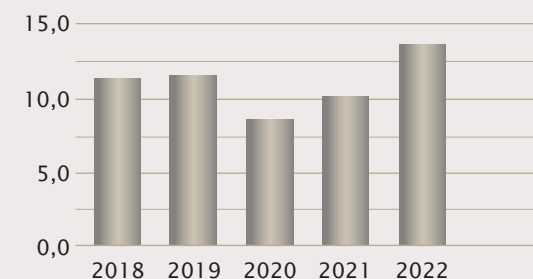


RESULTATREGNSKAP - TALL I MNOK	2018	2019	2020	2021	2022
Netto renteinntekter	111.695	130.001	128.428	134.408	157.927
Sum netto driftsinntekter	40.285	43.934	53.305	62.320	57.330
Sum driftskostnader	67.626	83.165	100.015	90.194	105.514
Netto tap på utlån og garantier	1.991	-7.143	5.261	-2.038	2.155
Gevinst / tap anleggsverdi papirer inkl. kredittap på obligasjoner	3.206	-17	2.058	723	-3.028
Resultat før skatt	85.569	97.930	76.457	108.572	104.560
Skatt	19.296	22.463	16.007	24.266	22.050
Resultat etter skatt	66.273	75.467	60.450	84.307	82.510

BALANSE (UTVALGTE POSTER) - TALL I MNOK	2018	2019	2020	2021	2022
Forvaltningskapital inkl. Eika Boligkreditt	6.615.911	7.275.877	8.756.073	9.470.976	10.189.009
Forvaltningskapital	5.083.911	5.437.951	6.209.680	6.417.317	6.743.722
Brutto utlån egen balanse	4.191.231	4.463.317	4.925.086	5.160.215	5.309.849
Utlån i Eika Boligkreditt	1.531.992	1.837.926	2.546.393	3.053.659	3.445.287
Brutto utlån inkl. Eika Boligkreditt	5.723.223	6.301.242	7.497.370	8.213.875	8.755.136
Innskudd	3.621.842	3.750.420	4.090.146	4.429.578	4.636.485
Sparebankens fond	621.858	695.824	808.216	823.685	899.957

LØNNSOMHET	2018	2019	2020	2021	2022
Rentenetto i %	2,23 %	2,43 %	2,21 %	2,10 %	2,38 %
Resultat før tap og skatt i % av forvaltning	1,68 %	1,70 %	1,27 %	1,70 %	1,61 %
Egenkapitalavkastning i % etter skatt inkl utvidet resultat	11,24 %	11,45 %	8,02 %	9,93 %	13,68 %
Kostnadsprosent	47,10 %	51,14 %	60,37 %	49,49 %	53,00 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån	0,04 %	-0,13 %	0,09 %	-0,03 %	0,03 %
Driftskostnader	67.626	83.165	100.014	90.194	105.514
VEKST / FINANSIERING	2018	2019	2020	2021	2022
Utlånsvekst inkl. Eika Boligkreditt	6,58 %	10,10 %	18,83 %	9,56 %	6,99 %
Innskuddsvekst	-1,04 %	3,55 %	9,06 %	8,30 %	4,67 %
Innskuddsdekning egen balanse	86,41 %	84,03 %	82,61 %	85,84 %	86,87 %
KREDITTKVALITET	2018	2019	2020	2021	2022
Bedriftslån i % av brutto utlån egen balanse	25,50 %	25,48 %	30,50 %	30,72 %	31,06 %
Kredittforringede engasjement	66.895	50.692	99.551	65.495	39.200
Netto misligholdte lån	34.710	25.278	18.281	15.872	12.998
Misligholdte engasjement (90 dager)	0,83 %	0,57 %	0,41 %	0,31 %	0,24 %
i % av utlån egen balanse					
SOLIDITET	2018	2019	2020	2021	2022
Egenkapital i % av forvaltningskapital	12,26 %	12,80 %	10,72 %	10,84 %	10,00 %
Ren kjernekapital i %	20,17 %	21,88 %	19,33 %	20,19 %	21,52 %
Kjernekapital i %	20,17 %	21,88 %	19,33 %	20,19 %	21,52 %
Kapitaldekning i %	21,94 %	24,31 %	20,75 %	21,60 %	22,95 %
Ren kjernekapital i % (konsolidert)	17,79 %	19,40 %	18,23 %	18,85 %	19,95 %

Egenkapitalavkastning i % etter skatt



Troverdig, tilgjengelig, modig

Hjertet i lokalmiljøet

Mange av våre kunder har som oss hjertet sitt i lokalmiljøet med idrettslag, skolekorps, grendelag og annen lokal aktivitet. Det er viktig for å skape levende og aktive miljøer som kan være med å gi befolkningsvekst og økonomisk vekst gjennom næringsutvikling. Banken ønsker kunder som er opptatt av hva som skjer i våre lokalsamfunn. Odal Sparebank ble i sin tid etablert for å gjøre «smaa Capitaler frugtbringende og kunne avhjelpe nogen Laanetrang i Præstegjeldet», som det står skrevet i bankens tidligste dokumenter. Hovedmålet var å trygge sparepenger, og yte lån til privat- og bedriftskunder for å skape vekst og bygge fremtid. Det er fortsatt et overordnede mål, 145 år etter etablering.

Å gi noe tilbake til lokalmiljøet

Avkastningen på bankens egenkapital skal være tilfredsstillende, og vi har tydelige mål for dette gjennom vår langsiktige strategi. Det er nødvendig for å trygge videre eksistens som selvstendig og lokal sparebank med god soliditet. Banken skal også gi av sitt overskudd til lokalmiljøet i form av gaver. I tillegg ytes betydelige sponsormidler til lag og foreninger. Disse bidragene kommer kunden og våre lokalsamfunn til gode.

Kundeomsorg – bedrifter og lokale helkunder; familien

Banken skal drive aktiv kundeomsorg og aktivt jobbe med å kontakte kunder. I det ligger at vi bryr oss om våre kunder og avdekker behov gjennom god rådgivning. Hverdagsøkonomien styrer mange av kundene våre selv via nettbank og mobilbank. Det er ved de viktige milepelene og hendelsene i livet at banken ønsker å bidra med god rådgivning med avdekking av behov, og finne gode løsninger for den enkelte kunde. Det kan være ved overgang til voksenliv, stifte familie, etablering av selskaper, sykdom, arv og lignende. Vår styrke er å se hele kunden og dekke de reelle behov kunden har.

Kundesegmenter som peker seg ut som spesielt viktige for oss, er små- og mellomstore bedrifter og den lokale helkunden – familien. Sett i lys av god rådgivning som vårt største fortrinn, så er dette kunder som verdsetter våre tjenester spesielt godt. Kunder som er trygghetssøkende, passer også spesielt godt inn i vårt konsept.

Vår digitale virkelighet

I en verden med høy digital utvikling ønsker kundene i stadig større grad å løse de enklere banktjenestene selv gjennom mobilbank eller nettbank. Vi opplever at mange kunder er blitt tryggere på bruk av digitale tjenester og verktøy. Banken er også ute i forskjellige fora og informerer om tjenestene, og bidrar til trygghet for kundene. Gjennom Eika Gruppen er vi sikret et profesjonalisert prosjekt- og utviklingsmiljø. Det investeres ressurser mer enn noen gang i utvikling av nye løsninger, og disse skal ivareta bankens nærhet til kunden gjennom de kanalene kundene velger å bruke. Vi skal være til stede med gode løsninger som er raske og enkle i hverdagen, og vi skal være tilgjengelige for kundene når de trenger det. I løpet av høsten 2022 byttet vi til ny IT-plattform, som vil gi oss økt utviklingstakt og mindre kostnader.

Kompetanse

Det å ha høyt kompetente og engasjerte medarbeidere er viktig for å nå våre overordnede mål gjennom god rådgivning. Våre rådgivere er autorisert innen finansiell rådgiving, person- og skadeforsikring samt kreditt. De fleste ledere er salgsledersertifisert. Digital kompetanse er viktigere enn noen gang, og for å lykkes må vi ha riktig faglig, i tillegg til relasjonskompetanse. I dagens raske endringstakt i finansbransjen blir ansatte aldri ferdig utdannet, men må ha kontinuerlig fokus på kompetanseheving.

Konkurransedyktige vilkår

Banken skal tilby konkurransedyktige vilkår. Med et godt utbygd og bemannet kontornett gir det et visst kostnadstrykk som gjør at vi ikke evner å konkurrere med rene nettbanker når vi kun ser på pris. I Odal Sparebank får den enkelte kunde god rådgivning som en del av kundeforholdet, noe som gir en viktig merverdi.

Nettverk og utdanning

Odal Sparebank skal bygge nettverk og spille på lag med andre lokale aktører, som sammen med banken kan bidra med noe ekstra til våre kunder og samarbeidspartnere. Vi har samarbeid med flere næringshager og andre nettverk i regionene.

Et godt samspill med skoler og bedrifter i våre markedsområder ser vi som viktig og nyttig for begge parter. Vi ga tilsagn om en større gave til etablering av forskningspark ved Høgskolen på Kongsvinger høsten 2021, og nå er dette prosjektet i etableringsfasen. Etablering av et forsknings-senter på Kongsvinger vil bidra til at dagens fremtidsrettede høgskolestudier kan bevares og utvikles i årene som kommer. Det blir også varige kompetansesarbeidsplasser i forskningsparken, ved skolen, i nettverket rundt og positive ringvirkninger ellers. Vi bidrar også med midler til Fagskolen, der vi konkret gir midler til en studieretning innenfor helse.

Bærekraft

Som en seriøs samfunnsaktør blir det å ha et bevisst forhold til bærekraft mer og mer viktig. Odal Sparebank har tatt noen viktige valg på veien for å lykkes med dette arbeidet. Les mer om dette i eget avsnitt.



1. Sigrun Thoner, Kongsvinger
2. Mya Castellanos Preval, lærling
3. Henriette Brandser Næss, Kløfta
4. Glenn Larsen, Kløfta
5. Hans-Martin Forfot, Kongsvinger
6. Elin Smith, Nord-Odal
7. Else Jahnsrud, Sør-Odal
8. Torill Kværnes, kundesenter

[Klikk her for oversikt over alle ansatte](#)

Årsberetning 2022

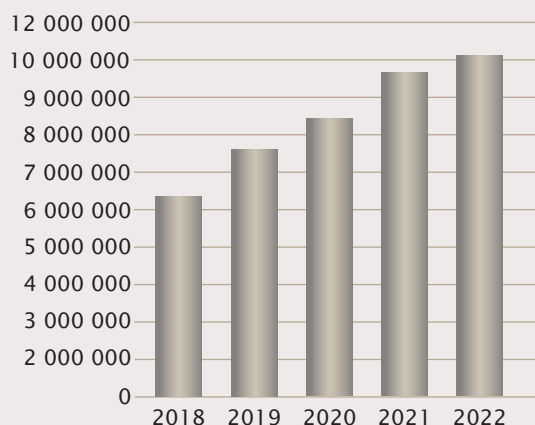
INNLEDNING

Odal Sparebank oppnådde et resultat av ordinær drift på 82,5 millioner kroner etter tap og skatt i 2022. Resultatet er 1,8 millioner kroner dårligere enn fjoråret. Bankens utvidete resultat er på 131,0 millioner kroner, og dermed bankens beste resultat noensinne. Året er delvis preget av bytte av IT-plattform fra danske SDC til norske Tietoevry, noe som har krevde vesentlige ressurser både i form av økte kostnader og økt ressursbruk blant våre ansatte. Taps- og misligholdssituasjonen er god. Pandemi, høy inflasjon og stigende rentenivå har så langt ikke gitt vesentlige utfordringer, men vi kan ikke utelukke at dette kan endre seg i 2023.

Banken er solid og har et godt fundament for ytterligere å utvikle driften. Banken har 4 moderne fullt bemannede kontorer. Dette bygger opp under bankens strategi som blant annet sier at vi skal være tilgjengelige for våre kunder der de kan få rådgivning fra bankens kompetente og modige medarbeidere. Bankens gode utvikling er med på å gi grobunn for å kunne oppnå god vekst og resultater i kommende år, og imøtekomme myndighetenes krav for bankdrift. Sparebankens fond er på 1.021,0 millioner kroner med en kapitaldekning på 22,95 % konsolidert (21,6 %).

Forvaltningskapitalen på egen balanse er på 6,7 milliarder kroner. Med tillegg av utlån via EBK på 3,5 milliarder kroner, er total forvaltningskapital 10,2 milliarder kroner. I dette ligger utlån til kunder på 8,8 milliarder kroner inklusive EBK. Det gir en utlånsvekst i 2022 på 7,0 %. Samlede kundeinnskudd utgjør 4,6 milliarder kroner, en vekst på 4,7 %. Bankens rentenetto for 2022 ble 2,38 %, en økning på 0,28 % fra 2021. 46 % av bankens utlån til PM ligger i EBK, og regner vi dette inn er rentenettoen 1,76 %, og på samme nivå som i fjor (1,76 %).

Forvaltningskapital inkl. EBK



VEKST OG FREMTIDSUTSIKTER

Overordnet vil bankens kriterier for å lykkes i tiden framover være:

- Kvalitet
- Endringsledelse
- Kontrollert vekst
- Kostnadskontroll

Når det gjelder personmarkedet, så har banken ulike markedsandeler i våre markedsområder, Odalen, Kongsvinger og Romerike. I Odalen har vi et godt fotfeste, mens vi i Kongsvinger og på Romerike har betydelig vekstpotensial, og det er her banken har hatt størst vekst også i 2022. I Kongsvinger merker vi at de større regionale bankene er blitt mer passive i markedet, og at vi får stadig flere henvendelser med ønske om å bli kunde og spørsmål om sponsorater. På Romerike er vi eneste bank på Kløfta, og vi skiller oss ut fra mengden av andre banker som er etablert på Jessheim.

Ung

Banken har fokus på rekruttering av nye kunder, og Boliglån til unge (BLU). Her har vi hatt god utvikling de siste årene. Vi merker i våre møter med kunder et sterkt behov for god rådgivning, og de unge er ikke noe unntak. Vi ønsker å rekruttere unge kunder til rådgivermøter og produktkjøp gjennom våre digitale løsninger. Vi skal styrke vår posisjon som et robust og trygt bankvalg overfor disse kundene.

Bedriftsmarked

Bedriftsmarkedet er et av bankens satsningsområder, og vi ønsker å øke bankens bedriftsandel de neste årene. Vi jobber med små og mellomstore bedrifter, og gjerne selskaper hvor eier er aktivt med i den daglige drift. Vi har god kompetanse på og jobber mye med selskaper innen landbruk, bygg og anlegg, eiendom samt kompetansebasert tjenesteyting. Vi er godt rustet til å rekruttere nye og gode bedriftskunder. Ingen andre banker i regionen har så mange bedriftsrådgivere som oss. Bedriftskundene etterspør, og trenger spesielt rådgivning i sitt daglige virke, og her kan vi virkelig utgjøre en forskjell. Dette så vi blant annet gjennom pandemien der banken var raskt ute for å bistå med god rådgivning og oppfølging gjennom en usikker tid.

For å lykkes på bedriftsmarkedet skal vi:

- hjelpe kundene å få en enkel og problemfri bankhverdag
- hjelpe kundene å avdekke og virkeliggjøre sine planer, mål og muligheter
- tilby SMB-kunden og lokalt næringsliv markedets beste kundeopplevelse gjennom helhetlig økonomisk rådgivning og gode løsninger

Vi skal være en coach og sparringspartner for kunden; aktivt hjelpe dem med å realisere både kortsiktige og langsiktige mål.

Oppsummert i vårt og Eikas løfte til kunden:

Din hjelp til å ta gode valg. Alltid.

MARKEDSFORHOLD

- ØKONOMISKE UTVIKLINGSTREKK 2022

Global økonomi

Utsiktene fremover er som så mange ganger før usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter. Her hjemme er spenningen i hovedsak vært knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. En vekst i mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investeringer i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.

Norsk økonomi

Norsk økonomi hentet seg inn igjen etter koronapandemien, med 3,8 % vekst for BNP for Fastlands-Norge i 2022. Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Norske banker har stått stødig igjennom et turbulent år med lave tap.

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

Lønnsveksten holdt seg på 3,9 %, til tross for at konsumprisindeksen økte med hele 5,8 % fra året før. Husholdningene

fikk dermed en markert nedgang i kjøpekraften. Norges Bank svarte på det ganske så uventede inflasjonshoppet ved å heve sin foliorente fra 0,5 til 2,75 %, med varsel om at den trolig vil flate ut på om lag 3 % i gjennomsnitt for 2023.

Boligprisene steg i 2022 med 5,3 % som gjennomsnitt for året. Etter en betydelig prisvekst gjennom pandemien særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet gjennom pandemien, så vi et omslag i 2022. Vi så at prisene mange steder var fallende mot slutten av året. SSB spår negativ boligprisvekst inn i 2023, samtidig som lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisen opp på lengre sikt.

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

Marginene for bank bedret seg, drevet av sterk bedring i innskuddsmarginene. Sparebanker flest, som har høyere innskuddsdekning og høyere egenkapitalandel enn forretningsbankene, har dratt større nytte av renteøkningene i Norges Bank enn konkurrenter med lav innskuddsdekning. Antall konkurser økte med 25 % i årets tre første kvartaler, sammenlignet med samme tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eiendomsselskaper, var hardest rammet.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i 2023. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel

etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført. Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

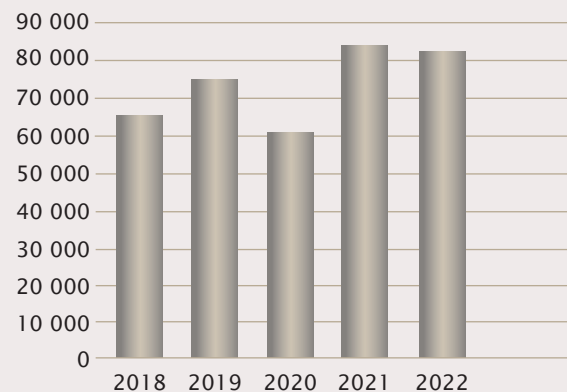
Årsregnskapet er utarbeidet i henhold til regnskapsloven, årsregnskapsforskriften for banker, kredittforetak og finansieringsforetak og god regnskapsskikk. Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser. Etter styrets oppfatning gir det framlagte årsregnskapet med balanse en rettviseende oversikt over bankens drift og økonomiske stilling ved årsskiftet.

Tall i parentes er sammenligningstall for 2021, med mindre annet er oppgitt.

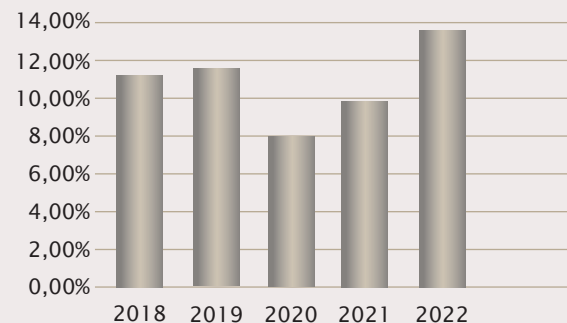
RESULTATREGNSKAP

Resultat før skatt ble på 104,6 millioner kroner (108,6 millioner). Resultatet etter skatt på 82,5 millioner kroner (84,3 millioner) gir en egenkapitalavkastning på 8,61 % (9,9 %). Egenkapitalavkastning inklusive utvidet resultat var for 2022 13,68 %. (10,40 %).

Resultat etter skatt



Egenkapitalavkastning utvidet resultat



RENTENETTO

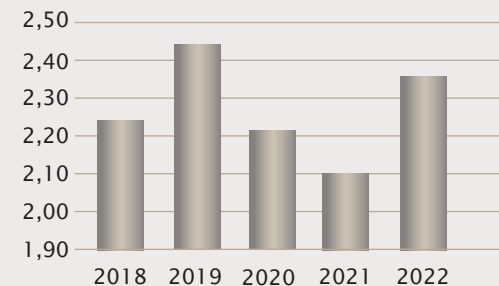
Rentenettoen var på 157,9 millioner kroner (134,4 millioner). Dette tilsvarer 2,38 % (2,10 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Det er i 2022 betalt 3,7 millioner kroner til Bankenes sikringsfond. Norges Bank økte styringsrenten 6 ganger i løpet av året, fra 0,50 % til 2,75 % ved utgangen av 2022. Bankens rentenetto på egen bok har økt. Med høy andel av lån formidlet til EBK er det riktig å også se på provisjonen herfra i rentenettoen. Rentenetto inklusive EBK er på samme nivå som ifjor, 1,76 %.

ANDRE DRIFTSINTEKTER

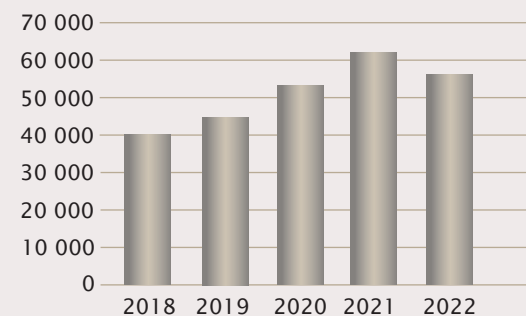
Andre driftsinntekter endte i 2022 på 57,3 millioner kroner (61,6 millioner) eksklusive endring verdipapirer. Nedgangen i provisjonsinntekter skyldes lavere inntekter fra EBK. Gjennom et sterkt økende rentenivå øker fundingkostnadene i EBK umiddelbart, men banken må forholde seg til varslingsfristen, og får dermed økt kundens rente 6-8 uker etter. Det har gitt lavere inntekter fra EBK i år, og 11,4 millioner kroner lavere enn 2021. Ut over provisjon fra EBK har banken provisjonsinntektene fra forsikring og betalingsformidling, og noe fra sparing og andre produkter.

Det er et mål å oppnå høyere andel andre inntekter. Andre inntekter er ikke avhengig av bankens balanse, og krever ikke egenkapital. Disse inntektene kommer fra salg av skade- og personforsikringer, og salg av plasseringsprodukter i tillegg til betalingsformidling. Det er gledelig å se en jevn økning av andre driftsinntekter de siste årene sett bort fra forbigående lavere inntekter fra EBK. Banken er i ferd med å etablere et eget forsikringsteam og spareteam for å øke disse inntektene og sikre god, helhetlig rådgivning.

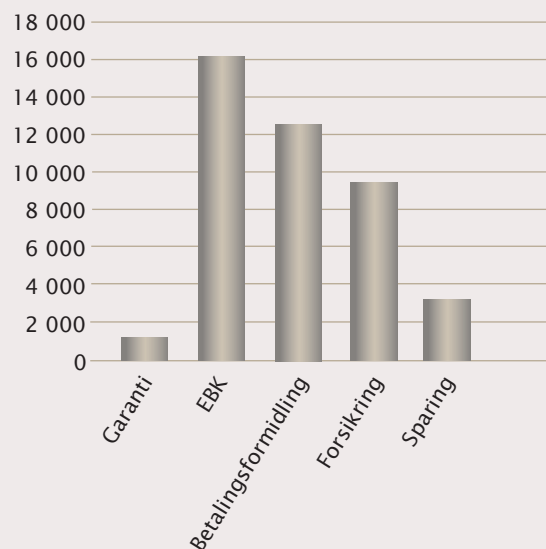
Rentenetto i %



Andre driftsinntekter



Provisjonsinntekter



KOSTNADER

Bankens totale driftskostnader i 2022 endte på 105,5 millioner kroner (90,2 millioner), en økning på 17,0 %. En stor andel av økningen skyldes kostnader i forbindelse med overgangen fra SDC til Tietoevry i september. I tillegg økt kostnadsnivå gjennom økt inflasjon med blant annet høye strømkostnader. Bankens kjernedrift er grunnleggende god, og i toppsjiktet når en sammenligner med andre Eika-banker. Det ble også utbetalt en lik påskjønnelse til alle ansatte med bakgrunn i gode resultater og stort engasjement og innsats gjennom konverteringen i 2022.

Vi har stort fokus på verdiskapning til en lavest mulig pris. Det er gjennom stadig nye digitale løsninger som vi investerer i, at vi kan oppnå kostnadseffektiv utvikling. Det er

viktig for oss at kunden tar i bruk de nye og effektive funksjonaliteter som blir levert. Det har også vært et mål at interne digitale løsninger skal brukes i størst mulig grad for at dette skal gi gevinstrealisering gjennom effektiv bruk, tidsmessig og kostnadsmessig. Ett av hovedmålene for overgangen fra SDC til Tietoevry var å sikre høy utviklingsgrad på digitale løsninger for kunde og banken fremover.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

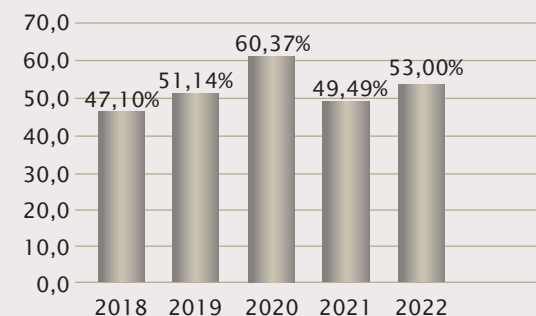
Netto tapskostnad i 2022 ble 2,2 millioner kroner. Bankens har i løpet av året redusert individuelle tapsavsetninger med netto 7,8 millioner kroner på BM og ingen endring på PM. Det er gjennom tapsmodellen for IFRS9 banken har gjort økte tapsavsetninger. Høy inflasjon og renteøkning har ikke gitt vesentlig utslag i tap og mislighold ennå, men banken er forberedt på at enkelte kunder kan få utfordringer i løpet av 2023. Dialog og god rådgivning ovenfor våre kunder blir viktigere enn noen gang.

Bankens tapsavsetninger er fordelt i stage 1, stage 2 og stage 3. Friske lån ligger i stage 1, og lån med høyere kredittrisiko i stage 2. I stage 3 ligger engasjement med betalingsmislighold over 90 dager og andre kredittforringede engasjement.

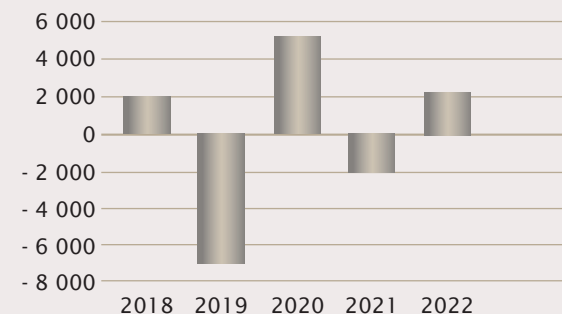
Avsetningen i stage 1 er på 4,7 millioner kroner, 16,7 millioner kroner i stage 2 og 6,5 millioner kroner i stage 3. Dette er 27,3 millioner kroner totalt. Sum misligholdte engasjement er på 20,3 millioner kroner, og andre kredittforringede engasjement er på 18,9, totalt 39,2 millioner kroner med tilhørende tapsavsetninger på 6,9 millioner kroner. Utviklingen i kredittforringede engasjement er synkende fra 2022.

Banken har markert 21 kunder med en total portefølje på 27,6 millioner kroner med Forbearance inklusive ubenyttede kreditter. Forbearance markerte kunder er kunder som er innvilget betalingslettelse der kunden har finansielle problemer. Kunder som markeres med Forbearance vil automatisk flyttes til steg 2 avsetninger. Det er nesten

Driftskostnader/Kostnadsprosent



Netto tap på utlån og garantier



utelukkende kunder med avdragsfrihet som er forbearance markert.

Det gjennomføres gjennomganger med kontorene for raskt å identifisere problemkunder som kan påføre banken tap hvert kvartal. Banken har i utstrakt grad pant fast eiendom som sikkerhet for sine utlån. Lokal kjennskap til markedet og markedsverdier reduserer risikoen for tap.

Tapene ligger generelt lavt i banksektoren, dette gjelder også for Odal Sparebank. Banken har gjort ekstra kontroller i 4. kvartal med bakgrunn i større usikkerhet i økonomien med økt inflasjon og rentenivå som kan påvirke bankens kunder. Banken forventer at tapssituasjonen kan endre seg gjennom at kunder får utfordringer med å møte sine forpliktelser. God rådgivning fremover er derfor svært viktig for å gjøre tiltak før kunden kommer i betalingsvansker. Med satsning på bedrifts-markedet er kvalitet i kredittarbeidet svært viktig. Banken vil fortsatt jobbe med kredittkvalitet fremover.

Det henvises til noter for mer utfyllende informasjon på området.

DISPONERING AV RESULTAT FOR 2022

Resultat av drift og ekstraordinære poster	kr.	153.018
- Skatt på resultat	kr.	22.057
= Resultat for regnskapsåret	kr.	130.960

Disponering

Avsatt til gaver for 2022	kr.	7.500
Overført til sparebankens fond	kr.	75.003
Overført til fond for urealiserte gevinster	kr.	48.458

BANKENS FORVALTNING

Kun de vesentligste postene i balansen er kommentert.

Odal Sparebank har en forvaltningskapital pr. 31.12.22 på 6,7 milliarder kroner (6,4 milliarder) på egen balanse. I løpet av året vokste forvaltningskapitalen med 326 millioner kroner, hvilket tilsvarer en vekst på 5,1 %.

Banken har en portefølje på 3,5 milliarder kroner i EBK, en økning på 393 millioner kroner i 2022. EBK er en kilde

til rimeligere finansiering av boliglån. Forvaltningskapital inklusive EBK er dermed på 10,2 milliarder kroner som er en vekst på 7,6 %.

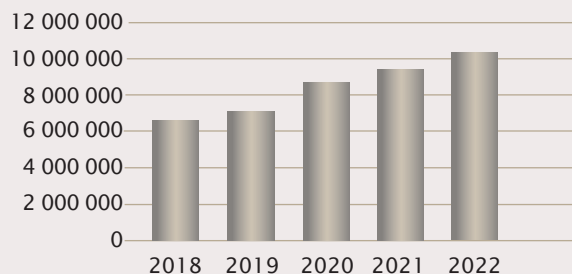
BANKENS UTLÅN

Odal Sparebank har totale utlån til kunder på 5,3 milliarder kroner i egen balanse og 3,5 milliarder hos EBK. Dette er en økning i egen bok på 176 millioner kroner (økning på 209 millioner) fra foregående år, eller 3,4 %. Total utlånsvekst i 2022 er på 569 millioner kroner inklusive porteføljen i EBK, en total økning på 7,0 %.

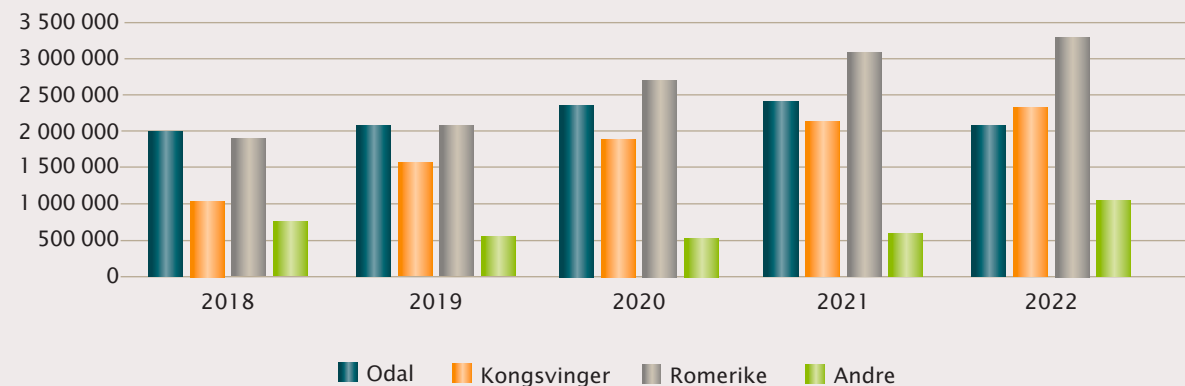
Utlån til privatpersoner på egen balanse utgjør ca. 70 % og lån til bedriftskunder ca. 30 %. Inkluderes Utlån til EBK så utgjør utlån til privatpersoner 81 % og utlån til bedriftskunder 19 %.

Banken har ikke fastrentelån på egen balanse, og tilbyr heller ikke valutalån.

Total utlån inkl. EBK



Brutto utlån fordelt på geografi



MISLIGHOLDTE OG OG ANDRE KREDITTFORRINGENDE ENGASJEMENT

Misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 19,7 millioner kroner (19,2 millioner kroner) som er en økning på 0,5 millioner kroner fra fjoråret. Andre kredittforringede engasjement er på 14,9 millioner kroner (46,2 millioner kroner), en reduksjon på 27,3 millioner kroner. Banken har tapsavsetninger på 6,9 millioner kroner for disse engasjementene.

Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av utvalgte engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap, og gjør avsetninger i henhold til dette. Nivået på misligholdte og tapsutsatte engasjement er fortsatt lavt.

BANKENS INNSKUDD OG INNSKUDDSDÆKNING

Odal Sparebank har innskudd fra kunder på kroner 4,6 milliarder kroner (4,4 milliarder). Dette gir en vekst på 4,7 %, som utgjør 207 millioner kroner, og kommer i stor grad fra personkunder. Året startet med en høy innskuddsvekst,

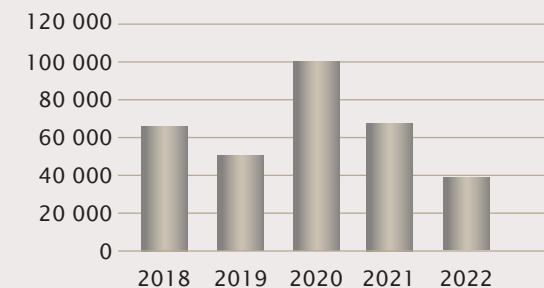
men denne har avtatt ut over høsten i takt med økt forbruk, og økt inflasjon og rente. Innskuddsdekningen er 86,9 % (85,8 %) ved utgangen av 2022. Innskuddsdekningen inklusive utlån via EBK var 52,8 % (53,9 %), der målet er å ligge over 50,0 %.

LIKVIDITET OG OBLIGASJONER

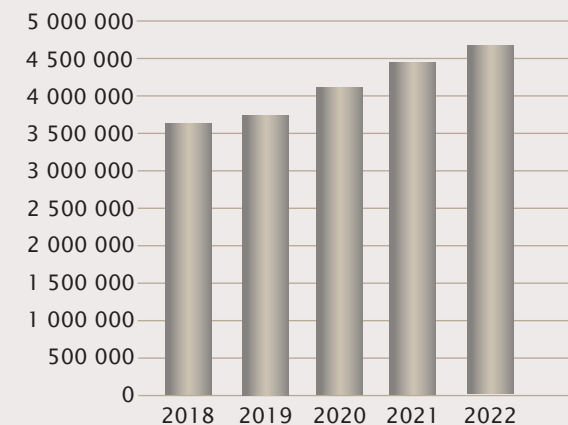
Banken har god likviditet. Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 169 millioner kroner (219 millioner). I tillegg består likviditetsreservene av sertifikater og obligasjoner på totalt 743 millioner kroner (660 millioner). Banken har i tillegg en årlig rullerende oppgjørskreditt i DNB på 300 millioner kroner. Kreditten var per 31.12.22 ikke trukket på.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) pr 31.12.22 var på 146 % (226 %), som er godt over gjeldende myndighetskrav krav på 100 %.

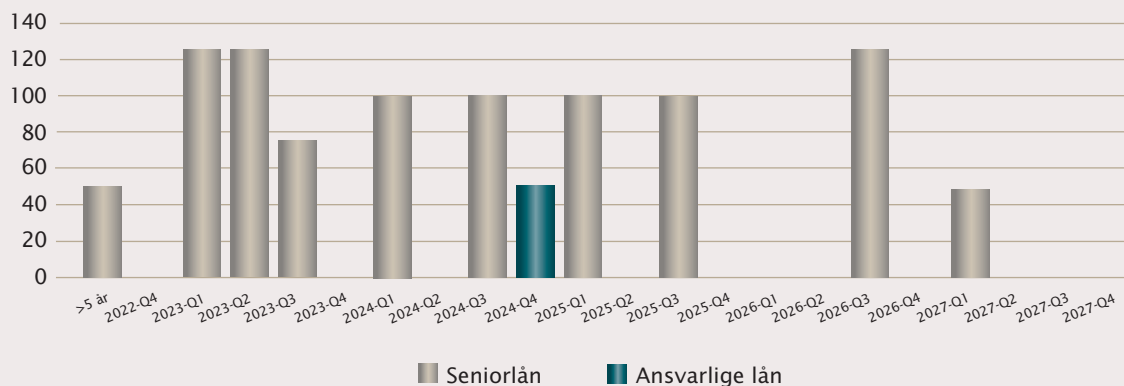
Kredittforringende engasjement



Innskudd



Forfallsstruktur på dagens låneportefølje



FINANSIERING OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Banken har senior obligasjonslån på 978,6 millioner kroner (976,3 millioner) fordelt på 10 lån. I tillegg har banken et ansvarlig obligasjonslån på 50 millioner kroner som ifjor.

Kommende år har banken følgende forfall:

Obligasjonslån	januar-23	125 mill
Obligasjonslån	juni-23	125 mill
Obligasjonslån	sept-23	75 mill

Likviditet, soliditet og inntjening vurderes løpende av kredittgivere, og har stor betydning for prisen på nye låneopptak for banken. Likviditet og kontantstrøm (se kontantstrømsanalyse) i virksomheten er kontinuerlig under oppfølging, og banken har god kontroll.

GARANTIER

Bankens garantiansvar ovenfor kunder var ved årsskiftet 63,6 millioner kronver (62,9 millioner) kroner. I tillegg har banken et garantiansvar ovenfor EBK på 38,1 millioner kroner (74,5 millioner).

BANKENS EGENKAPITAL – SOLIDITET

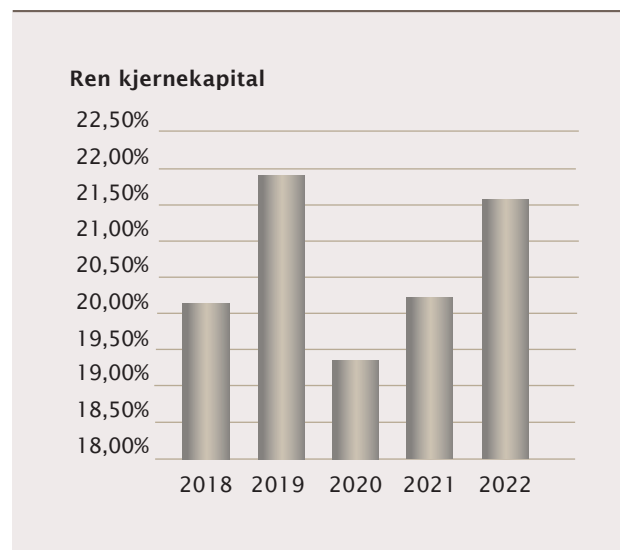
Banken har en bokført total egenkapital på 1.021 millioner kroner. Av dette representerer gavefondet 7,5 millioner kroner og 113,5 millioner kroner i fond for urealiserte gevinster. Det utgjør en egenkapitalprosent på 10 % (10,8 %) av forvaltningskapitalen ved årsskiftet.

Bortsett fra et ansvarlig lån på 50 millioner kroner er all egenkapital i Odal Sparebank bankens egne opptjente penger - ren kjernekapital, den beste kvaliteten av egenkapital. Odal Sparebank har god soliditet. Bankens årsregnskap er således utarbeidet under forutsetning av fortsatt drift.

Det tas minimum årlig en gjennomgang av bankens kapitaldekning gjennom en intern kapitalvurderingsprosess (ICAAP). Utover dette vurderer styret soliditeten løpende.

Kapitaldekningen, ansvarlig kapital i prosent av risikovektet balanse, er på 22,95 % (21,60 %) ved utgangen av 2022. Ren kjernekapitaldekning er 21,52 % (20,19 %). For Odal Sparebank er ren kjernekapitaldekning lik kjernekapitaldekningen. På konsolidert nivå er ren kjernekapitaldekning på 19,95 % (18,85 %), kjernekapitaldekning 20,46 % (19,24%) og kapitaldekning 22,09 % (20,80 %). Styret har satt et konsolidert kapitalmål for 2022 i sitt ICAAP dokument på minimum 17,6 % i ren kjernekapitaldekning, 19,1 % i kjernekapital og ansvarlig kapitaldekning på 21,1 %. Etter myndighetenes endringer av kravene på systemrisikobuffer fra 4,5% til 3,0% er kravene henholdsvis 16,1%, 17,6% og 19,1%. Bankens kapitaldekning er godt innenfor målene satt av myndighetene. Banken fikk sitt SREP påslag i 2022 på 2,8 %.

I utgangspunktet besluttet Finansdepartementet at kravet til systemrisikobuffer skulle øke fra 3 % til 4,5 % fra 31.12.22, men dette ble før jul utsatt til 31.12.23. Motsyklisk buffer ble redusert fra 2,5 % til 1 % fra første kvartal 2021. Denne er videre økt til 1,5 % fra 30. juni 2022 og ytterligere til 2 % med virkning fra 31. desember 2022. Fra 31.3 økes den til utgangspunktet på 2,5 %.



RISIKOFORHOLD

Odal Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Styret foretar løpende vurderinger av de ulike risikoforholdene knyttet til bankens virksomhet med bakgrunn i underliggende policyer på de ulike områdene. Risikoeksponeringen skal til enhver tid være kjent og innenfor de rammene som er fastsatt av styret. Styret blir løpende oppdatert på de forskjellige risikoområdene. I tillegg blir styret forelagt en årlig gjennomgang av internkontrollen og en vurdering av de risikoer banken er eksponert for.

Kredittrisiko

Odal Sparebank skal ha en lav til moderat kredittrisiko. Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån. Risikoen styres løpende i henhold til kreditstrategi, kreditfullmakter og kreditthåndbok.

Overvåking av risiko i porteføljen skjer blant annet ved hjelp av bankens risikoklassifiseringssystem som er en del av kredittvurderingsprosessen. Banken yter i liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i hovedsak sikret med realverdier i form av boligeiendom i bankens markedsområde. Det meste av utlånene ligger innenfor 80% av godkjent verdigrunnlag. Styret anser kredittrisikoen i boliglånsporteføljen til å være lav.

Banken låner primært ut penger til bedriftsmarkedet i bankens lokalområder. Per 2022 utgjør utlån til bedriftskunder 19 % av totale utlån. Eksponering innenfor ulike bransjer, samt størrelse på enkeltengasjement blir rapportert styret kvartalsvis. Størsteparten av bedriftsengasjementene er også sikret i fast eiendom. Likevel representerer bedriftslån en høyere risiko enn privatlånene. Utlånsporteføljen med tilliggende misligholds rapporter og risikorapporter følges opp kvartalsvis.

For å analysere kredittrisikoen og tidlig avdekke mulige problemengasjement, legger banken stor vekt på løpende kontakt med kundene innen bedriftsmarkedet og holder seg oppdatert på makroøkonomiske og bransjespesifikke endringer som kan påvirke kredittrisikoen. For bedriftskunder med betydelig aktivitet og engasjement, tilstrebes fortløpende oppfølging av salg, regnskap, inntekter med videre. Det innhentes årsregnskap for bedriftskunder for analyse, oppfølging og fornyet risikoklassifisering. Risiko-nivå som fremkommer i bankens modeller for vurdering av kredittrisiko bygger på en kombinasjon av historiske data fra regnskap, historiske hendelser og beregnet sannsynlighet for mislighold.

Det er gjort en bred validering av PD/RKL og LGD modellen gjennom Eika, Tietoevry og eksterne aktører i siste kvartal 2022. Odal Sparebank har vurdert hvordan modellen treffer bankens portefølje og sett dette opp mot snittet i Eikabankene som modellen er bygd på. Modellen treffer innenfor et normalintervall, og anser derfor modellen som godt egnet for Odal Sparebank.

Likviditetsrisiko

Bankens styre har vedtatt at banken skal ha lav likviditetsrisiko. Likviditetsrisiko innebærer risikoen for at banken ikke er i stand til å kunne innfri forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin etter hvert som den forfaller eller ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendelsmassen. Banken søker derfor å spre forfall på finansieringen på en fornuftig måte, med flere og mindre obligasjonslån. Det er også fokus på langsiktig finansiering samtidig som at kostnadsaspektet tas hensyn til. Det er i 2022 tatt opp ett nytt obligasjonslån på 75 millioner kroner med en løpetid på 2,3 år. Dette for å møte forfall i januar-23. EBK er en viktig finansieringskilde for banken i denne sammenhengen. Per 2022 er 46 % av bankes boliglån overført til EBK. Innskudd fra kunder er bankens største og viktigste finansieringskilde, og en god innskuddsdekning er derfor viktig med tanke på likviditetsrisiko. Innskuddsdekningen er pr utgangen av 2022 86,9 % (85,8 %) eksklusive EBK. Inklusive

EBK er innskuddsdekningen 52,8 % (53,9 %).

Banken har en likviditetspolicy som følges, rapporteres og oppdateres årlig eller ved behov. Det utarbeides stress-tester som fremlegges styret kvartalsvis, og banken har en gjenopprettingsplan for håndtering av en eventuell krise.

Markedsrisiko

Bankens styre har vedtatt at banken skal ha lav til moderat markedsrisiko. Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapirkurser. For Odal Sparebank vil dette være investeringer i egenkapitalinstrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rentesikring.

Odal Sparebank har egen policy som er styrende for eksponering av markedsrisiko, med rammer for investeringer i aksjer og obligasjoner. Aksjeplasseringer er i hovedsak strategiske plasseringer som Eika Boligkreditt og Eika Gruppen. Banken har en forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning, som ivaretar forvaltningen av bankens obligasjonsportefølje. Gjennom månedlige rapporter og tett dialog, bidrar det til at banken har god kontroll og styring på markedsrisikoen. Status for markedsrisiko rapporteres til styret kvartalsvis.

Renterisiko

Bankens styre har vedtatt at banken skal ha lav renterisiko. Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld/egenkapital. Banken påtar seg lav renterisiko med få renteprodukter. Fastrentelån gis til kunder via EBK, og er utenfor bankens balanse. Banken tilbyr ikke fastrenteinnskudd på egen balanse. Renterisiko blir rapportert styret kvartalsvis.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer,

menneskelige feil eller eksterne hendelser. Bankens styre har fastsatt lav til moderat operasjonell risiko i policy for operasjonell risiko.

Banken jobber kontinuerlig med å identifisere og vurdere den operasjonelle risikoen i sin daglige drift. Uønskede hendelser og skriftlige kundeklager rapporteres til bankens styre hvert kvartal. Banken har etablerte kredittfullmakter, samt andre fullmakter for håndtering av fakturaer. Dette reduserer den operasjonelle risikoen for at banken pådrar seg uønsket risiko.

Banken følger kvartalsvis opp kritiske risikoindikatorer som rapporteres til bankens styre, og bankens administrasjon fremlegger årlig en internkontrollrapportering til bankens styre.

Konvertering til ny IT-plattform

Banken skal ikke nødvendigvis være ledende på teknologisk utvikling, men kunne tilby gode løsninger til kundene våre, gjennom samarbeidet i Eika. Det ble i 2020 besluttet av alle bankene i Eika Gruppen å bytte datasentral fra SDC i Danmark, til Tietoevry. Odal Sparebank var sammen med Grue og Skue Sparebank pilotbanker i konverteringen som fant sted september 2022. Overgangen skal gi oss større utviklingsmuligheter når det gjelder digitale verktøy og fremtidsrettede løsninger. Etter overgangen til Tietoevry vil vi redusere våre datakostnader, samtidig som vi øker vår konkurransekraft og sikrer våre kunder gode løsninger. Administrasjonen har gjennom året foretatt egne ROS analyser i tillegg til de Eika har foretatt jevnlig. Alle fagansvarlige i banken har vært involvert, og situasjonen ble fulgt tett opp mot overgangen. Styret ble gjennom de siste ukene før og etter konvertering informert gjennom oppdaterte analyser. Det har vært en krevende prosess, og det å være pilot har krevd noe ekstra av alle i banken, samtidig som det har gitt nyttig erfaring og læring. Totalt sett vurderer vi at banken har kommet igjennom konverteringsprosessen på en meget god måte. Uten de stor alvorlige operasjonelle avvikene.

Informasjonsteknologi

Informasjonsteknologi er ett risikoområde for banken, med bakgrunn i stadig endringer i digitale tjenester og produkter. For å beskytte våre informasjonsverdier er det viktig å oppdage sårbarheter og angrep så snart som mulig – her er vi avhengig av vårt samarbeid med Eika. Det er stadig økende mengde trusler i den teknologiske verden. Målet må være å kunne jobbe proaktivt, for å hindre at kunder og ansatte blir utsatt for svindel. Dette er krevende, da svindlerne hele tiden er ett hestehode foran. Det gjennomføres risiko- og sårbarhetsanalyser for å avdekke kritiske områder, for å kunne legge planer for hvordan vi kan håndtere dette dersom kriser skulle oppstå.

Vi opplever at kundene våre utsettes for svindel, og vi har en viktig oppgave i forhold til å sørge for nok informasjon, for å hindre at kunder lar seg lure. Antall svindelforsøk er mangedoblet det siste året, og flere av våre kunder har blitt utsatt for dette.

Risiko for hvitvasking

Både internasjonale og norske myndigheter stiller krav til å bekjempe økonomisk kriminalitet og hvitvasking av penger, og dette er et viktig samfunnsansvar banken har. For at banken ikke skal bli benyttet til hvitvasking, må banken kjenne sine kunder. Det innebærer blant annet å fastslå kundens identitet og å forstå kundens bruk av banktjenester. God kunnskap om våre kunder og deres bruk av bankens finansielle tjenester er derfor grunnleggende for å kunne drive banken i henhold til gjeldende regelverk.

Banken har de siste årene økt ressursbruken på området. Det ble ansatt 1 AHV rådgiver i 2021 og 1 til i 2022. Ressursbruken blir også økt i 2023. Dette er i tillegg til ressursbruk i den daglige oppfølgingen ute i kontornettet og på kundesenteret der overvåkingen og håndtering av alarmerforegår.

GDPR

I samsvar med EUs nye regler for personopplysninger har Odal Sparebank oppdatert sine personvernregler og systemene som behandler disse. Den nye personopplysnings-

loven trådte i kraft 20.07.2021, og styrker kunders rett til vern av sine personopplysninger.

Banken har etablert en egen GDPR-ansvarlig, og bankens styre har årlig oppdatering av bankens policy. Det er Data-tilsynet som er tilsynsmyndighet på området.

Banken er ikke involvert i noen rettstvister ved utgangen av 2022.

ORGANISASJON, KOMPETANSE OG ARBEIDSMILJØ

Medarbeidere

Odal Sparebank hadde ved utgangen av året 47 (47) ansatte, som utgjør 46,2 (45,5) årsverk. 2 medarbeidere jobber deltid, alle kvinner og alle etter eget ønske. Gjennomsnittsalderen i banken er 48 år.

Banken har rekruttert 6 nye medarbeidere i 2022. To medarbeidere har gått av med pensjon, og 2 medarbeidere har sluttet. Banken har hatt to vikarer i løpet av året pga merarbeid i forbindelse med konvertering av nytt kjernebank-system.

Søkermengden til ledige stillinger har vært svært god og banken oppfattes som en attraktiv arbeidsplass.

Odal Sparebank ønsker fortsatt å være en attraktiv arbeidsplass, og søker å ivareta og rekruttere gode medarbeidere. Banken har utarbeidet egen HRD strategi, og retningslinjer for kultur- og merkevarebygging. Det HRD strategiske målbildet er å bygge en kultur i banken som støtter opp om vårt særpreg som lokalbank. Perspektivet for arbeidet framover er at vi bygger videre på det vi har, samtidig som vi retter blikket framover og innfrir kundens forventninger og bankens ambisjoner. Videre definerer bankens strategidokument at medarbeiderne skal være troverdig, tilgjengelig og modig. Bankens etiske retningslinjer holdes høyt, og banken har også utarbeidet retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold. Alle aktuelle retningslinjer er tilgjengelig på bankens intranettsider.

Forebygging og trivsel

Det gjennomføres medarbeiderundersøkelse annethvert år, og resultatet av undersøkelsen i 2021 viser at de ansattes engasjement er godt. Score for engasjement var 87 som er 3 poeng bedre enn i 2019, og bedre enn vårt mål på 85. Nærmeste leder har jevnlig oppfølging med sine medarbeidere.

Administrasjonen har jevnlig møter med hovedtillitsvalgt og verneombud, og medarbeidernes rettigheter anses godt ivaretatt. Banken jobber målrettet med tilrettelegging av arbeidsplassene for å redusere muskulære utfordringer, og har fokus på fysisk og psykososialt arbeidsmiljø. Banken samarbeider med Salutis HMS på dette området.

Sykefraværet var i 2022 på 3,4 % (2,6 %). Sykefraværet er noe høyere enn i 2021, og på nivå med bankens fastsatte mål på 3,5 %. Vi hadde i 2022 to langtidsfravær. Banken har god og tett oppfølging av sykemeldte, og tett dialog med NAV. Bankens ansatte har helseforsikring som ett av flere viktige tiltak for å bidra til redusert sykefravær. Banken deltar i inkluderende arbeidsliv (IA). Ingen ansatte har blitt skadet på arbeidsplassen i løpet av året.

Tre medarbeidere; to menn og en kvinne, har avviklet foreldrepermisjon i løpet av året.

Kompetanse

Odal Sparebank vektlegger i sin nye strategi viktigheten av personlig service og rådgivning og samtidig være gode på digitale løsninger. Banken jobber kontinuerlig med kompetanseheving. Det vil fortsatt være svært viktig med god relasjons- og kommunikasjonskompetanse, i tillegg til høy fagkompetanse og god digital kompetanse. Utvikling og vedlikehold av kompetansenivået er derfor et prioritert område i banken. Finansbransjen har et stadig strengere regelverk å forholde seg til, og sammen med økte krav fra markedet tilsier det at vi skal ha dyktige medarbeidere med riktig erfaring, utdanning og sertifisering. Banken er medlem av Finansnæringens autorisasjonsordninger, og er opptatt av at det til enhver tid er tilstrekkelig

antall sertifiserte medarbeidere for områdene; kreditt, daglig-bank, skadeforsikring, personforsikring og sparing/ plassering. For å styrke kompetansen har vi i løpet av året er det opprettet team innenfor fagområdene forsikring og sparing/ plassering. Kompetanseheving følges opp av personal- og organisasjonssjef, og nærmeste leder som har det daglige oppfølgingsansvaret.

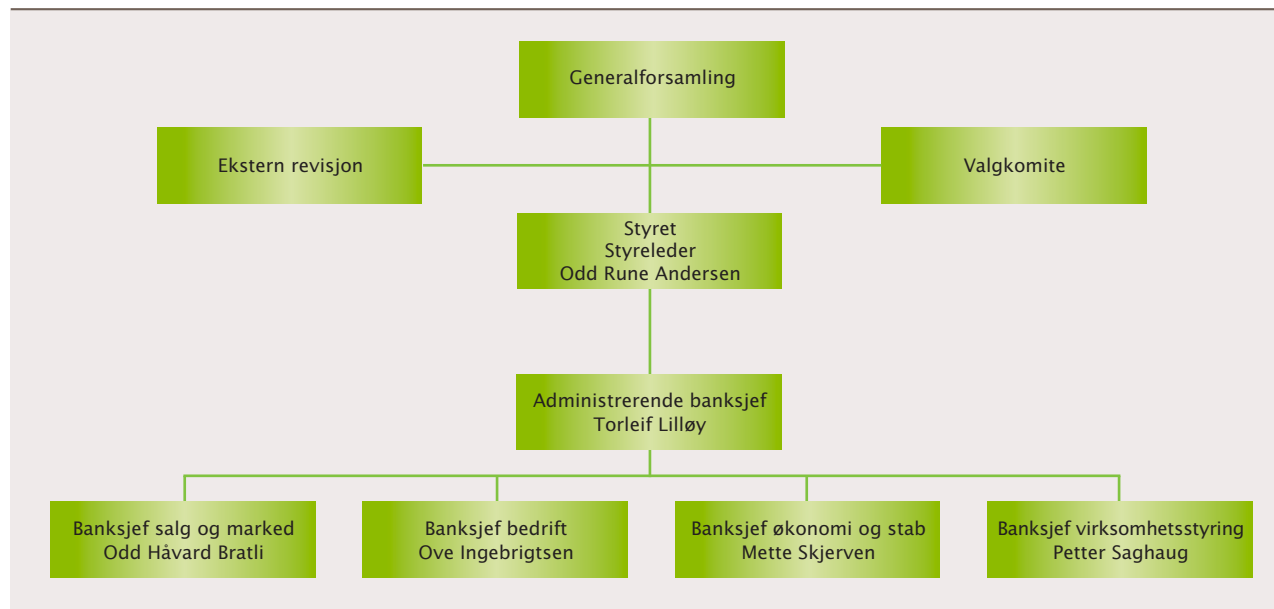
Likestilling og diskriminering

Ved årsskiftet var det 29 kvinner og 18 menn ansatt i banken. I bankens ledergruppe på 5 er det 1 kvinne og 4 menn. I bankens styre er det 3 kvinner og 3 menn, og i generalforsamlingen er det 16 medlemmer der 9 er kvinner og 7 menn.

Banken ønsker å legge til rette for å gi begge kjønn like muligheter til kompetanseheving, lønn og utviklings- og avansmuligheter. Det gjennomsnittlige lønnsnivået innenfor sentrale stillingskategorier er lik uavhengig av kjønn, og er noe som følges opp internt i forhold til Hoved- og Sentralavtalen. Det er styrets oppfatning at bankens personalforvaltning utøves innenfor rammen av intensjonene i likestillingsloven, og det foreligger derfor ingen konkret tiltaksplan på området. Næringen har en felles ambisjon om en forbedring av likelønssituasjonen i finansbransjen, hvor de blant annet har etablert likestillingsindikatorer for finanssektoren.

Banken praktiserer en personal- og rekrutteringspolitikk som er i tråd med diskrimineringslovens formål om å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn. For arbeidstagere som har nedsatt funksjonsevne foretas det individuell tilrettelegging av arbeidet.

EIERSTYRING OG SELSKAPSELEDELSE



Bankens styrings- og kontrollsystemer er basert på lover og forskrifter, i tillegg til interne rammer og fullmakter vedtatt av styret. Banken foretar årlig risikoanalyse for virksomheten. Bankens arbeidsprosesser og kontrollrutiner er utformet for å begrense risiko knyttet til virksomheten

Odal Sparebank er en selvstendig bank der innskyterne velger representanter til det øverste styrende organet, generalforsamlingen. Valg av medlemmer til generalforsamling og styre skjer etter innstilling fra valgkomiteen representert av innskytervalgte, kommunalt valgte og ett uavhengig medlem. De ansatte velger selv sine representanter, og kommunestyrene velger sine kommunerepresentanter.

Generalforsamlingen består av 16 medlemmer. Ti av representantene er valgt av innskyterne. Fire av representantene er ansatte som er valgt av de ansatte i banken, mens to er kommunalt valgte. Minst 7 av medlemmene skal komme fra Odalskommunene, og inntil 3 kan komme fra de kommuner

banken har kontorer i. Generalforsamlingen skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lovverket, vedtekter og vedtak fattet av generalforsamling.

Bankens styre består av fem eksterne medlemmer i tillegg til en ansattvalgt. Styrets overordnede mål er å påse at det skjer en forsvarlig forvaltning av bankens midler. Styret fastsetter bankens strategi og overordnede mål, og holder seg løpende orientert om bankens utvikling. Styret vedtar alle overordnede policyer og retningslinjer, som administrasjonen rapporterer til styret på. Det er vedtatt egne instruksjoner for styret og administrerende banksjef. Styret representerer bankens revisjons- og risikoutvalg i tillegg til godtgjørelsesutvalg. Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og ledelse for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Banken har ikke hatt bonusordning i 2022.

Banken er organisert i tre avdelinger med tilhørende banksjef pr ansvarsområde; Salg og marked, Virksomhetsstyring og Økonomi og stab.

Ledergruppen består av disse tre banksjefene sammen banksjef bedrift og administrerende banksjef.



Torleif Lilløy
Administrerende banksjef

Er Cand. Jur fra Universitetet i Oslo og har en bachelor i økonomi ledelse fra Høgskolen i Vestfold. I tillegg til ulike lederroller innen bank og finans siden 2001, har han flere års ledererfaring innen økonomi og finans fra det offentlige. Lilløy har vært ansatt i Odal Sparebank siden august 2016. For øvrig er han styreleder i Aktiv Eiendomsmegling Kongsvinger AS, styremedlem i Eika Boligkreditt AS og Eika Banksamarbeidet DA.



Odd Håvard Bratli
*Banksjef salg og marked/
assisterende banksjef*

Banksjef salg og marked/assisterende banksjef. Har en bachelor i bankfag fra Handelshøyskolen BI. Har jobbet i Odal Sparebank siden 1989 innen rådgiving, salg og ledelse. For øvrig er han styremedlem i Aktiv Eiendomsmegling Kongsvinger AS.



Mette Skjerven
Banksjef økonomi og stab

Har en bachelor i økonomi og ledelse fra Handelshøyskolen BI i tillegg til en mastergrad i endringsledelse, også fra Handelshøyskolen BI. Har hatt roller innen økonomi og ledelse gjennom hele karrieren, og har vært ansatt i Odal Sparebank siden 2006.



Petter Saghaug
Banksjef virksomhetsstyring

Mastergrad i Økonomi og administrasjon fra Norges Handelshøyskole. Petter har 10 års bankerfaring i forskjellige roller, og ble ansatt i Odal Sparebank i 2014.



Ove Ingebrigtsen
Banksjef bedrift

Siviløkonom fra Norges Handelshøyskole. Har over 15 års erfaring fra ulike lederroller innen bank og finans og har vært ansatt i Odal Sparebank siden 2013. For øvrig er han styremedlem i Aktiv Eiendomsmegling Kongsvinger AS.



Odd Rune Andersen
Styreleder

Odd Rune Andersen har solid styreerfaring fra både inn- og utland og vært styreleder i Odal Sparebank siden 2011. Han har styreutdanning fra Handelshøyskolen BI med masterprogrammet «The Board, Corporate Governance and Value Creation» og har ellers en bred utdanning med bl.a. Master of Public Administration (MPA) fra Universitetet i Karlstad. Han har erfaring fra ledende stillinger i både privat og offentlig virksomhet. For tiden er han bydelsdirektør i Oslo kommune.



Karl Erik Rimfeldt
Nestleder

Karl Erik Rimfeldt, 42, har vært daglig leder/CEO i Rimfeldt Eiendom siden 2005. Rimfeldt Eiendom er et konsern som investerer i og utvikler næringseiendom med geografisk fokus på Østlandet. Rimfeldt har vært styremedlem i Odal Sparebank siden 2012. Han har en bachelor fra Handelshøyskolen BI (2003) og en Master of Business Administration fra Crummer Graduate School of Business at Rollins College, USA. (2005).



Øyvind Rudshaug
Styremedlem

Øyvind Rudshaug er sivilingeniør Bygg fra 1994. Har arbeidet som byggeteknisk rådgiver i 27 år i samme firma, Prosjektråd Innlandet AS, hvor han siden 2017 har vært daglig leder og hovedaksjonær. Har etablert og drevet Odal Biovarme AS sammen med Ole Theodor Holt som ble solgt til Solør Bioenergi i 2019 etter 15 års drift. Er deleier i et mindre lokal eiendomsfirma siden 2010. Har sittet i styret i Odal Sparebank siden våren 2017.



Stine Lilleseth
Styremedlem

Stine Lilleseth har vært styremedlem i OS i to år. Hun har studert ved Handelshøyskolen BI «Master of Science in Business and Marketing», har ellers 10 års erfaring fra medie- og kommunikasjonsbransjen og senest som rådgiver ved Norges største mediebyrå. De siste 7 årene har Stine flyttet tilbake til Odalen og gått inn i familieselskapet Lilleseth Kjetting AS. I tillegg til bedriften, er hun aktiv i regionalt næringsliv, blant annet som styremedlem i næringsklyngen 7Sterke og Green Heart Industry.



Kari Lagertha Gjelsnes
Styremedlem

Kari Lagertha Gjelsnes jobber som HR seniorrådgiver i SSB med fokus på kompetanse- og utviklingsutvikling. Hun har nærmere 10 års erfaring fra HR arbeid primært fra offentlig sektor, blant annet fra Stortingets administrasjon. Har også erfaring som forvaltningsrevisor fra interkommunalt selskap. Hun startet arbeidslivet som trainee i Trainee Innlandet etter endt masterutdanning i organisasjonspsykologi og ledelse fra BI i 2009. Hun har sittet i styret siden våren 2021.



Torunn A. Granli
*Styremedlem/
ansattes representant*

Torunn A Granli er ansattes representant i styret, og jobber som bredderådgiver i banken. I tillegg er hun hovedtillitsvalgt og verneombud, Hun har jobbet 25 år som regnskapsmedarbeider i Mapei og 6 år som økonomikonsulent med ansvar for alt innen regnskap, rapportering og lønn hos Hellvik Hus Romerike.

BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR

I 145 år har Odal Sparebank vært en viktig lokal støttespiller og bidratt til at bærekraftige lokalsamfunn har levd videre. Dette har vært og skal fortsatt være en del av sparebank-filosofien og vår grunnmur. Banken er av den oppfatning at selskaper som har integrert bærekraft i sin forretnings-strategi vil gjøre det bedre over tid enn sine konkurrenter. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at dette skjer på bekostning av menneskene rundt oss, miljøet og i strid med grunn-leggende etiske prinsipper. Banken har gjennom sin finans-ieringsfunksjon muligheten til å påvirke våre kunder og andre selskaper til systematisk forbedring. Odal Sparebank skal være en bidragsyter og pådriver til bærekraftig verdiskaping i samfunnet gjennom å drive ansvarlig bankvirksomhet. Ansvarlig forretningspraksis sikres gjennom å integrere bærekraft og samfunnsansvar i forretningsprosessene.

Gjennom året har styret og ledelsen løftet bærekraft som et strategisk satsingsområde. Bærekraft skal være en integrert del av bankens virksomhet. Odal Sparebank skal ta samfunns-messige, miljømessige og sosiale hensyn gjennom den daglige driften. Med nærhet til kundene og god lokalkunnskap bidrar banken til samfunnsutviklingen gjennom verdiskaping og bærekraftig utvikling. Vi skal også om 25 år kunne se at vi har bidratt til en bærekraftig omstilling i vårt markedsområde.

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende om-stilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Odal Sparebank har vedtatt å arbeide iht FN´s prinsipper for ansvarlig bankdrift. Disse gir oss ett nyttig verktøy for å ta bærekraftstenkningen inn i en ny tid, i tråd med FN´s mål for bærekraftig utvikling og Parisavtalen. Prinsippene utfor-drer oss også til å forstå hvordan virksomheten vår påvirker verden rundt oss på godt og vondt, være mer åpne om det og endre arbeidet vårt slik at vi påvirker samfunnet enda mer positivt og mindre negativt.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Lokalbankenes råd-givningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkell-aktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankenes øko-nomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankenes bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte, og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leve-randører og samarbeidspartnere.

Profesjonalisering av arbeidet med bærekraft

Odal Sparebank løftet i 2021 bærekraft inn i strategien som et viktig satsningsområde. For å løfte arbeidet ytterligere er det nå etablert ett bære-kraftteam i banken. Teamet er sammensatt av medarbeidere som i sin jobbhverdag arbeider mye med tema og oppgaver innen miljø, sosiale og forretningsmessige forhold (ESG). Medarbeidere i teamet bidrar med innspill og kompetanse til bankens bærekraftsansvarlig og bankens ledelse. Dette vil gi et løft fremover, og bidra til at bærekraftstenkning blir inkludert i hele organisasjonen, i våre produkter og tjenester og hvordan vi møter våre kunder. Banken skal i 1. halvår 2023 rekruttere egen bærekraftsansvarlig, som skal lede dette arbeidet i banken videre.

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgiving. Vi har gjennom 2022 arbeidet for å heve kompetansen i organisasjonen gjennom egen faguke, gjennomføring av opplæringsmoduler i Eika skolen og diskusjoner rundt bærekraftsanalyse av bedrifts-kunder. Arbeidet med ytterligere kompetanseutvikling fort-setter i 2023.

Lokal støttespiller i vår region

Odal Sparebank har et omfattende samfunnsengasjement i sitt markedsområde, med fokus på bredde og spredning både geografisk og i form av ulike typer aktiviteter, tiltak og prosjekter vi engasjerer oss i. Hovedsakelig gjøres dette via sponning og samarbeidsavtaler med lag/foreninger og arrangementer. Gjennom dette arbeidet har banken bidratt med betydelige beløp og engasjement både lokalt og regio-nalt. Slik opprettholdes tradisjonene som ligger i sparebank-filosofien, hvor Odal Sparebank bygger samfunnet den er en del av.

I 2021 implementerte vi FNs bærekraftsmål i vårt arbeid og vi har valgt å fokusere på mål nummer 3 og 4; helse og utdanning. Fra 2023 har vi også løftet område 11; bære-kraftige byer og lokalsamfunn.

Vi har inkludert tankegangen i våre treffpunkt med lag/foreninger når det gjelder samarbeidsavtaler. Vi har også brukt dette som ett av kriteriene ved tildeling av gave-midler, og har gjennom året støttet en rekke tiltak som stimulerer og bidrar til bedre helse og god utdanning.

Bekjempelse av korrupsjon/hvitvasking/ Antihvitvasking

Odal Sparebank har i lang tid hatt fokus på bankens arbeid for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. Alle kundetiltak og aktiviteter for å redusere risiko i virksomheten skal være risikobasert. Det sikrer at banken bruker ressursene som legges ned i dette viktige arbeidet så effektivt som mulig. En forutsetning for denne risiko-baserte tilnærmingen er at det foretas en virksomhets-innrettet risikovurdering.

Både datterselskap og banken gjennomfører minimum årlig en risikovurdering, der virksomheten identifiserer og vurderer risikoen for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd knyttet til sin virksomhet. Virksomhetene vurderer risikodrivere som; virksomhetens art og omfang, produkter, tjenester og kundeforhold. I tillegg vurderes også type kunder, kundegrupper, geografiske forhold samt

organisatoriske. Bankens «Policy for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering» bygger på risikovurderingen, og gir virksomhetsspesifikke retningslinjer og rutiner for tiltak.

Det er stort fokus på relevant og kontinuerlig opplæring i og etterlevelse av interne antihvitvaskingsrutiner og –regulverk. Banken har etablert prosesser for løpende opplæring for bankens ansatte, ledere og styret. Opplæringen er tilpasset den enkeltes ansvar og arbeidsoppgaver. Videre gjennomføres tilpasset opplæring av alle nyansatte. Årlig opplæring og oppdatering for alle ansatte på antihvitvaskingsområdet er nedfelt i bankens retningslinjer. Banken har et eget årshjul for internkontroll på området, og mangler som avdekkes her blir analysert og tiltak gjort gjennom blant annet justering av opplæringsplanens årshjul. Det er etablert en felles enhet for AHV i Eika Gruppen. Banken har ikke utkontraktet sin transaksjonsovervåking. Banken besitter bred og god kompetanse, og samarbeider godt med ansvarlige i Eika Gruppen om arbeidet som skal utføres.

Svindelforebyggende tiltak

Odal Sparebank følger felles retningslinjer innenfor Eika-alliansen når det gjelder svindelforebyggende tiltak. Det arbeides kontinuerlig i alliansen for at tjenester på nett og mobil skal være sikre, og for at kundene skal bruke disse tjenestene på en sikker måte.

Retningslinjene inneholder blant annet rådgivning for sikker bruk av nettbank og sikker netthandel, generelle nettvett- og kortvettregler, og anbefalte tiltak fra kundens side for å sikre seg mot ID-tyverier. Disse retningslinjene er distribuert og gjennomgått i bedriften, og er dessuten tilgjengeliggjort for våre ansatte på våre interne hjemmesider.

Personvern og GDPR

Odal Sparebank behandler store mengder personopplysninger, og en svært viktig oppgave er å beskytte disse. Behandling av personopplysninger er lovregulert, og i 2018 ble personvernforordningen GDPR (General Data Protection Regulation) implementert.

Menneskerettigheter

Banken støtter og respekterer vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og skal ikke bidra i forretninger og prosjekter som utgjør en uakseptabel stor risiko medvirker til brudd på menneskerettighetene. Banken har sin virksomhet i Norge og møter ikke store utfordringer knyttet til menneskerettighetene i sin daglige virksomhet. Gjennom valg av produkter og samarbeidspartnere ønsker banken å støtte og respektere anerkjente menneskerettigheter.

Arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold

Banken arbeider for et inkluderende arbeidsmiljø med tilfredse medarbeidere. Banken stimulerer til og legger til rette for at medarbeidere får faglig utvikling og utfordringer som bidrar til personlig vekst. Banken arbeider for godt og utviklende samarbeid i og mellom bankens avdelinger og datterselskap. Banken har regelmessige møter og meget godt samarbeid med de tillitsvalgte. Det skal ikke forekomme diskriminering av ansatte på grunn av alder, hudfarge, religion, seksuell orientering, politiske oppfatninger, medlemskap i fagforeninger eller i politiske organisasjoner.

Banken gjennomfører regelmessige medarbeidertilfredshetsundersøkelser, og har gode resultater og positiv utvikling på disse.

Miljøet

Banken ønsker å opptre ansvarlig i tilknytning til klima og miljø. Vi vil ta initiativ til og støtte lokale bærekraftige tiltak som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet.

Banken har over tid jobbet for at kundeavtaler oversendes og signeres digitalt, og det er økende bruk av dette. Vår dataleverandør arbeider med å tilrettelegge for ytterligere digitalisering på området, og banken vil fremover arbeide aktivt for ytterligere å øke bruken av dette. De aller fleste kundene våre mottar informasjon om kundeforhold og konti via mobilbank og nettbank/nettpost. Banken benytter aktivt teams og telefonmøter der dette er formålstjenlig for å redusere bilbruk.

Banken tilbyr gjennom Eika Kredittbank grønt billån til redusert pris ved kjøp av miljøvennlig bil. Banken vil gjennom 2023 arbeide ytterligere for å inkludere bærekraft i virksomhetens prosesser. At vi forvalter, finansierer og forsikrer med kunnskap om klima.

Ytre miljø

Bankens virksomhet har i begrenset grad en direkte påvirkning på det ytre miljø. Det er ikke iverksatt tiltak av betydelig omfang for å redusere miljøbelastningen.

Forsknings- og utviklingsarbeid

Banken har ikke egne pågående forsknings- og utviklingsaktiviteter. Dette ivaretas av Eika, spesielt med tanke på IKT og digital utvikling.

Bankens arbeid med samfunnsansvar og bærekraft er ytterligere beskrevet i bankens bærekraftsrapport, som er tilgjengelig via bankens hjemmeside.

MARKEDET FOR ODAL SPAREBANK

Bankens markedsandeler i Odalen oppfattes som høye og stabile. I Kongsvinger har vi økende aktivitet og kundetilstrømning. Banken flyttet inn i nye og større lokaler i november 2021 sammen med Aktiv Eiendomsmegling Kongsvinger.

Markedet på Romerike er det raskest voksende i landet, og banken er meget etterspurt med god rådgivning både i person- og bedriftsmarkedet. Vårt største vekstpotensial ligger på Kongsvinger og Romerike.

Fullservicebanker som oss må arbeide med effektivisering av driften. Samtidig må vi tilby merverdier gjennom vår lokale tilstedeværelse og den personlige rådgivning vi gir kunden. Mange kunder ser denne verdien.

Bankens utfordring er å få betalt for merverdien vi bidrar med, og den sparte tiden kunden får ved enkelt å få bistand og råd. Odal Sparebank satser offensivt på å øke sine markedsandeler i bedriftsmarkedet med en kontrollert

vekst. Vi ser at det er et godt marked for små- og mellomstore bedrifter, som merker en vanskeligere kredittilgang hos de større bankene. Det oppfattes at lokalbankene har en annen praksis fordi de sitter nærmere låntakerne og markedet.

Aktiv Eiendomsmegling Kongsvinger ble et heleid datterselskap i 2017, og høsten 2021 ble bank og megler samlokalisert i nye lokaler på Kongsvinger. Banken har også et godt samarbeid med Aktiv Eiendomsmegling Kløfta.

En del kunder har opplevd økende usikkerhet gjennom 2022. Høy pris på strøm, økte matvarepriser, høy inflasjon ellers samt stigende rente gjør at kunder må omprioritere sitt forbruk. Gjennom møte med rådgiver i banken har kunder fått god oversikt og plan for sin økonomi videre.

FRAMTIDSUTSIKTER

En krevende periode med pandemi ble avløst av krigen i Ukraina i februar 2022. Ettervirkninger av pandemien med inngripende økonomisk tiltak og effekter av at Europa er i krig preget den økonomiske situasjonen ved utgangen av 2022. Inflasjonen økte til historiske nivåer gjennom året, og kraftig lut måtte til for å møte dette gjennom store og raske renteøkninger i mange land. Det er tegn som tyder på at inflasjonsveksten er i ferd med å avta, men det er vanskeligere enn noen gang å forutse videre utvikling.

Tross uro gjennom de siste årene ser Odal Sparebank lyst på fremtiden. Banken er solid og robust slik at den kan takle utfordringer på flere plan. Vi ser samtidig at det kan bli utfordringer for både personkunder og bedriftskunder gjennom økt kostnadsnivå og rentenivå som kan gi utfordringer i kundeporteføljen frem i tid. Bankens viktige jobb i denne sammenhengen er å være til stede for kundene, være tilgjengelige for god rådgivning og se den enkeltes utfordringer, samt sikre godt kreditthåndtverk.

Det er fortsatt flere regulatoriske krav som står på trappene som påvirker bankens drift, og konkurransesituasjonen vil fortsette å være stram. Det vil gi stort press på vår rentemargin, som er vår desidert største inntektskilde.

Økt satsning innen teknologi og produkter/systemer har ført til flere år med sterkt økte IKT kostnader. Konverteringen til Tietoevry er et viktig grep for å stagnere denne veksten slik at en sikrer gode digitale løsninger for kundene og rådgiverne til en riktig pris.

Vi skal være overlegne på personlig rådgivning, og i paritet på digitale løsninger. Gjennom å lykkes på disse to områdene vil banken nå sine langsiktige mål. Vår strategi og planer fremover skal bære preg av dette, og være styrende i forhold til hvordan vi leder og driver banken. Vi har fortsatt mye å utvikle i våre markedsområder som skal bidra til å sikre god og kontrollert vekst fremover.

Styret vurderer bankens forutsetninger for framtidig lønnsom drift som tilfredsstillende. Det bekreftes med dette at forutsetningen for fortsatt drift er meget god.

TAKK TIL KUNDER, ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Styret takker kunder, medarbeidere og tillitsvalgte for meget godt samarbeid også i 2022.

Kundenes oppslutning om banken, ansattes meget solide innsats og engasjement, og tilsvarende meget godt arbeid fra de tillitsvalgte, bidrar godt til videre drift.

Sagstua, 20/3-2023
I styret for Odal Sparebank

Odd Rune Andersen (leder)

Øyvind Rudshaug

Stine Lilleseth

Kari Lagertha Gjelsnes

Karl Erik Rimfeldt (nestleder)

Torunn Augdal Granli
(ansattes tillitsvalgte)

Torleif Lilløy (adm. banksjef)



Resultatregnskap

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Ordinært resultat			
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		205.337	157.680
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.323	6.448
Rentekostnader og lignende kostnader		63.733	29.720
Netto renteinntekter	Note 18	157.927	134.408
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		43.464	51.945
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.046	4.114
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		16.134	13.767
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-3.028	723
Andre driftsinntekter		779	-
Netto andre driftsinntekter	Note 20	54.302	62.320
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	48.201	42.327
Andre driftskostnader	Note 22	52.142	43.377
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	5.171	4.490
Sum driftskostnader før kredittap		105.514	90.194
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	2.155	-2.038
Resultat før skatt		104.560	108.572
Skattekostnad	Note 24	22.057	24.266
Resultat av ordinær drift etter skatt		82.503	84.307
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-	-
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi			
over andre inntekter og kostnader	Note 26	48.458	4.331
Skatt		-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		48.458	4.331
Totalresultat		130.960	88.638
Ordinært resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,24 %	1,32 %

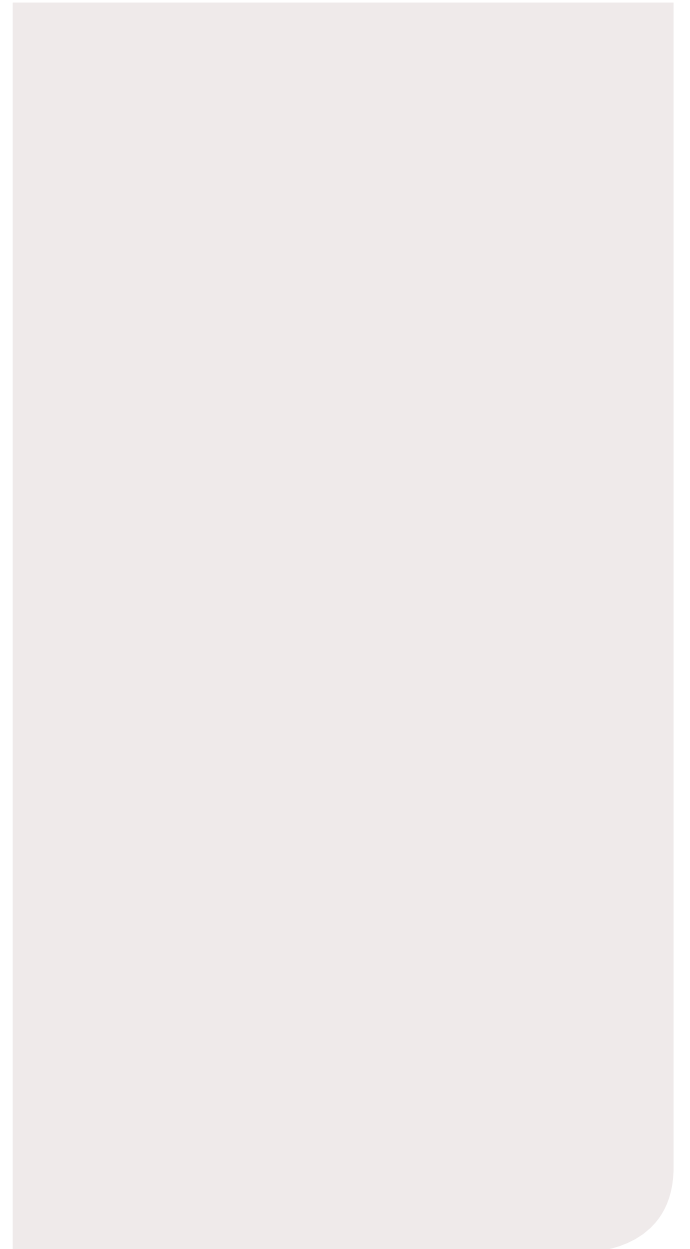
Balanse

EIENDELER - tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	48.242	7.413
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	120 929	219 303
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	5.309.849	5.136.113
Rentebærende verdipapirer	Note 27	743.238	660.480
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	448.047	306.540
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 30	5.417	7.229
Varige driftsmidler	Note 31	57.998	61.626
Andre eiendeler	Note 32	10.003	18.612
Sum eiendeler		6.743.722	6.417.317

GJELD OG EGENKAPITAL - tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	4.636.485	4.429.578
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	978.600	976.350
Annen gjeld	Note 36	22.562	30.049
Betalbar skatt	Note 24	22.051	23.673
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	12.870	14.218
Ansvarlig lånekapital	Note 35	50.190	50.095
Sum gjeld		5.722.758	5.523.964
Fond for urealiserte gevinster		113.507	64.669
Sparebankens fond		899.957	823.684
Gavefond		7.500	5.000
Sum opptjent egenkapital		1.020.964	893.353
Sum egenkapital		1.020.964	893.353
Sum gjeld og egenkapital		6.743.722	6.417.317

ENDRINGER I EGENKAPITAL

Opptjent egenkapital - tall i tusen kroner	Spare- bankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	823.684	5.000	64.669	893.353
Resultat av ordinær drift etter skatt	75.003	-	-	75.003
Avsatt til gaver	-	7.500	-	7.500
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	48.458	48.458
Totalresultat 31.12.2022	75.003	7.500	48 458	130 960
Utbetalt gaver	-	-5.000	-	-5.000
Andre endringer	1.269	-	380	1.650
Egenkapital 31.12.2022	899.956	7.500	113.507	1.020.9643
Egenkapital 31.12.2020	795.922	3.500	8.894	808.216
Resultat av ordinær drift etter skatt	79.307	-	-	79.307
Avsatt til gaver	-	5.000	-	5.000
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	4.331	4.331
Andre endringer	-51.544	-	51.544	-
Totalresultat 31.12.2021	27.763	5.000	55.875	88.638
Utbetaling av gaver	-	-3.500	-	-3.500
Egenkapital 31.12.2021	823.684	5.000	64.669	893.353



Kontantstrømoppstilling

KONTANTSTRØM - tall i tusen kroner	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-176.928	-207.681
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	202.438	157.141
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	206.907	339.432
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-39.156	-16.912
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-201.163
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.602	237
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-82.758	4.712
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	16.323	6.448
Netto provisjonsinnbetalinger	40.418	47.830
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-23.721	-36
Utbetalinger til drift	-99.243	-119.001
Betalt skatt	-23.673	-20.223
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	23.208	-9.217
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	-	-167
Netto langsiktig investering i verdipapirer	-68.850	-41.279
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	16.134	13.211
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-52.716	-28.235

KONTANTSTRØM - tall i tusen kroner	2021	2020
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	75.000	-
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-75.000	-
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-20.276	-11.358
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.658	-1.106
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-1.128	-1.242
Utbetalinger fra gavefond	-5.000	-3.500
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-28.062	-17.206
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-57.570	-54.658
Likviditetsbeholdning 1.1	226.742	281.399
Likviditetsbeholdning 31.12	169.171	226.741
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	48.242	7.413
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	120.929	219.328
Likviditetsbeholdning	169.171	226.742

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	52,99 %	49,49 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,69 %	26,25 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,28 %	0,16 %
Utlånsmargin hittil i år	1,81 %	2,62 %
Netto rentemargin hittil i år	2,38 %	2,10 %
Egenkapitalavkastning ¹	13,68 %	9,93 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,19 %	30,72 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	48,08 %	46,07 %
Innskuddsdekning	86,87 %	85,84 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	4,67 %	8,30 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,43 %	4,23 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,99 %	9,56 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6.743.722	6.391.701
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	10.194.511	9.175.881
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,04 %	-0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,51 %	0,47 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	19,95 %	18,85 %
Kjernekapitaldekning	20,46 %	19,24 %
Kapitaldekning	22,09 %	20,80 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,04 %	9,05 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	146	226
NSFR	123	138



Noteopplysninger til årsregnskapet

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Odal Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Sentrumsveien 22, 2120 Sagstua. I tillegg har banken filial på Skarnes, Kløfta og Kongsvinger. Dette er bankens primærområder.

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 20.03.2023.

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.

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

STANDARDER, ENDRINGER OG FORTOLKNINGER TIL EKSISTERENDE STANDARDER SOM IKKE ER TRÅDT I KRAFT OG HVOR FORETAKET IKKE HAR VALGT TIDLIG ANVENDELSE

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

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Odal Sparebank.

INNETKTSFØRING

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

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER

– INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75%. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

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

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

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på arm-lengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. 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 kontrakts-festede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inn-treffe 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 instrumentet. 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 $EAD \times PD \times LGD$, 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

Odal 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

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

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger

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

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

LEIEAVTALER

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

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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer ikke indeksreguleringer i leiekontraktene, indeksreguleringer får først effekt når de trer i kraft. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med

utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

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

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

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

INVESTERINGER I DATTERSELSKAP

Banken eier 100 % av aksjene i Glåmdalsmegleren AS og er følgelig mor i konsern. Investeringen er balanseført etter egenkapitalmetoden. Datterselskapet er ikke vurdert som vesentlig og det er ikke utarbeidet konsernregnskap som følge av dette.

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. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil 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.

PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Bankens omdannet i 2018 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har

banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikrings-selskap. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

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

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 låne-tilsagn, 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	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til	
1	0,000%	0,100%	Lav risiko
2	0,100%	0,250%	
3	0,250%	0,500%	
4	0,500%	0,750%	Middels risiko
5	0,750%	1,250%	
6	1,250%	2,000%	
7	2,000%	3,000%	
8	3,000%	5,000%	Høy risiko
9	5,000%	8,000%	
10	8,000%	100,000%	
11	Kunder i mislighold		
12	Tapsutsatt og nedskrevet		

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har ett 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.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som 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 kunde-

forholdet 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 enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv 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. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittisiko 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 kredittisiko. kommet en vesentlig økning i kredittisiko.

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

Oppsummert:

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

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

Det foreligger ingen 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 kredittisiko.

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

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

Modellen banken benytter for å beregne forventet tap har operasjonalisert et lavrisikounntak ved at engasjementer som anses å ha en lav kredittisiko på rapporteringstidspunktet kan antas at det ikke har vært en vesentlig økning i kredittisiko under gitte forutsetninger. Det anses hensiktsmessig å bruke unntaket for en del engasjementer for å unngå at engasjementer med lav risiko for misligholdsansynlighet migrer til steg 2.

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», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

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. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

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

Tabellen viser makromodellens forventede misligholds nivå i forhold til dagens misligholds nivå 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.

Høy prisstigning, økte renter og større geopolitisk uro skaper usikkerhet for både privatkunder og bedrifter. I stort opplever vi på tross av den økte usikkerheten fremdeles god aktivitet i vårt markedsområde. I tillegg er flere og flere kunder mer bekymret for hvordan prisøkningene vil virke inn på egen økonomi eller på egen bedrift. Kvaliteten i kredittmassen er imidlertid sterk og stabil god på tross av de urolige makroøkonomiske forholdene og gjennomgått koronapandemi. Tap og mislighold er fortsatt svært lave, noe som viser et robust lokalt næringsliv og at banken har gode kredittprosesser. Uansett går vi en usikker tid i møte, med høy inflasjon og økte renter. Banken er veldig bevisst dette, og legger opp til tett oppfølging av kundemassen inn i 2023. Det er forventet høyere mislighold og tap i bankens portefølje fremover, og banken er godt rustet til å møte dette.

KLIMARELATERTE OG MILJØMESSIGE RISIKOER FOR KREDITTAP

Det er identifisert relativt lav klimarisiko i bedriftsmarkedsporteføljen på både kort, medium og lang sikt, blant annet

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

Tabellen viser makromodellens forventede misligholds nivå i forhold til dagens misligholds nivå BM.

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

fordi banken ikke låner ut penger til fossil energiproduksjon. Banken har heller ikke stor utlånsportefølje innen utslippstung industri eller industri som i dag er avhengig av fossil energi. Bedrifts markedets største bransjer, landbruk og næringseiendom, er bransjer som også har en viktig plass i et nullutslippssamfunn. Begge bransjene er imidlertid vurdert til å kunne ha noe overgangsrisiko. Banken har identifisert klimarelaterte muligheter innen følgende bransjer: Skogbruk og treindustri, knyttet til evne til karbonopptak. Landbruk, hovedsakelig innen grønne lån til omstilling til mer klimavennlig drift. Næringseiendom, spesielt ved utlån til tiltak som reduserer utslipp og forbedrer energiøkonomien.

For privatmarkedet har banken egne rapporter der vi ser hvilke energimerker boliger vi har pant i har. Andel boliger som kvalifiserer som grønne, altså energimerke A eller B ligger på snitt sammenlignet med andre Eika-banker. Banken har i løpet av 2022 etablert to grønne låneprodukter, energisparelån og grønt boliglån, og vil i løpet av 1. kvartal 2023 etablere grønt rammeverk for opptak av grønn obligasjon.

NEDSKRIVNINGER I STAGE 3

Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser (ikke uttømmende):

- vesentlige finansielle problemer hos debitor som fører til kontraktsbrudd.
- 90-dagers betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, skal medføre klassifisering til steg 3, men vil i mange tilfeller ikke medføre verdifall.
- En situasjon der det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitorens bo blir tatt under konkursbehandling

Det skal løpende gjøres vurdering om individuell tapsavsetning på engasjement der det avdekkes tapspotensial, eller der kunden viser sviktende inntekt, resultater eller der bankens pantesituasjon er vesentlig svekket. Tap på engasjementer skal beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente. Det skal utarbeides tre scenarier (positivt, negativt og normalt), hvorefter scenariene skal sannsynlighetsvektes etter bankens skjønn for best å reflektere fremtidige kontantstrømmer fra engasjementet. Med estimerte fremtidige kontantstrømmer menes kontraktsfestede renter og avdrag redusert med kredittap som er forårsaket av inntrufne tapshendelser.

Banken benytter 3 scenarier i beregning av tap som er normalscenario, positivt scenario og negativt scenario. Scenarioene vektes 65/15/20. Alle tapsavsetninger skal i steg 3 uansett ha individuell vurdering for å sikre korrekt tapskostnad fremkommer i regnskapet. Uavhengig av casescenariet kan ikke sikkerheten vurderes høyere enn pålydende av engasjementet.

Banken gjennomgår store og spesielt risikable bedriftsengasjement 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 markedssituasjon 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. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 6-11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

NOTE 3 - ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden. Disse vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske resultater kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås også 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 bedrifts-markedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Bankens 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 taps-estimat 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.

STEG 3 NEDSKRIVNINGER (INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER)

For individuelt vurderte utlån, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

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

STEG 1 OG 2 NEDSKRIVNINGER (STATISTISKE NEDSKRIVNINGER)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på

den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av "Expected credit losses" (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, dette fremgår av note 13.

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 verdsettelsel 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.

NOTE 4 - KAPITALDEKNING

Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital, annen kjernekapital (hybridkapital) og tilleggskapital (ansvarlig lånekapital). Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital skal minst utgjøre 8% av et nærmere definert beregningsgrunnlag. I tillegg må banken møte bufferkrav slik at minstekravene til ren kjernekapitaldekning nå er 16,1 %, kjernekapital 17,6 % og til kapitaldekning 19,6 %.

I utgangspunktet besluttet Finansdepartementet at kravet til systemrisikobuffer skulle øke fra 3 % til 4,5 % fra 31.12.22, men dette ble før jul utsatt til 31.12.23. Motsyklisk buffer

ble redusert fra 2,5 % til 1 % fra første kvartal 2021. Denne er videre økt til 1,5 % fra 30. juni 2022 og ytterligere til 2 % med virkning fra 31. desember 2022. Fra 31.3 økes den til utgangspunktet på 2,5 %.

Odal Sparebank har gjennom sin interne kapitalvurderingsprosess ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) i 2021 satt mål på kapital. Konsoliderte krav for ren kjernekapital er 16,1 %, kjernekapital 17,6 % og krav til ansvarlig kapital er på 19,6 %. Ny ICAAP- prosess vil gjennomføres i 2022.

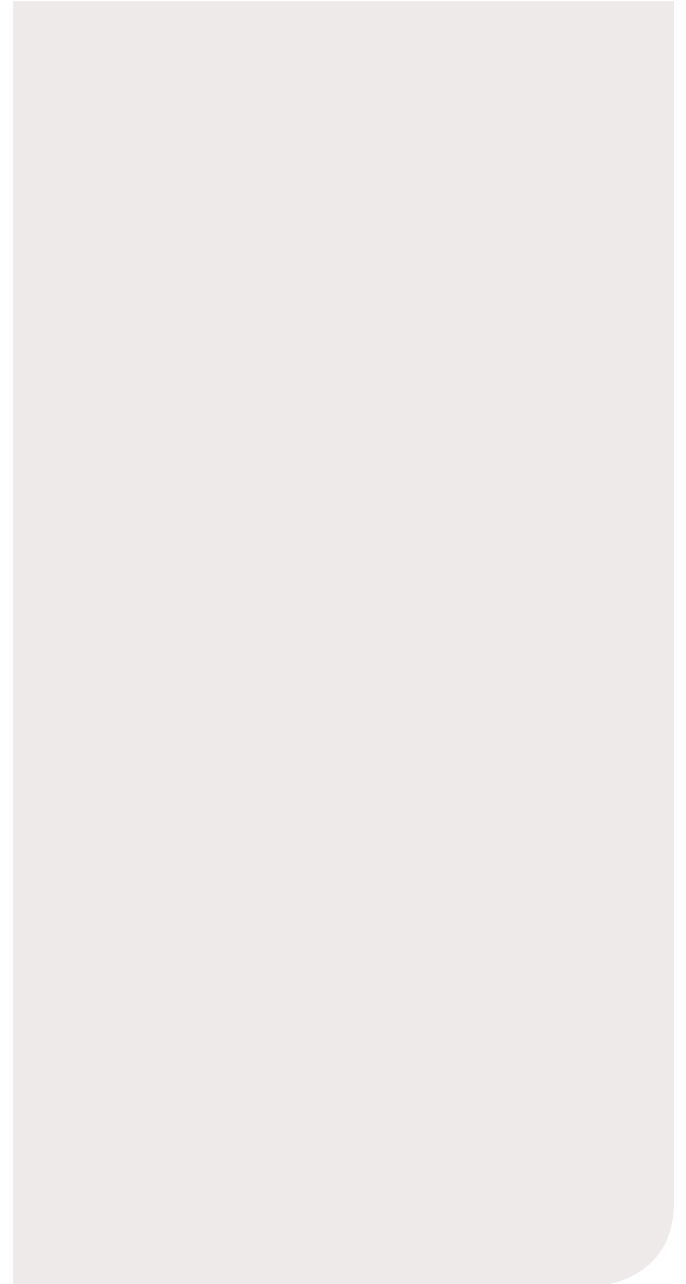
Bokført verdi av eiendelspostene og omregnet verdi av poster utenom balansen tilordnes en eksponeringskategori og gis en risikovekt etter den antatte kredittrisiko de representerer.

Kapitaldekningen blir rapportert iht. Basel III/CRD IV.

Banken mottok i 2022 konsolidert SREP påslag på 2,8 %.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb. gruppe	
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	899.956	823.685	662.526	670.482
Overkursfond	-	-	174.344	130.889
Annen egenkapital	113.507	64.669	117.935	66.037
Aksjekapital	-	-	47.735	35.471
Gavefond	7.500	5.000	-	-
Sum egenkapital	1.020.964	893.353	1.002.540	902.879
Immaterielle eiendeler	-	-	-509	-419
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.197	-974	-2.338	-1.527
Fradrag i ren kjernekapital	-268.515	-179.935	-20.293	-17.479
Ren kjernekapital	751.253	712.445	979.400	883.454
Fondsobligasjoner	-	-	25.361	18.256
Sum kjernekapital	751.253	712.445	1.004.761	901.709
Tilleggskapital - ansvarlig lån	50.000	50.000	79.818	72.980
Netto ansvarlig kapital	801.253	762.445	1.084.579	974.689

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb. gruppe	
Eksponeringskategori (vektet verdi). Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Stater	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	39.547	43.346	95.137	75.324
Offentlige eide foretak	-	-	-	-
Institusjoner	35.883	14.237	96.480	65.048
Foretak	116.071	249.817	131.398	267.072
Massemarked	494.293	566.729	541.938	603.077
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.048.090	1.944.238	3.153.502	2.833.162
Forfalte engasjementer	27.883	50.464	30.288	53.941
Høyrisiko-engasjementer	74.900	39.019	74.900	39.019
Obligasjoner med fortrinnsrett	29.412	25.853	58.573	45.445
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	22.196	35.014	22.196	35.014
Andeler i verdipapirfond	21.791	21.276	23.608	23.038
Egenkapitalposisjoner	123.563	107.311	138.173	124.947
Øvrige engasjement	87.796	86.791	96.533	93.265
CVA-tillegg	-	-	48.245	56.900
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.121.425	3.184.095	4.510.971	4.315.252
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	369.181	345.248	393.329	366.444
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			5.477	4.617
Sum beregningsgrunnlag	3.490.606	3.529.342	4.909.777	4.686.312
Kapitaldekning i %	22,95 %	21,60 %	22,09 %	20,80 %
Kjernekapitaldekning	21,52 %	20,19 %	20,46 %	19,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,52 %	20,19 %	19,95 %	18,85 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,61 %	10,84 %	9,04 %	9,05 %



NOTE 5 – RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere 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.

Ansaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

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

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

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler

bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er 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 markedsbenchmark (NIBOR flytende pengemarkedsrente) som følge av endringer i markedsrenter, og i fremtidige kontantstrømmer for finansielle instrumenter til flytende rente. Prisisiko kommer av endringer i markedspriser, enten forårsaket av 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 verdipapirbeholdninger. Hovedtyngden av bankens portefølje er plassert i likvide obligasjoner med begrenset risiko for store fall i markedverdi. Obligasjonsporteføljen er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS som har spesialkompetanse innen området. Forvaltningen er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av styret i banken. Rammene skal begrense risikoen, og disse rammene gjennomgås minst én gang i året.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og

-utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 25-29 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

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

Banken byttet kjernebankleverandør fra danske SDC til norske Tietoevry i september 2022. Banken valgte å være pilot sammen med 2 andre banker for konverteringen og var dermed først på ny plattform i Eika. Totalt gav dette en økt operasjonell risiko, og det ble avsatt vesentlige ressurser i hele 2022 for å håndtere og redusere den operasjonelle risikoen ved byttet. Ved utgangen av 2022 er den operasjonelle risikoen på et akseptabelt nivå.

FORRETNINGSRISIKO

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

ESG RISIKO

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kreditt risiko 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.

Myndighetskravene til å drive bank har vært økende, som igjen fører til at etterlevelsen av lover og regler også øker. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse.

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

Risikovurdering

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saks-gangsprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kreditt risiko i bedrifts- og personmarkeds-porteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og evt. mislighold.

Risikoklassifiseringssystemet er basert på 10 friske risiko-klasser og 2 klasser for hhv. misligholdte engasjement og engasjement med individuelle tapsnedskrivninger. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier, og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighets-vurdering av fremtidig mislighold. Systemet bygger på en sammensetning av data for kundeadfærd (adferds-modell), samt en modell for innhenting av generisk score.

Kreditt risiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidet kreditt håndbok med policyer og rutiner, samt administrativ fullmaktstruktur for styring av kreditt risiko. Herunder ligger klargjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Bankens kreditt risiko består hovedsakelig av små enkelt-risikoer mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikohåndtering skal sikre at kreditt risiko er i samsvar med bankens risikovilje.

Risikoklassifisering

De fleste utlån er tilfredsstillende sikret ved pant, kausjon o.l. Bankens kredittstrategi bygger på en sunn og god kvalitetsmessig vurdering av utlån. Porteføljen overvåkes kontinuerlig, med vekt på lån med restanser. Banken opererer hovedsakelig i et oversiktlig geografisk område med god kunnskap om kundene, boligpriser mv. Av samlede lån til kunder inklusive EBK på 8.788 millioner kroner, er hele 81 % utlånt til personkunder og 88 % gitt til kunder i segmentene Odal, Kongsvinger og Romerike. Banken har ett store engasjement, som defineres som 10% av bankens ansvarlige kapital.

Banken benytter et saksgangssystem som kvalitet sikrer kredittbehandlingen. Ved vurdering av kredittsaker legges det vekt på betalingsevne og sikkerhet. Styret får en jevnlig rapportering av innvilgede lån og oversikt over tap og mislighold. Garantier blir sikkerhetsmessig vurdert på linje med utlån.

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderings-prosessen. Utlånsvolumet er delt i 10 friske risikoklasser, hvor gruppe 1-3 representerer liten risiko og hvor gruppe 8-10 er lån med høy risiko. Risikoklasse 11 er lån i mislighold, og risikoklasse 12 er tapsutsatte engasjement. Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Ved utgangen av 2022 er 100 % av lån og garantier for kunder risikoklassifisert. For engasjement under 1.000 kroner gjennomføres ikke risikoklassifisering. Banken vektlegger risiko ved prising av utlånsengasjementer, noe som også fremgår av prislisten.

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:

	Brutto utlån			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.000.446	57.320	-	3.057.766
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	962.811	376.531	1	1.339.343
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	208.483	697.688	-	906.171
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	33.863	33.863
Sum brutto utlån	4.171.740	1.131.539	33.863	5.337.143
Nedskrivninger	-4.448	-15.971	-6.875	-27.294
Sum utlån til balanseført verdi	4.167.292	1.115.568	26.989	5.309.849

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:

	Personmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.513.780	33.456	-	2.547.236
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	486.256	284.473	-	770.729
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	72.638	305.708	-	378.346
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	30.981	30.981
Sum brutto utlån	3.072.674	623.637	30.981	3.727.293
Nedskrivninger	-874	-3.847	-4.920	-9.641
Sum utlån til bokført verdi	3.071.800	619.790	26.062	3.717.652

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:

	Bedriftsmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	486.667	23.864	-	510.530
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	476.555	92.058	1	568.613
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	135.845	391.980	-	527.825
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	2.881	2.881
Sum brutto utlån	1.099.066	507.902	2.882	1.609.850
Nedskrivninger	-3.574	-12.124	-1.955	-17.653
Sum utlån til bokført verdi	1.095.491	495.778	927	1.592.196

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	413.927	48.163	-	462.090
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	64.532	22.472	-	87.004
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16.403	20.206	-	36.609
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	801	750	1.551
Sum ubenyttede kreditter og garantier	494.862	91.642	750	587.254
Nedskrivninger	-318	-697	-8	-1.023
Netto ubenyttede kreditter og garantier	494.544	90.945	742	586.231

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.520.442	17.196	-	3.537.638
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.018.945	155.572	-	1.174.517
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	83.883	302.704	-	386.587
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	61.473	61.473
Sum brutto utlån	4.623.269	475.473	61.473	5.160.215
Nedskrivninger	-3.327	-7.244	-13.532	-24.102
Sum utlån til balanseført verdi	4.619.943	468.229	47.941	5.136.113

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
Pr. klasse finansielt instrument:

	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.877.730	13.504	-	2.891.234
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	341.291	105.673	-	446.964
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	54.856	150.600	-	205.456
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	31.259	31.259
Sum brutto utlån	3.273.877	269.777	31.259	3.574.913
Nedskrivninger	-1.241	-2.397	-5.238	-8.876
Sum utlån til bokført verdi	3.272.636	267.379	26.022	3.566.037

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
Pr. klasse finansielt instrument:

	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	642.712	3.692	-	646.404
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	677.654	49.900	-	727.554
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	29.026	152.105	-	181.131
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	30.214	30.214
Sum brutto utlån	1.349.392	205.696	30.214	1.585.302
Nedskrivninger	-2.086	-4.847	-8.294	-15.226
Sum utlån til bokført verdi	1.347.306	200.850	21.920	1.570.076

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	452.541	50.660	-	503.202
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	82.063	29.441	-	111.504
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.115	8.854	-	10.969
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	4.023	4.023
Sum ubenyttede kreditter og garantier	536.719	88.956	4.023	629.697
Nedskrivninger	-141	-514	-1.464	-2.119
Netto ubenyttede kreditter og garantier	536.578	88.442	2.558	627.578

BANKENS PÅVIRKNING AV COVID-19 PANDEMIEN

Individuelle tap – stage 3

Med bakgrunn i utbruddet av pandemien i 2020 gjennomførte banken en rekke individuelle vurderinger av enkeltengasjement hvor det ble gjort tilhørende tapsavsetninger. Disse tapsføringene er i stor grad nå tilbakeført, og pandemien påførte ikke banken økte tap.

En krevende periode med pandemi ble avløst av krigen i Ukraina i februar 2022. Ettervirkninger av pandemien med inngripende økonomisk tiltak og effekter av at Europa er i krig preget den økonomiske situasjonen ved utgangen av 2022. Inflasjonen økte til historiske nivåer gjennom året, og kraftige tiltak måtte til for å møte dette gjennom store og raske renteøkninger i mange land. Det er tegn som tyder på at inflasjonsveksten er i ferd med å avta, men det er vanskeligere enn noen gang å forutse videre utvikling.

Det er fortsatt relativt få konkurser i vårt markedsområde, og tapssituasjonen i bedriftsmarkedet er tilfredsstillende.

Banken har så langt ikke sett vesentlige tegn til økt risiko i porteføljen eller at kunder har fått vesentlige betalingsvansker, men situasjonen overvåkes selvsagt nøye fremover. Banken forventer økt mislighold og tap i 2023, og mener den er godt rustet til å håndtere eventuelle utfordringer.

Gruppevis Nedskrivninger i stage 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet i steg 3 inngår i beregning av statistiske nedskrivninger i steg 1 og 2 på utlån og garantier.

I personmarkedet har banken hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. pandemien og gjennom strømstøtte i 2022, medfører at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Økt rente og inflasjon begynner nå å merkes hos en del kunder, og vi vil kunne se en endring i kunders betalingsevne fremover med tilhørende migrering i stegene ut i 2023.

Det har ikke vært behov for å øke avsetningene i steg 1 og 2 for bedriftsmarkedet ut over modelljusteringen i 4. kvartal. Jevnlig kontakt med BM kunden og god rådgivning vil bli viktig fremover slik det var under pandemien nå når vi kan være inne i en mer krevende økonomisk tid for enkeltkunder.

Modellene for steg 1 og 2 ble validert og oppdatert i 4. kvartal og hensyntar større grad effekter av større økonomisk usikkerhet, og dermed fanger bedre opp potensielle tap i porteføljen.

Banken hadde per 31.12.2022 formidlet lån til Eika Boligkreditt (EBK) på til sammen 3.445 millioner kroner. Alle lån i EBK ligger innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset.

Banken er gjennom avtalen med EBK pliktig til å ta tilbake lån som er i mislighold til egen balanse. I 2022 har banken tatt tilbake 8 lån fra EBK, med et samlet lånebeløp på 11,6 millioner kroner. Siden lån formidlet til EBK utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholdssannsynlighet, samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet.

Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset.

Banken har markert 21 kunder med en total portefølje på 27,6 millioner kroner med Forbearance inklusive ubenyttede kreditter. Forbearance markerte kunder er kunder som er innvilget betalingslettelser der kunden har finansielle problemer. Kunder som markeres med Forbearance vil automatisk flyttes til steg 2 avsetninger. Det er utelukkende kunder med avdragsfrihet som er forbearcemarkert.

Oppsummert mener banken at den har god kontroll på kredittområdet, og at banken er godt rustet med erfaring og planer for å håndtere mulig nye utfordringer på området fremover.

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	774.004	705.576
Byggelån	228.104	200.446
Nedbetalingslån	4 335.034	4.254.194
Brutto utlån og fordringer på kunder	5.337.143	5.160.215
Nedskrivning steg 1	-4.448	-3.327
Nedskrivning steg 2	-15.971	-7.244
Nedskrivning steg 3	-6.875	-13.532
Netto utlån og fordringer på kunder	5.309 849	5.136.113
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	3.445.287	3.053.659
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	8.755.136	8.189.772

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Odal	2.100.715	2.399.168
Kongsvinger	2.334.597	2.134.026
Romerike	3.291.339	3.094.216
Andre	1.055.779	586.465
Sum	8.782.430	8.213.875

Tidligere år ble lån formidlet til Eika Boligkreditt fordelt ut fra rådgivers kontor. Nå fordeles det ut fra kundens adresse, slik som lån på egen balanse. Dette forklarer den store økningen i kategoriene "andre".

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2022

	Brutto kredittfordingede engasjement	Nedskrevne steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	31.066	-4.921	26.145
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	-	-	-
Industri	698	-576	122
Bygg, anlegg	1	-	1
Varehandel	2.490	-899	1.591
Transport og lagring	301	-329	-28
Eiendomsdrift og tjenesteyting	164	-150	14
Annen næring	-	-	-
Sum	34.719	-6.875	27.844

Banken har løpende fulgt opp kredittfordingede engasjement med tilhørende tapsavsetninger gjennom året. Antall konkurser har vært lav, og tapssituasjonen har vært tilfredsstillende.

Banken har per 31.12.2022 sendt engasjement med sikkerhet tilsvarende 0,6 millioner kroner til inkasso hvor det er nedskrevet med 0,3 millioner kroner.

Banken har 11,8 millioner kroner engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall for 2021 var 20,7 millioner kroner.

2021

	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrevne steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	31.259	-5.238	26.022
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	10.724	-582	10.142
Industri	15.920	-4.575	11.345
Bygg, anlegg	-	-	-
Varehandel	6.949	-4.021	2.928
Transport og lagring	369	-330	39
Eiendomsdrift og tjenesteyting	274	-250	24
Annen næring	-	-	-
Sum	65.495	-14.996	50.500

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	14.064	7.319
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	862	11.926
Nedskrivning steg 3	-1.927	-3.374
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	12.998	15.872
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	17.002	23.940
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	2.792	22.310
Nedskrivning steg 3	-4.948	-11.622
Netto andre kredittforringede engasjementer	14.846	34.628
Netto kredittforringede engasjementer	27.844	50.500

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	31.279	90,1 %	34.460	52,6 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	2.905	8,4 %	29.521	45,1 %
Engasjementer til offentlig sektor	-	0,0 %	-	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	535	1,5 %	1.514	2,3 %
Ansvarlig lånekapital	-	0,0 %	-	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	34.719	100 %	65 495	100 %

Utlån med pant i annen sikkerhet er i hovedsak kausjon, realkausjon og pant i varelager og kundefordringer.

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittfor- ringede lån	Sikkerhet for forfalte utlån over 90 d.	Sikkerhet for andre Kredittfor- ringede lån
2022										
Privatmarkedet	3.678.058	24.502	10.669	1.559	12.280	226	49.235	31.008	50.259	36.596
Bedriftsmarkedet	1.481.988	108.941	18.059	667	-	195	127.862	3.046	176.293	5.903
Totalt	5.160.046	133.442	28.728	2.225	12.280	421	177.096	34.054	226.552	42.499
2021										
Privatmarkedet	3.553.233	12.693	1.242	413	3.049	4.285	21.681	31.259	6.788	19.421
Bedriftsmarkedet	1.577.636	6.270	307	284	259	547	7.666	30.214	11.729	18.195
Totalt	5.130.868	18.962	1.549	696	3.307	4.832	29.347	61.473	18.517	37.616

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

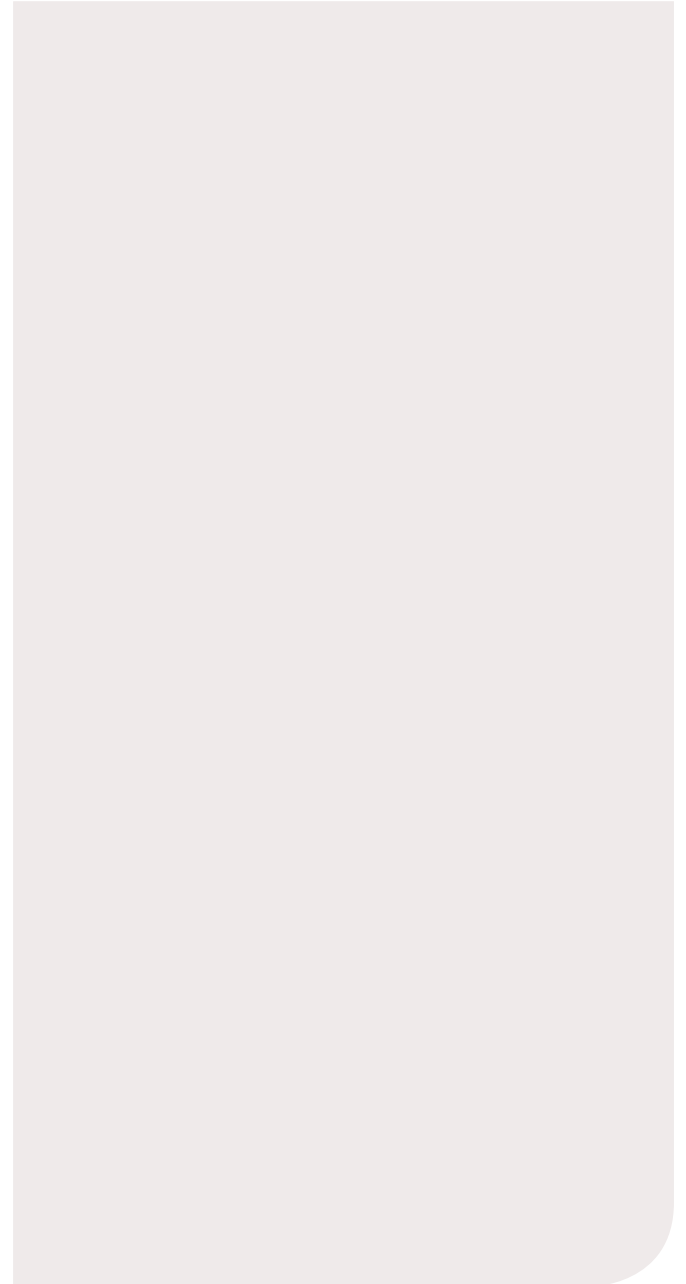
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

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	3.727.293	-874	-3.847	-4.920	312.200	42.552	-67	-52	-1	4.072.284
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	348.553	-526	-1.981	-	43.443	856	-10	-27	-	390.308
Industri	57.182	-23	-1.255	-576	16.598	671	-11	-7	-	72.579
Bygg, anlegg	352.842	-847	-2.299	0	64.094	33.106	-101	-263	-	446.534
Varehandel	135.311	-118	915	-899	17.158	9.404	-85	-145	-	161.541
Transport og lagring	21.468	-81	-107	-330	8.814	9.219	-7	-120	-7	38.849
Eiendomsdrift og tjenesteyting	620.407	-1.591	-4.071	-150	19.383	4.397	-33	-78	-	638.264
Annen næring	74.086	-388	-3.327	-	43.438	28	-3	-6	-	113.829
Sum	5.337.143	-4.448	-15.971	-6.875	525.128	100.234	-318	-697	-8	5.934.188

2021		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks Kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	3.574 913	-1.241	-2.397	-5.238	304.028	79.303	-12	-52	-16	3.949.288
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	330.665	-136	-97	-582	37.924	1.169	-5	-4	-5	368.928
Industri	37.863	-13	-72	-4.575	16.922	851	-8	-2	-	50.965
Bygg, anlegg	284.138	-238	-2.307	-	50.152	33.532	-31	-91	-	365.155
Varehandel	79.176	-68	-779	-2.603	23.255	8.131	-20	-256	-1.397	105.439
Transport og lagring	15.842	-5	-22	-284	6.070	6.500	-3	-35	-46	28.017
Eiendomsdrift og tjenesteyting	709.546	-826	-1.160	-250	56.614	7.611	-60	-53	-	771.423
Annen næring	128.072	-799	-410	-	71.790	328	-1	-21	-	198.959
Sum	5.160.216	-3.327	-7.244	-13.532	566.754	137.426	-141	-514	-1.464	5.838.174

Banken har i tillegg en portefølje på 3,4 milliarder kroner i EBK. Det er beregnet en nedskrivning på denne porteføljen på 3,0 millioner kroner.



NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN, UBENYTTET KREDITTER OG GARANTIER

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

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

- Overføring mellom stegne 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.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.241	2.397	5.238	8.876
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	774	-498	-277	-
Overføringer til steg 2	-105	105	-	-
Overføringer til steg 3	-4	-35	39	-
Netto endring	-606	1 355	-762	-12
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	299	842	1.278	2.419
Utlån som er fraregnet i perioden	-148	-396	-51	-595
Konstaterte tap	-	-	-207	-207
Andre justeringer	-578	77	-339	-840
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	874	3.847	4.920	9.641

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.273.877	269.777	31.259	3.574.913
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	70.429	-69.103	-1.326	-
Overføringer til steg 2	-333.209	333.209	-	-
Overføringer til steg 3	-4.818	-8.903	13.721	-
Netto endring	-105.979	-9 060	-6 533	-121.572
Nye utlån utbetalt	910.963	152.781	9.152	1.072.896
Utlån som er fraregnet i perioden	-738.589	-45.063	-15.084	-798.737
Konstaterte tap	-	-	-207	-207
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	3.072.675	623.638	30.982	3.727.294

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2.084	4.847	8.293	15.224
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.469	-1.063	-2.406	-
Overføringer til steg 2	-376	4.376	-4.000	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-2.994	2.168	45	-782
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2.033	3.374	62	5 469
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.005	-2.242	-7	-3 254
Konstaterte tap	-	-	-	-
Andre justeringer	364	664	-32	996
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	3.574	12.124	1.955	17.653

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.349.392	205.696	30.214	1.585.302
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42.123	-29.285	-12.837	-
Overføringer til steg 2	-271.383	286.259	-14.876	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-73.304	-3.905	429	-76.780
Nye utlån utbetalt	328.899	131.999	24	460.923
Utlån som er fraregnet i perioden	-276.661	-82.861	-72	-359.595
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.099.066	507.902	2.882	1.609.850

**NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN,
UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	141	514	1.464	2.119
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	341	-341	-	-
Overføringer til steg 2	-34	39	-5	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-	-	-1.459	-1.459
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	-261	333	8	81
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	156	203	-	359
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-26	-51	-	-77
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	318	697	8	1.023

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	536.719	88.956	4.023	629.698
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15.947	-13.942	-2.005	-
Overføringer til steg 2	-35.139	35.555	-416	-
Overføringer til steg 3	-7	-1	8	-
Netto endring	-35.639	-15.471	-501	-51.610
Nye tap	118.969	13.116	-	132.085
Engasjement som er fraregnet i perioden	-105.987	-16.572	-359	-122.918
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	494.862	91.642	751	587.255

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.996	19.395
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	207	781
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	1.900
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-8.120	-7.080
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-200	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	6.883	14.996

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-8.113	-5.188
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	5
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	9.849	4.387
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	200	16
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	269	137
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-49	-1 394
Tapskostnader i perioden	2.156	-2.038

2021	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	405	1.381	3.500	5.286
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28	-347	-440	-759
Overføringer til steg 2	-36	1.118	-	1.082
Overføringer til steg 3	-1	-28	352	324
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	82	1	294	377
Utlån som er fraregnet i perioden	-130	-486	-1 098	-1.714
Konstaterte tap	-	-	-16	-16
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	41	220	-144	116
Andre justeringer	851	539	2.789	4.179
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	1.241	2.397	5.238	8.876

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.246.584	188.875	50.062	3.485.521
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	55.397	-53.052	-2.346	-
Overføringer til steg 2	-128.965	137.160	-8.195	-
Overføringer til steg 3	-101	-2.915	3.017	-
Nye utlån utbetalt	1.039.060	52.073	8.564	1.099.697
Utlån som er fraregnet i perioden	-938.098	-52.364	-19.843	-1.010.304
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	3.273.877	269.777	31.259	3.574.913

**NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN,
UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER**

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.648	3.060	15.895	20.603
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	153	-1.426	-350	-1.623
Overføringer til steg 2	-181	3.392	-1.916	1.295
Overføringer til steg 3	-30	-	982	953
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	852	51	2.413	3.316
Utlån som er fraregnet i perioden	-300	-905	-4.987	-6.192
Konstaterte tap				-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-63	-21	-696	-779
Andre justeringer	4	696	-3.048	-2.348
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2.084	4.847	8.294	15.225

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.143.338	277.333	44.785	1.465.456
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	120.631	-117.731	-2.900	-
Overføringer til steg 2	-81.612	93.699	-12.087	-
Overføringer til steg 3	-5.368	-	5.368	-
Nye utlån utbetalt	424.962	45.181	5.762	475.906
Utlån som er fraregnet i perioden	-252.559	-92.787	-10.714	-356.060
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.349.392	205.696	30.214	1.585.302

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	165	180	-	345
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-14	-	-11
Overføringer til steg 2	-29	337	-	307
Overføringer til steg 3	-	-	5	5
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	19	5	-	24
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-80	-70	-	-151
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-16	26	-	11
Andre justeringer	80	50	1.459	1.589
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	141	514	1.464	2.119

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	487.686	77.058	4.704	569.448
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.224	-3.098	-126	-
Overføringer til steg 2	-7.015	9.047	-85	1.947
Overføringer til steg 3	-10	-85	75	-19
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	149.162	17.232	-	166.394
Engasjement som er fraregnet i perioden	-96.328	-11.199	-546	-108.073
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	536.719	88.956	4.023	629.697

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

	2022	2021
10 største engasjement	476.219	469.262
Totalt brutto engasjement	5.962.505	5.864.396
i % brutto engasjement	7,99 %	8,00 %
Kjernekapital	751.253	762.445
i % kjernekapital	63,39 %	65,87 %
Største engasjement utgjør	11,96 %	10,49 %

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

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kreditt-engasjementene i morbank 476 millioner kroner, dette utgjør 7,99 % (8,00 %) av brutto engasjement.

Konsentrasjonsrisiko

Som en del av bankens oppfølging av kredittrisiko, måles også store engasjement. Kjernekapital pr. 31.12.22 er kr 751 millioner. Banken har ett stort utlånsengasjement ved utgangen av 2022 (større enn 10 % av kjernekapital). Ved måletidspunktet er rammene av kundeforholdet lagt til grunn. Det største grupperte utlånsengasjementet var 89,9 millioner kroner, noe som utgjør 11,96 % av kjernekapital. Engasjementet er innenfor bransjen eiendom.

Lovmessig grense for store engasjement er 25 % av kjernekapital. Bankens kredittstrategi tilsier at store engasjement skal følges opp minimum kvartalsvis. Ifølge bankens kredittstrategi skal intet engasjement overstige 15 % av ansvarlig kapital. Med engasjement med én enkelt kunde forstås også summen av engasjementer for to eller flere motparter når disse er slik at økonomiske vansker hos den ene sannsynligvis vil medføre betalingsvanskeligheter for den eller de andre.

Eksponeringen mot bankens kunder er ellers godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer, fylker og per kunde.

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivn.	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	4.448	3.569	4.159	3.297	4.178	5.392	6.071	2.316
Steg 2	15.971	12.064	18.862	18.124	14.682	21.636	18.202	12.845

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

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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



Vi tar bærekraft og samfunns-ansvar på alvor og gjennomfører tiltak lokalt

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 således 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.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider, samt etablering av beredskapsfasiliteter.

2022						På	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	48.242	48.242
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	-	120.929	120.929
Netto utlån til og fordringer på kunder	989.033	18.452	51.063	93.282	4.158.019	-	5.309.849
Rentebærende verdipapirer	-	59.324	26.093	657.821	-	-	743.238
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	453.464	453.464
Sum finansielle eiendeler	989.033	77.776	77.156	751.103	4.158.019	622.635	6.675.722
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd og andre innlån fra kunder	-	557.593	-	-	-	4.078.892	4.636.485
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	134.222	224.036	690.751	-	-	1.049.009
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	57.483	57.483
Ansvarlig lånekapital	-	656	1.969	52.625	-	-	55.250
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	27.267	-	-	-	-	552.395	579.662
Sum forpliktelser	27.267	692.471	226.005	743.376	-	4.688.770	6.377.889

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

-

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

-

2021						På	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	7.413	7.413
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	-	219.303	219.303
Netto utlån til og fordringer på kunder	47.806	63.104	264.870	760.107	4.000.227	-	5.136.113
Rentebærende verdipapirer	20.090	123.555	149.623	367.212	-	-	660.480
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	313.770	313.770
Sum finansielle eiendeler	67.896	186.659	414.492	1.127.319	4.000.227	540.486	6.337.079
Innlån fra kredittinstitusjoner							-
Innskudd og andre innlån fra kunder	-	433.299	-	-	-	3.996.278	4.429.577
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	85.225	749.824	178.706	-	1.013.755
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	67.941	67.941
Ansvarlig lånekapital	-	-	1.310	3.930	55.629	-	60.869
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	19.935	-	-	-	-	566.754	586.689
Sum forpliktelser	19.935	433.299	86.535	753.754	234.336	4.630.973	6.158.831

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

-

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

-

Restløpetid for hovedpostene i balansen

Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer.

Innskudd fra kunder er rapportert i kolonnen uten løpetid. Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt. Et sentralt mål er utviklingen i innskuddsdekningen, som forteller noe om bankens grad av avhengighet til pengemarkedet.

Banken har et mål på innskuddsdekning eksklusiv EBK på minimum 50,0 %. Den var på 52,8 % ved utgangen av 2022. Innskuddsdekning eksklusiv EBK utgjør ved årets utgang 86,9 % mot 85,8 % året før.

Etablerte ordninger med lån i Norges Bank, trekkrettigheter, obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet er nødvendige kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd. Det er avtalt en trekkmulighet på 300 millioner kroner på bankens oppgjørskonto i DNB. Trekkmuligheten var ikke benyttet per 31.12.2022. Banken hadde per 31.12.2022 inntående 2,7 millioner kroner i bundne skattetrekksmidler i Grue Sparebank.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er myndighetenes mål på bankers størrelse og kvalitet på likviditetsbuffer. Bankens LCR var 146% pr. 31.12.2022. Myndighetens krav til LCR var pr. 31.12.21 på 100%, mens banken har et internt mål på 110%.

Det langsiktige finansieringsmålet NSFR (Net Stable Funding Ratio) var 136 % per 31.12.2022. Måletallet gir uttrykk for bankens langsiktige finansiering og kvaliteten på denne.

Likviditetssituasjonen vurderes som tilfredsstillende for banken.

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har en uvesentlig kontantbeholdning av valuta, og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.22.

NOTE 16 – KURSRIKISO

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

Banken fikk en negativ effekt på verdipapirporteføljen i 2022.

NOTE 17 – RENTERISIKO

2022							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebind.	Rentebind.	Rentebind.	Rentebind.	Rentebind.	Uten rente-	
Tall i tusen kroner	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	48.242	48.242
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	120.929	120.929
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	5.309.848	-	-	-	-	5.309.848
Obligasjoner, sertifikat og lignende	94.085	649.153	-	-	-	-	743.238
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	-	453.464	453.464
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	68.001	68.001
Sum eiendeler	94.085	5.959.001	-	-	-	690.635	6.743.721
-herav i utlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	4.636.485	-	-	-	-	4.636.485
Obligasjonsgjeld	-	903.508	75.092	-	-	-	978.600
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	57.483	57.483
Ansvarlig lånekapital	-	50.190	-	-	-	-	50.190
Sum gjeld	-	5.590.183	75.092	-	-	57.483	5.722.758
- herav i utlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	94.085	368.818	- 75.092	-	-	633.153	1.020.964

2021							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebind.	Rentebind.	Rentebind.	Rentebind.	Rentebind.	Uten rente-	
Tall i tusen kroner	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	eksponering	Sum
Konter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	7.413	7.413
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	219.303	219.303
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	5.136.113	-	-	-	-	5.136.113
Obligasjoner, sertifikat og lignende	99.389	561.091	-	-	-	-	660.480
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	-	313.770	313.770
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	80.238	80.238
Sum eiendeler	99.389	5.697.204	-	-	-	620.725	6.417.318
-herav i utlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	4.429.578	-	-	-	-	4.429.578
Obligasjonsgjeld	125.347	851.027	-	-	-	- 24	976.350
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	67.941	67.941
Ansvarlig lånekapital	-	50.095	-	-	-	-	50.095
Fondsobligasjonskapital	-	-	-	-	-	-	-
Sum gjeld	125.347	5.330.700	-	-	-	67.917	5.523.963
- herav i utlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 25.958	366.504	-	-	-	552.808	893.354

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.

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. Banken tilbyr ikke fastrentelån eller fastrenteinnnskudd pr 31.12.2022. Fastrentelån formidles via EBK. Alle rentepapirer har flytende rente, og bankens renterisiko knyttet til rentepapirer er derfor begrenset. Det foretas en løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer.

NOTE 17 – RENTERISIKO

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Rente- løpetid	Renterisiko ved 2 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	5.309.848	0,12	-12.253,5
Utlån til kunder med rentebinding	-	5,00	-
Rentebærende verdipapirer	743.238	0,14	-2.081,1
Øvrige rentebærende eiendeler	120.929	0,15	-372,1
Gjeld	-	-	-
Innskudd med rentebinding	-	-	-
Flytende innskudd	4.636.485	0,15	14.266,1
Verdipapirgjeld	978.600	0,15	2.935,8
Øvrig rentebærende gjeld	50.190	0,18	1.80,7
Utenom balansen	-	-	-
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	-	3,00	-
Renterisiko i derivater (passivasikring)	-	0,15	-
Sum renterisiko	-	-	2.675,9

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. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 2,7 millioner kroner.

NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINTEKTER

	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	2.899	539
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	201.662	157.134
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	16.323	6.448
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	777	7
Sum renteinntekter og lignende inntekter	221.660	164.128

			Gjennomsn. effektiv rentesats 2022	Gjennomsn. effektiv rentesats 2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	297	303	0,10 %	0,30 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	35.316	14.590	0,76 %	0,34 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	22.527	11.389	2,39 %	1,14 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1.753	1.116	3,49 %	2,23 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	-	-	-	-
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3.840	2.322	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	63.733	29.720	-	-
Netto renteinntekter	157.927	134.408	-	-

NOTE 19 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2022				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	93.679	64.248	-	157.927	88.743	45.664	-	134.408
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	16.134	16.134	-	-	13.767	13.767
Netto provisjonsinntekter	-	-	40.418	40.418	-	-	47.830	47.830
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-	-	-3.028	-3.028	-	-	723	723
Andre driftsinntekter	-	-	779	779	-	-	-	-
Netto andre driftsinntekter	-	-	54.303	54 303	-	-	62.320	62.320
Lønn og personalkostnader	-	-	48.201	48.201	-	-	42.327	42.327
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	-	-	5.171	5.171	-	-	4.490	4.490
Andre driftskostnader	-	-	52.142	52.142	-	-	43.377	43.377
Sum driftskostnader	-	-	105.514	105.514	-	-	90.194	90.194
Tap på utlånsengasjement og garantier	823	1.332	-	2.155	-	-	-2.038	-2.038
Resultat før skatt	92.856	62.916	-51.211	104.560	88.743	45.664	-25.835	108.572
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	3.717.652	1.592.196	-	5.309.849	3.566.037	1.570.076	-	5.136.113
Innskudd fra kunder	3.471.039	1.165.446	-	4.636.485	3.313.173	1.116 405	-	4.429.578

NOTE 20 - ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2022	2021
Garantiprovisjon	1.105	1.181
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	16.273	27.715
Forsikring	9.577	8.894
Sparing og plassering	3.449	3.082
Betalingsformidling	12.468	9.151
Andre provisjons- og gebyrinntekter	592	1.922
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	43.464	51.945
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2022	2021
Garantiprovisjon	-	2.986
Betalingsformidling	1.752	401
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1.294	728
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3 046	4.114
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-121
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-4.796	-1.560
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	593	880
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1.175	1.524
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-3.028	723
Andre driftsinntekter	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	779	-
Andre driftsinntekter	-	-
Sum andre driftsinntekter	779	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	16.109	13.211
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	25	555
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	16.134	13.767

NOTE 21 - LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2022	2021
Lønn	35.518	31.707
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	6.489	5.448
Pensjoner	4.628	4 291
Sosiale kostnader	1.566	881
Sum lønn og andre personalkostnader	48.201	42.327

2022		Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still
Banksjef	Lønn m.v.			
Torleif Lilløy	2.521	-	901	1.482

2022		Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still
Ledende ansatte	Lønn m.v.			
Banksjef salg og marked Odd Håvard Bratli	1.303	-	234	2.190
Banksjef økonomi og stab Mette Skjerven	1.299	-	226	2.146
Banksjef virksomhetsstyring Petter Saghaug	1.033	-	99	2.597
Banksjef bedriftsmarked Ove Ingebrigtsen	1.054	-	95	6.133

2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still
Styret			
Odd Rune Andersen, Styrets leder	193		2.746
Karl Erik Rimfeldt	83		-
Kari Lagertha Gjelsnes	85		4.249
Stine Lillebeth	85		-
Øyvind Rudshaug	85		372
Torun Augdal Granli, ansattrepresentant	79		1.645

2021 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still
Torleif Lilløy	2.247	75	1.125	1.117

2021 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still
Banksjef salg og marked Odd Håvard Bratli	1.203	-	213	2.333
Banksjef økonomi og stab Mette Skjerven	1.120	-	205	1.939
Banksjef virksomhetsstyring Petter Saghaug	994	-	94	2.700

2021 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still
Odd Rune Andersen, Styrets leder	207	-	2.851
Karl Erik Rimfeldt	92	-	-
Kari Lagertha Gjelsnes	60	-	3.730
Stine Lilleseth	94	-	-
Øyvind Rudshaug	94	-	504
Jan Fredrik Nord, Ansattrepresentant	68	-	1.464
Vigdis Mellem	31	-	837

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 1.500 pr. møte.

Banksjef har en plikt til å fratre stillingen ved fylte 65 år, og uten avtale om kompensasjon for tidlig pensjonering. Det er 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Banksjef har innskudsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. Dersom styret ber banksjef om å fratre sin stilling, har banksjefen rett på etterlønn i 18 mnd. fra det tidspunktet han fratrer.

Lån til ansatte

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente, og er grunnlag for fordelsbeskatning av ansatte. Beløpet er ikke ført som kostnad, men reduserer bankens renteinntekter tilsvarende.

Reduserte renteinntekter knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte utgjør for 2022 ca 0,6 millioner kroner.

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2022	2021
Driftskostnader fast eiendom	1.815	5.188
Honorar ekstern revisor	938	606
EDB kostnader	24.023	19.721
Leie av lokaler	0	233
Andre kostnader leide lokaler	1.406	1.371
Maskiner, inventar og transportmidler	1.076	591
Forsikringer	366	307
Ordinære tap	283	343
Markedsføring	3.374	1.814
Andre driftskostnader	18.859	13.201
Sum andre driftskostnader	52.142	43.376
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	719	410
Attestasjon	125	-
Skatterådgiving	-	-
Andre tjenester utenfor revisjon	125	196
Sum	969	606

Bankens hadde en kostnadsvekst på 17,0 % i 2022. En stor andel av økningen skyldes kostnader i forbindelse med overgangen fra SDC til Tietoevry i september. I tillegg økt kostnadsnivå gjennom økt inflasjon med blant annet høye strømkostnader.

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Glåmdalsmegleren AS er 100 % eid datterselskap og er således nærstående. Glåmdalsmegleren AS driver med eiendomsmegling Glåmdalsmegleren har lån hos Odal Sparebank til ordinære betingelser.

Utlån til nærstående	2.550.000
Betalte renter og omkostninger	115.285

NOTE 24 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	104.560	108.572
Permanente forskjeller	- 9.212	- 11.724
Endring i midlertidige forskjeller	- 7.144	- 2.154
Sum skattegrunnlag	88.204	94.694
Betalbar skatt	22.051	23.673
Årets skattekostnad	2022	2021
Betalbar inntektsskatt	22.051	23.673
Endring utsatt skatt over resultatet	-	539
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	6	53
Årets skattekostnad	22.057	24.265
Resultat før skattekostnad	104.560	108.572
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	26.140	27.143
Permanente forskjeller	- 4.089	- 2.931
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	6	53
Skattekostnad	22.057	24.265
Effektiv skattesats (%)	21 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt	-	-
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 4.433	- 4.971
Resultatført i perioden	-	538
Balanseført utsatt skatt 31.12	-4.433	-4.433
Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 2.045	- 1.479
Avsetning til forpliktelser	- 2.388	- 2.954
Sum utsatt skatt	-4.433	-4.433
Driftsmidler	142	42
Avsetning til forpliktelser	- 142	496
Sum endring utsatt skatt	-	538

NOTE 25 - KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2022				
	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Tall i tusen kroner				
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	48.242	-	-	48.242
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	120.929	-	-	120.929
Utlån til og fordringer på kunder	5.309.849	-	-	5.309.849
Rentebærende verdipapirer	-	743.238	-	743.238
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	82.973	370.491	453.465
Finansielle derivater	-	-	-	-
Sum finansielle eiendeler	5.479.020	826.211	370.491	6.675.722
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.636.485	-	-	4.636.485
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	978.600	-	-	978.600
Ansvarlig lånekapital	50.190	-	-	50.190
Finansielle derivater	-	-	-	-
Sum finansiell gjeld	5.665.275	-	-	5.665.275

NOTE 25 - KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2021				
	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Tall i tusen kroner				
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	7.413	-	-	7.413
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	219.303	-	-	219.303
Utlån til og fordringer på kunder	5.136.113	-	-	5.136.113
Rentebærende verdipapirer	-	660.480	-	660.480
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	56.096	250.444	306.540
Finansielle derivater	-	-	-	-
Sum finansielle eiendeler	5.362.830	716.576	250.444	6.329.850
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.429.578	-	-	4.429.578
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	976.350	-	-	976.350
Ansvarlig lånekapital	50.095	-	-	50.095
Finansielle derivater	-	-	-	-
Sum finansiell gjeld	5.456.022	-	-	5.456.022

NOTE 26 - VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

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.

	2022		2021	
Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	48.242	48.242	7.413	7.413
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	120.929	120.929	219.303	219.303
Utlån til og fordringer på kunder	5.309.849	5.309.849	5.136.113	5.136.113
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	5.479.020	5.479.020	5.362.830	5 362.830
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.636.485	4.636.485	4.429.578	4.429 578
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	978.600	973.986	976.350	979 493
Ansvarlig lånekapital	50.190	49.439	50.095	50.662
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	5.665.275	5.659.909	5.456.022	5.459.734
Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	826.211	-	826.211
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	370.491	370.491
Sum eiendeler	-	826.211	370.491	1.196.702
Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2				
Avstemming av nivå 3			Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse			250.444	-
Realisert gevinst resultatført			2.769	-
Urealisert gevinst og tap resultatført			-30	-
Utvidet resultat			48.458	-
Investering			73.349	-
Salg			-4.499	-
Utgående balanse			370.491	-

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	716.576	-	716.576
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	250.444	250.444
Sum eiendeler	-	716.576	250.444	967.020

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		209.184	-
Realisert gevinst resultatført		-	-
Urealisert gevinst og tap resultatført		-	-
Utvidet resultat		4.331	-
Investering		36.929	-
Salg		-	-
Utgående balanse		250.444	-

2022				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	-	-	-	-
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	296.393	333.442	407.540	444.589
Sum eiendeler	296.393	333.442	407.540	444.589

2021				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	-	-	-	-
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	200.355	225.400	275.489	300.533
Sum eiendeler	200.355	225.400	275.489	300.533

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 den bokførte 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.

NOTE 27 – CERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

Det er etablert interne retningslinjer for kjøp og beholdning av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer. Retningslinjene regulerer forhold til disse, og det skal vektlegges god spredning på utstedere. Det er bestemt maksimum eksponering per 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 moderat kredittrisiko. Mesteparten av bankens obligasjoner er enten statsgaranterte, i kommuner eller i finansinstitusjoner.

Investeringene er verdsatt til offisielle fondskurser eller basert på kurser fra Nordic Bond Pricing. Verdipapirfondenes forening og Nordic Trustee står bak selskapet Nordic Bond Pricing som publiserer uavhengige priser og obligasjoner. Alle papirer er i NOK. Avkastningen i likviditetsporteføljen ble i 2022 1,59% (0,55%). Den effektive renten i likviditetsporteføljen per rapporteringstidspunktet var 3,85%, og er beregnet som et vektet gjennomsnitt av verdipapirer i likviditetsporteføljen, inkludert rentefond.

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	144.665	143.454	143.454
Kommune / fylke	187.190	187.735	187.735
Bank og finans	118.059	117.933	117.933
Obligasjoner med fortrinsrett	293.902	294.116	294.116
Sum rentebærende verdipapirer	743.816	743.238	743.238
Herav børsnoterte verdipapir			

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	128.071	127.760	127.760
Kommune / fylke	206.915	207.774	207.774
Bank og finans	258.225	258.532	258.532
Obligasjoner med fortrinsrett	66.622	66.414	66.414
Sum rentebærende verdipapirer	659.833	660.480	660.480

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

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

Pr. 31.12.2022 er 483,0 mill. av beholdningen av obligasjonsporteføljen stillet som sikkerhet for F-lån. Banken har ingen f-lån ved utgangen av 2022.

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

	Orgnummer	Antall	2022		2021		
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)		-	743.816	743.238	-	659.833	660.480
Aksjer							
Sum aksjer		-	-	-	-	-	-
Sum egenkapitalbevis		-	-	-	-	-	-
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Likviditet	893253432	35.274	35.505	35.888	10.335	10.436	10.438
Eika Pengemarked	985187649	10.234	10.509	10.589	10.163	10.437	10.437
Eika Kreditt	912370275	4.226	4.402	4.450	8.644	9.027	9.039
Eika Sparebank	983231411	25.973	26.353	26.629	25.803	26.181	26.182
Sum aksje- og pengemarkedsfond		-	76.769	77.556	-	56.081	56.096
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		-	76.769	77.556	-	56.081	56.096
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		-	820.585	820.794	-	715.914	716.576

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

Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	Orgnummer	Eierandel	2022				Eierandel	2021			
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Boligkreditt AS	885621252	3,36 %	47.225.707	201.240	210.293	2.069	2,86 %	35.019.453	148.136	147.180	4.180
Gjerdrum Næringshage AS	913571436	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-	30	-
Spama AS	916148690	0,32 %	100	10	155	53	0,32 %	100	10	153	20
Kvinesdal Sparebank	937894805	0,00 %	-	-	-	69	1,54 %	9.851	985	837	-
Eika Gruppen AS	979319568	2,11 %	521.776	43.299	135.662	12.897	1,82 %	451.192	26.115	76.251	8 911
Eiendomskreditt AS	979391285	0,09 %	4.835	536	805	32	0,09 %	4.835	536	756	26
Odal Næringshage Utvikling AS	913571436	0,00 %	-	-	-	-	8,20 %	1.000	100	100	-
SDC AF 1993 H. A	DK0183232751	0,00 %	-	-	-	-	1,09 %	3.714	1.636	1.958	-
Eika VBB AS	918713867	2,35 %	2.838	10.105	14.268	-	2,05 %	2.229	7.043	12.126	-
Høland & Setskog Sparebank	937885822	0,51 %	3.500	385	511	25	0,51 %	3.500	385	497	-
Sparebank 1 Ringerike Hadeland	937889275	0,00 %	-	-	-	66	0,03 %	4.101	509	1.345	47
Visa Inc. Common Class C Stock			909	320	7.446	9	-	909	320	6.948	28
VN Norge AS	821083052		1	-	1.180	914	-	1	-	1.974	-
VN Norge forvaltning AS	918056076		25	-	171	-	-	-	-	287	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi		-	-	255.894	370.491	16.134	-	-	185.775	250.444	13.211

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	250.444	209.184
Tilgang	73.349	36.929
Avgang	-4.499	-
Realisert gevinst/tap	2.769	-
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-30	-
Utvidet resultat	48.458	4.331
Balanseført verdi 31.12.	370.491	250.444

NOTE 30 - DATTERSELSKAP**2022**

Selskapets navn	Org. nr	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapital- endring	Resultatand. kostnad/ +inntekt	Utgående balanse
Glåmdalsmegleren AS	986629874	100	100 %	-	-1.838	25	5.416
Sum investering i tilknyttet selskap		-	-	-	-1.838	25	5.416

Endring i 2022

Inngående balanse	7.229
Resultatandel	25
Korreksjon tidlige års resultat	-338
Nedskrivning goodwill	-1.500
Utbytte fra forrige år	-
Utgående balanse	5.416

2021

Selskapets navn	Org. nr	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapital- endring	Resultatand. kostnad/ +inntekt	Utgående balanse
Glåmdalsmegleren AS	986629874	100	100 %	-	4.905	555	7.229
Sum investering i datterselskap		-	-	-	4.905	555	7.229

Endring i 2021

Inngående balanse	2.324
Resultatandel	555
Kjøp Støve Eiendom AS	4.350
Utbytte fra forrige år	-
Utgående balanse	7.229

NOTE 31 - VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	24.358	52.947	-	77.305
Tilgang	922	-	13.242	14.164
Avgang til kostpris	755	-	-	755
Utrangeret til kostpris	-	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.2021	24.525	52.947	13.242	90.714
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2021	15.915	11.931	1.242	29.088
Bokført verdi pr. 31.12.2021	8.610	41.016	12.000	61.626
Kostpris pr. 01.01.2022	24.525	52.947	13.242	92.257
Tilgang	-	-	1.543	-
Avgang til kostpris	-	-	-	-
Utrangert til kostpris	8.983	2.642	-	11.625
Kostpris pr. 31.12.2022	15.542	50.305	14.785	80.632
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2022	5.206	14.391	3.037	22.634
Bokført verdi pr. 31.12.2022	10.336	35.914	11.749	57.998
Avskrivninger 2021	1.389	1.859	1.242	4.490
Avskrivninger 2022	1.465	1.911	1.795	5.171
Avskrivningsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%		

NOTE 32 - ANDRE EIENDELER

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	4.433	4.433
Opptjente, ikke motatte inntekter	-	1.119
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	4.082	11.717
Overtatte eiendeler	-	-
Andre eiendeler	1.487	1.342
Sum andre eiendeler	10.002	18.611

NOTE 33 - INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Banken hadde pr. 31.12.22 ikke innlån fra kredittinstitusjoner.

NOTE 34 - INNSKUDD FRA KUNDER

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.636.485	4.429.578
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.636.485	4.429.578
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Odal	2.452.631	2.434.044
Kongsvinger	718.756	641.310
Romeriket	1.002.922	942.747
Andre	462.176	411.477
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.636.485	4.429.578
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	3.471.039	3.313.173
Jordbruk, skogbruk og fiske	55.412	82.129
Industri	24.521	47.504
Bygg, anlegg	152.598	161.290
Varehandel	82.228	81.699
Transport og lagring	42.738	35.042
Eiendomsdrift og tjenesteyting	175.059	167.613
Annen næring	632.890	541.128
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.636.485	4.429.578

NOTE 35 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN				Bokført vedi		Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2022	2021	
NO0010802044	09.08.2017	09.06.2022	75.000	-	75.075	Nibor + 0,78
NO0010831357	06.09.2018	06.09.2023	75.000	75.218	75.086	Nibor + 0,76
NO0010842453	31.01.2019	31.01.2023	125.000	125.879	125.347	Nibor + 0,85
NO0010861404	22.08.2019	29.08.2024	100.000	100.376	100.127	Nibor + 0,67
NO0010861412	22.08.2019	28.02.2025	100.000	100.388	100.143	Nibor + 0,75
NO0010874936	11.02.2020	10.08.2025	100.000	100.564	100.210	Nibor + 0,68
NO0010891856	01.09.2020	01.03.2024	100.000	100.349	100.126	Nibor + 0,64
NO0010904550	29.10.2020	05.06.2023	125.000	125.362	125.125	Nibor + 0,56
NO0011035313	24.06.2021	24.09.2026	125.000	125.054	125.027	Nibor + 0,63
NO0011142556	04.11.2021	04.02.2027	50.000	50.319	50.110	Nibor + 0,58
NO0012785718	16.12.2022	02.04.2025	75.000	75.125	-	Nibor + 1,09
Overkurs/underkurs			-	-33	-24	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			-	978.600	976.350	

Lånetype/ISIN				Bokført vedi		Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2022	2021	
NO0010869712	04.12.2019	04.12.2029	50.000	50.190	50.095	Nibor + 1,80
Sum ansvarlig lånekapital			-	50.190	50.095	

Endring i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	976.350	75.000	-75.000	2.250	978.600
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	976.350	75.000	-75.000	2.250	978.600
Ansvarlig lånekapital	50.095	-	-	95	50.190
Sum ansvarlig lånekapital	50.095	-	-	95	50.190

NOTE 36 - ANNEN GJELD OG PENSJON

Annen gjeld	2022	2021
Påløpte kostnader	6.887	18.945
Betalingsformidling	4.139	1.736
Bankremisser	356	474
Skyldig offentlig avgift	1.920	1.732
Skattetrekk	2.328	2.091
Annen gjeld ellers	1.000	1.275
Leverandør gjeld	5.932	3.796
Sum annen gjeld	22.562	30.049

Avstemming av netto gjeld	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	48.242	7.413
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	120.929	219.303
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-1.028.790	-1.026.444
Leieforpliktelser	-11.847	-12.045
Netto gjeld	-871.466	-811.773
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	169.171	226.717
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-1.040.637	-1.038.489
Netto gjeld	-871.466	-811.773

NOTE 36 - ANNEN GJELD OG PENSJON

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finansielle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2021	-1.026.403	-	-1.026.403	7.423	273.979	281.402
Kontantstrømmer	12.464	1.197	13.661	-10	-54.650	-54.660
Anskaffelser - leieforpliktelser	-	-13.242	-13.242	-	-	-
Andre endringer	-12.505	-	-12.505	-	-26	-26
Netto gjeld 31.12.2021	-1.026.444	-12.045	-1.038.489	7.413	219.303	226.716
Kontantstrømmer	-2.346	1.742	-604	40.829	-98.374	-57.545
Anskaffelser - leieforpliktelser	-	-1543	-1 543	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-	-	-
Netto gjeld 31.12.2022	-1.028.790	-11.846	-1.040.636	48.242	120.929	169.171

Pensjon

Banken har ingen balanseførte pensjonsforpliktelser.

Tjenestepensjon

Sparebanken er pliktig til å ha obligatorisk tjenestepensjon, og har dette i form av innskuddsbasert pensjon.

AFP - ytelsesbasert flerforetaksordning

AFP-ordningen er en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut

AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetaks-pensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

Avtale med adm. banksjef

Det er avtalt egen lederpensjonsavtale med adm. banksjef. Dette er en supplerende innskuddspensjon.

Oppstår det forhold som gir grunnlag for avskjedigelse eller oppsigelse som skyldes hans egne handlinger, faller avtalen bort.

NOTE 37 - GARANTIER

	2022	2021
Betalingsgarantier	5.007	3.266
Kontraktsgarantier	24.572	21.870
Andre garantier	32.552	37.807
Sum garantier overfor kunder	62.130	62.943
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	3.651	43.946
Tapsgaranti	34.453	30.537
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	38.104	74.483
Sum garantier	100.234	137.426

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Odal	14.409	14,4 %	41.312	30,1 %
Kongsvinger	9.530	9,5 %	28.125	20,5 %
Romeriket	31.445	31,4 %	64.942	47,3 %
Andre	6.745	6,7 %	3.047	2,2 %
EBK	38.104	38,0 %	-	-
Sum garantier	100.234	100 %	137.426	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

For 2021 fikk vi garantiansvaret til EBK fordelt på kontor, denne splitten har vi ikke for 2022.

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 31.12.2022 lån for 3.451 millioner 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 Programme (EMTCN – Programme) 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 be-

tingelser 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- Programme. 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 38 - LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Banken implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021. Implementeringer er beskrevet i note 1. Tabellen under viser effekten av overgangen til IFRS 16 på de ulike balanselinjene.

Bankens leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen til høyre:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2022	13.242	13.242
Tilgang av bruksretteiendeler	1.543	1.543
Anskaffelseskost 31.12.2022	14.785	14.785
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	1.242	1.242
Avskrivninger i perioden	1.802	1.802
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	3.044	3.044
Balanseført verdi 31.12.2022	11.741	11.741
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	4,5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	13.242	13.242
Anskaffelseskost 31.12.2021	13.242	13.242
Avskrivninger i perioden	1.242	1.242
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	1.242	1.242
Balanseført verdi 31.12.2021	12.000	12.000
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5,5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	1.871	1.871
1-2 år	1.871	1.871
2-3 år	1.871	1.871
3-4 år	1.508	1.508
4-5 år	1.145	1.145
Mer enn 5 år	4.007	4.007
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	12.273	12.273

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	12.045	12.045
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	1.543	1.543
Betaling av hovedstol	-1.871	-1.871
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	129	129
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	11.846	11.846

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	13.242	13.242
Betaling av husleie	-1.283	-1.283
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	86	86
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	12.045	12.045

Endringer i leieforpliktelser	2022	2021
Rente på leieforpliktelser	129	86
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1.802	1.242
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	660	234

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 1 %

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 9,5 år. Begge avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer konsernet om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Konsernets potensielle fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 17,98 MNOK per 31.12.2022.

Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi

eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

NOTE 39 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det er ingen hendelser etter balansedagen som påvirker det fremlagte regnskapet pr 31.12.22.

Revisjonsberetning



RSM Norge AS

Ruselekkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vikå, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Odal Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Odal Sparebank som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfylter årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettsvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

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

Vi har vært revisor for Odal Sparebank sammenhengende i 2 år og 6 måneder fra valget på generalforsamlingen den 24. september 2020 for regnskapsåret 2020.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

1) Verdien av utlån til kunder

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av is a member of Den norske Revisorforening.



Revisors beretning 2022 for Odal Sparebank

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

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

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

Howdan vi håndterte forholdet i revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

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

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

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedsituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parametere. Vi har realkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

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

Bankens note 2.3 og note 6-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

2) IT-miljø som understøtter finansiell rapportering

Banken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av IT-systemene i den finansielle rapporteringen. Kjernebanksystemene styres og driftes av en ekstern tjenesteleverandør. For å sikre fullstendig og nøyaktig presentasjon av den finansielle informasjonen, er det viktig at kontroller over transaksjonsprosessering og måling er utført og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for å sikre hensiktsmessig tilgangsstyring og systemendringer også utføres og fungere målrettet og effektivt både hos banken og tjenesteleverandøren.



Revisors beretning 2022 for Odal Sparebank

En vesentlig del av transaksjonene innen banker og finansinstitusjoner er systemgenererte transaksjoner. Dette gjelder bl.a. renteberegninger på utlån og innskudd, samt inntekter og kostnader knyttet til betalingsformidling. Migrering til ny kjernebankleverandør høsten 2022 økte den iboende risikoen for feil i regnskapet. IT-miljø som understøtter finansiell rapportering, er av den grunn betraktet som et sentralt forhold ved revisjonen.

Howdan vi håndterte forholdet i revisjonen

Vi etablerte en forståelse for bankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi innhentet og evaluerte en tredjepartsbekræftelse (ISAE 3402- rapport) som dekker de relevante kjernebanksystemene og tilhørende infrastruktur som understøtter den finansielle rapporteringen til selskapet. Vi vurderte måltetthet og effektivitet av IT-generelle kontroller over tilgangsstyring, systemendringer og IT-drift hos tjenesteleverandøren. Videre vurderte vi også måltetthet og effektivitet av relevante kontroller hos banken.

Som en del av våre prosedyrer innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekræftelser som dekker relevante automatiserte kontroller i kjernebanksystemene, herav renteberegning, gebyramotisering, periodisering, kontering, systembasert avstemming og integrasjon.

Vi har innhentet og kontrollert bankens avstemming og overføring av regnskapsinformasjon fra gammelt til nytt system.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en



Revisors beretning 2022 for Odal Sparebank

revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

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

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

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

Periode Dokumentnr: YPM3-CRUB-TD27-BJBL-1-WAMSS-GEZPH



Revisors beretning 2022 for Odal Sparebank

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

Oslø, 22. mars 2023
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Periode Dokumentnr: YPM3-CRUB-TD27-BJBL-1-WAMSS-GEZPH

Sentralbord: 62 97 00 66
kundeservice@odal-sparebank.no
www.odal-sparebank.no

En alliansebank i **eika.**