



Årsrapport 2023

Til stede for deg og dine

ÅRS-
BERETNING

25

ÅRS-
REGNSKAP

36

NOTER

48

INNHold

Banksjefens hilsen	side 4
Norsk økonomi og makrobildet	side 7
Klima, bærekraft og samfunnsansvar i Eidsberg Sparebank	side 8
Miljøeffekten av grønne lån	side 16
Eika Alliansen og gruppen	side 19
Styret i 2023	side 20
Redegjørelse om foretaksstyring	side 22
Årsberetning 2023	side 25
Fra utradisjonell oppstart til suksess	side 34
Arbeidsglede og samhold i flere tiår	side 35
Årsregnskap 2023	side 36
Resultatregnskap	side 36
Balanse	side 37
Endringer i egenkapital	side 38
Kontantstrømsoppstilling	side 39
Nøkkeltall	side 40
Glimt fra jubileumsåret	side 42
Noter	side 49
Revisjonsberetning	side 92





Banksjefens hilsen

TILSTEDE FOR DEG OG DINE GJENNOM 175 ÅR

2023 ble et godt år for Eidsberg Sparebank. Et driftsresultat på 125,741 millioner kroner går inn i historiebøkene som det beste året i bankens historie. Vi er godt fornøyde med at dette solide resultatet er en konsekvens av gode aktiviteter i de fleste områder i banken. Konkurransen i bankmarkedet er høy. Med bankens gode kundetilfredshet og høye tilfredshet fra de ansatte så er det tydelig at banken gjør riktige ting. Avsetning til gaver er stabil og god, noe vi skal fortsette med videre.

Banken har en fin vekst med flere nye kunder i løpet av året. Vi i banken tror på en forretningsmodell som setter mennesket i fokus og skal fortsette med det i mange år fremover. I en stadig mer digitalisert verden er tilbakemeldingene fra både kunder og lokalsamfunnet at de ønsker å treffe ekte mennesker som jobber i en bank med åpne dører. Vi har et samfunnsoppdrag, hvor kundene og lokalsamfunnet gir oss en tillit. Eidsberg Sparebank har vært tilstede for både kunden og lokalsamfunnet i 175 år, noe vi som bank er særdeles stolte av.

Året 2023 har vært preget av mange hendelser. Banken har markert sitt 175-års jubileum på en fantastisk måte. Det har vært gjennomført en rekke arrangementer for lokalsamfunnet og kundene gjennom hele året, og gjenåpningen av Valdis var en gedigen suksess.

Videre er det en glede å oppsummere året med at bankens prosjekt innenfor konvertering av IT-plattformen har vært gjennomført på en svært tilfreds måte. Det rettes en stor takk til alle ansatte i Eidsberg Sparebank og Eika Gruppen som har lagt ned mange arbeidstimer i et slikt prosjekt.

Finanshuset Mysen har funnet sin form gjennom året 2023. Det har vært mye arbeid og krevende å drive bankvirksomhet midt oppi et stort byggeprosjekt, men sammen klarer vi det meste her på Mysen.

Takk til alle som har bidratt sterkt inn i prosessen og ikke minst takk til alle våre kunder som har vist forståelse for byggearbeidet. Noe arbeid gjenstår i 2024, men det meste er på plass. Alle leietakerne i Finanshuset Mysen er nå på plass og vi ser frem til å levere profesjonelle tjenester til lokalsamfunnet og kundene i årene fremover.

Eidsberg Sparebank har gjennom mange år hatt en fin utvikling og etablert seg som en god lokalbank i Sarpsborg. Banken skal fortsette med å ta et samfunnsansvar sammen med alle de gode samarbeidspartnerne vi har i denne byen. Takk til alle ansatte og kunder for et godt 2023.

Eika Gruppen er en viktig allianse for sparebankene i Norge. Eidsberg Sparebank er både en eier, distributør og bruker av Eika Gruppen, noe vi er særdeles stolte av. Eika Gruppen kan vise til solid drift og gode resultater. Banken og Gruppen skal fortsette å bygge en robusthet for gode banktjenester og ikke minst fortsette den gode utviklingen innenfor IT. Bank skal levere god personlig service kombinert med smarte digitale løsninger til våre kunder.

2023 var fortsatt et år preget av en unntakstilstand flere steder i Europa, geopolitisk usikkerhet, høy inflasjon og økte renter. Utsiktene til makroøkonomien vil fortsatt være varierende og tiltak for å stabilisere økonomien mot en lavere inflasjon fremover er viktig. Vi tror styringsrenten begynner å stabilisere seg og vi ser tegn til at inflasjonen vil kunne bedre seg. Det blir både spennende og interessant å følge utviklingen i 2024.

Jeg vil avslutte med å rette en stor takk til alle bankens kunder for den tilliten og lojaliteten dere har vist Eidsberg Sparebank i 2023. Jeg retter også en stor takk til alle bankens dyktige medarbeidere og tillitsvalgte i de ulike organene i banken, ikke minst til bankens styre. Likeledes rettes det en stor takk til kollegaene i Eika Gruppen for den innsatsen dere alle har nedlagt for Eidsberg Sparebank i 2023.

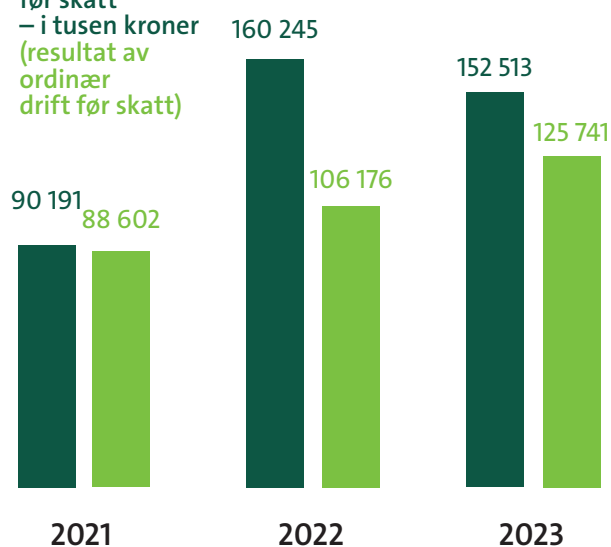
Finanshuset
Mysen
er på plass

Glenn Haglund
Administrerende banksjef

Foto: Stein Johnsen

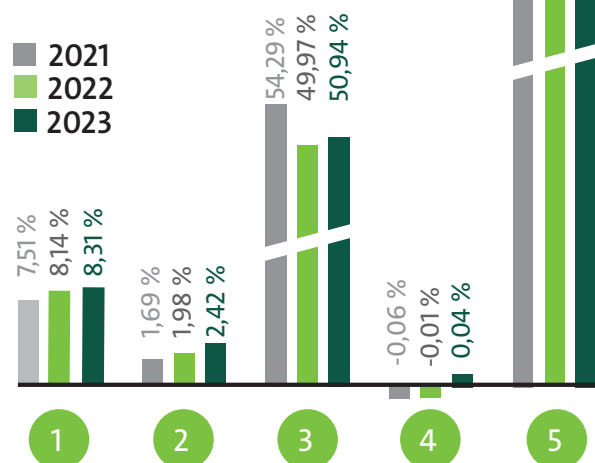
Resultatutvikling 2023

Total resultat
før skatt
– i tusen kroner
(resultat av
ordinær
drift før skatt)



Nøkkeltall

- 1) Egenkapitalavkastning etter skatt
- 2) Rentenetto i %
- 3) Kostnad/Inntekt %
- 4) Tap i % av netto utlån
- 5) Innskuddsdekning i %



2023

EK- avkastning
etter skatt

8,31 %

Kostnad/
Inntekt

51 %

Utlånsvekst
(inkl EBK)

4,6 %

Innskudds-
vekst

6,8 %

Kapital-
dekning bank

25,8 %

Innskudds-
dekning

92,8 %



Norsk økonomi og makrobildet

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

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

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

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

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

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

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

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

Fremtidsutsikter 2024

Veksten i norsk økonomi i 2024 antas å bli om lag på linje med 2023 og arbeidsledigheten ventes å øke noe, men de fleste analysemiljøer venter at det går mot en myk landing i norsk økonomi og at rentetoppen nå er nådd. I rentemøtet i januar 2024 besluttet Norges Bank å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent, og signaliserte at den vil bli liggende på samme nivå en god stund fremover. Prisveksten ventes å fortsette å avta gradvis i lys av at økonomien kjøles ned og prisimpulsene fra utlandet blir svakere. På den andre siden vil svak krone og høy kostnadsvekst i bedriftene bidra til å holde inflasjonen oppe.

Klima, bærekraft og samfunnsansvar i Eidsberg Sparebank

GRI-PRINSIPPENE

Global Reporting Initiative (GRI) er en non-profit organisasjon som gir retningslinjer og standarder for selskaper, regjeringer og andre organisasjoner for å rapportere på resultater av bærekraftige tiltak. De har utviklet et sett med prinsipper for bærekraftig rapportering som kan brukes av bankvirksomheter. Disse prinsippene hjelper bankene med å rapportere om deres sosiale, økonomiske og miljømessige ytelse på en måte som er relevant, pålitelig og sammenlignbar. Eidsberg Sparebank bruker GRI-prinsippene for å rapportere kundetilfredshet, ansvarlig långivning, klimaendringer, samfunnsansvar og korrupsjonsforebygging.

PARISAVTALEN – BANKENE BLIR ET VIKTIG VERKTØY

Bankene spiller en viktig rolle i å bidra til å nå klimamålene i Parisavtalen ved å tilby finansiering og utvikle finansielle produkter for klimavennlige prosjekter og virksomheter. Eidsberg Sparebank ønsker å sørge for at egne investeringer er i tråd med klimamålene, blant annet ved å tilby finansiering av prosjekter som bidrar til å redusere klimagassutslippene.

EIDSBERG SPAREBANKS ARBEID MED BÆREKRAFT I 2023

2023 har vært et betydningsfullt år for Eidsberg Sparebank på flere forskjellige områder.

Banken har byttet kjerneleverandør fra danske SDC til nordiske TietoEvry, og tar med dette nye steg mot å forbedre de digitale løsningene som benyttes både av ansatte og kunder. Dette vil blant annet ytterligere

redusere behov for bruk av papir, i tillegg til at det vil gjøre hverdagen til både ansatte og kunder lettere og mer strømlinjeformet, noe som bedrer effektivitet. Banken har i tillegg markert sitt 175-års jubileum og har feiret dette ved å gi tilbake til lokalsamfunnet gjennom hele året. Eidsberg Sparebank er som sparebank forankret i lokalsamfunnet, og benytter betydelige ressurser hvert år på å gi tilbake til lokalsamfunnet, herunder til barn og ungdom, lag og foreninger samt andre formål som bidrar til inkludering og mangfold. Bankens feiring av 175 år som lokalbank er ytterligere redegjort for videre i årsrapporten.

Banken har også pusset opp sine lokaler i Storgata på Mysen. Eidsberg Sparebank flyttet til nye lokaler på Mysen i 1981, og utvidet lokalene i 1991, men etter dette har det ikke vært oppussingstiltak i bygget av særlig betydning. Banken så et behov for en ny og moderne arbeidsplass, ikke bare for egne ansatte, men også for eksisterende og nye leietakere, samt et moderne bygg for kundene. Banken har hatt som ambisjon å skape den beste arbeidsplassen i lokalsamfunnet og har bygget Finanshuset Mysen, som står endelig ferdig i april 2024. En helt sentral del av prosjektet har vært å gjøre bærekraftige valg og tiltak, og det fullstendige omfanget av dette redegjøres for nedenfor.

Eidsberg Sparebank har i 2023 også avlevert første rapportering knyttet til Åpenhetsloven, og denne er utarbeidet av bankens bærekraftteam.

Samfunnsansvar

Samfunnsansvar i bankvirksomhet innebærer at banken tar hensyn til de sosiale og miljømessige



FOTO: ADOBE STOCK

effektene av sine handlinger, samt at banken bidrar til en bærekraftig utvikling i samfunnet. Dette kan omfatte en rekke forskjellige områder, for eksempel etikk, bekjempelse av hvitvasking, arbeidsmiljø, miljøbeskyttelse og støtte til lokale samfunn.

Eidsberg Sparebank er opptatt av å fremme utviklingen i Mysen sentrum. For å oppnå dette har banken samarbeidet med Bane NOR Eiendom AS og Indre Østfold Kommune om å investere i selskapet Sagtomta Utvikling Mysen AS, som har til hensikt å utvikle området ved siden av bankens eiendom. Arbeidet med «Sagtomta 16» startet for fullt i 2023, og vil stå ferdig tidlig i 2025.

Eidsberg Sparebank gjennomfører årlig målinger av kundetilfredshet. Resultatene fra målingen i 2023

viste en score på 79 poeng, noe som er på linje med året før, og på snitt med Eika ellers. Dette indikerer at Eidsberg Sparebank befinner seg i en god posisjon når det gjelder kundetilfredshet, og banken klarer å oppfylle forventningene til sine kunder. Fremover ønsker banken å jobbe videre med å tilfredsstille sine kunder og opprettholde sin posisjon som en pålitelig og kundesvennlig bank i tråd med bankens strategi. Bankens strategiplan har kunden i fokus, og et klart mål om høy kundetilfredshet både blant privatkunder og bedriftskunder.

Banken har en visjon om å bidra til å realisere drømmer for privatpersoner som ønsker å kjøpe en ny bolig, samt å hjelpe bedriftskunder som ønsker å iverksette sine forretningsideer. For å oppnå dette har banken en strategi som fokuserer på å redusere risiko,

sikre likviditet og fremme utviklingen i samfunnet. For privatkunder tilbyr banken lån til kjøp av bolig med konkurransedyktige rentebetingelser og en enkel og tilgjengelig prosess. Banken tilbyr også rådgivning og støtte gjennom store deler av prosessen. For bedriftskunder tilbyr banken lån og rådgivning for å hjelpe dem med å realisere deres visjoner og for å oppnå deres forretningsmål. Gjennom fokuset på å avlaste risiko, sikre likviditet og stimulere samfunnet bidrar banken til økonomisk vekst og utvikling for sine kunder, og for samfunnet som en helhet. Banken har ikke et særskilt klimaregnskap, men rapporterer på klimautslipp gjennom Miljøfyrtårnsertifiseringen årlig.

Bankbygget på Mysen

Eidsberg Sparebank påbegynte i 2022 en fullstendig oppussing av bankbygget på Mysen. Dette arbeidet har for fullt pågått i 2023, og forventes ferdig i løpet av april 2024. Prosjektet har vært en fullstendig overhaling av hele bygget fra kjeller til tak, inklusive påbygg av en ny etasje mot Jernbanegata. Bærekraft har vært en sentral del av prosjektet, og bankens har ved vært anledning søkt å gjøre tiltak som er å anse som grønne, eller bærekraftige.

Solceller på taket

Et naturlig tiltak for banken var å installere solceller på taket. Bankens tak består av flere store flater som ikke var benyttet til praktiske formål. Hele taket på delen av bygget mot Jernbanegata er nå dekket av solcellepaneler.

Gjenbruk av tegl

Banken har valgt å gjenbruke all tegl ved riving. Teglen er renset og gjenbrukt i ny fasade. Der hvor dette ikke har vært tilstrekkelig så er det supplert med ombrukt stein fra tidligere prosjekter.

Sedum på taket

På den delen av taket som ikke har blitt preget av solceller, altså delen mot Storgata, så er taket dekket av sedum. Sedum skaper ikke bare til et penere preg av taket, men det bidrar også aktivt til fordrøyning av overvann og skaper et taklandskap som er bedre for insekter.

Energieffektivitet

Ventilasjon og isolering

Banken har i prosessen satt stort fokus på energieffektivitet i bygget, og bankens ventilasjonssystem har vært i sentrum. Det er byttet ut ventilasjon i hele bygget, og det er installert WISE-behovsstyrt ventilasjon og varme. Et slikt system vil i større grad sørge for effektiv styring i bygget basert på faktisk tilstedeværelse. Banken hadde ventilasjonsaggregater som fortsatt var i god stand, og kunne benyttes andre steder. Disse er solgt til en rabattert sum til andre prosjekter som har behov for ventilasjonssystemer, og er ikke kastet.

Gjennomgående i prosjektet så er det også utført etterisolering i bygget på alle områder som har vært aktuelt. Det er gjennomført etterisolering av gammelt tak, isolering av sokkelløsninger ut mot gaten, samt gjennomført utbedring av kuldebroer.

Belysning og solskjerming

Hele bygget har blitt pusset opp innvendig og blant annet belysning er byttet ut. Det er installert moderne belysning med LED-lyskilder som er betydelig mer energieffektive enn tidligere løsninger i bygget. Belysningen har sentral styring og deteksjon av tilstedeværelse for å sikre gjennomgående strømsparing.

Det er også installert moderne solskjerming på alle aktuelle vinduer. Solskjermingen vil bidra til mindre behov for nedkjøling i sommerhalvåret, og videre bidra til energieffektivitet i bygget.

Øvrig

Blant tiltakene beskrevet ovenfor er det også gjennomført en rekke mindre tiltak på alle områder i bygget. Blant tiltakene som er verdt å nevne, er blant annet gode muligheter for sykkelparkering og elbil-lading i bankens kjellerparkering, som åpnes i 2025. Det er også valgt «shared-space» interiørløsninger som gjør arealene mer effektive, og møbler som var benyttet i lokalene før oppussing er utelukkende gitt til lokale tiltak som lag/foreninger og skoler. Nye møbler og interiørløsninger som er kjøpt inn er primært laget av resirkulert materiale, eksempelvis teppe av gammelt fiskegarn.

Lokalsamfunnet

Lokalsamfunnet er viktig for Eidsberg Sparebank, og det å gi tilbake til lokalsamfunnet er en sentral del av bankens strategi. Styrking av lokalsamfunnet er naturlig for bærekraftige tiltak og vekst. Et av målene til banken er å styrke tilbudet til barn og ungdom. Banken anser dette som et viktig steg på veien for å fremme vekst og utvikling i det lokale samfunnet.

Eidsberg Sparebank gir støtte til lokalsamfunnet gjennom sponsoravtaler og gaver, i form av økonomisk støtte til lokale idrettslag, kulturarrangementer, veldedige organisasjoner og lignende. Formålet med dette er å styrke relasjonen mellom banken og lokalsamfunnet, og å vise bankens engasjement og ansvar for samfunnet banken opererer i.

Eidsberg Sparebank har vært en stor bidragsyter til samfunnet i løpet av 2023, og har ytt støtte til en rekke forskjellige formål, herunder idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål.

Miljøfyrtårn

Eidsberg Sparebank sitt hovedkontor på Mysen har vært Miljøfyrtårnsertifisert siden 2011, og gjennomgikk i 2022 en resertifisering spesifikt for bank og finans. Sertifiseringen løper for tre år om gangen, med årlig rapportering iht. Miljøfyrtårn sine krav. Sertifiseringen tydeliggjør bankens høye standarder for bærekraftig praksis, og viser at banken har gjort en bevisst innsats for å redusere negative miljøpåvirkninger, samt at banken kontinuerlig jobber med å forbedre sine miljøprestasjoner. Bankens har som ambisjon å bli Miljøfyrtårnsertifisert på avdelingskontoret i Sarpsborg i tillegg.

Likestilling i Eidsberg Sparebank

Banken har et sterkt fokus på likestilling, noe som reflekteres i den ca. 50/50 kjønnsfordelingen blant

de ansatte. Ledelsen mener at en balansert arbeidsstyrke er viktig for å sikre at alle stemmer blir hørt og for å oppnå en mer inkluderende arbeidsplass. Ledergruppen består av fire menn og to kvinner, mens fire kvinner og tre menn sitter i Styret. Varamedlemmene i styret består av to kvinner og en mann.

Åpenhetsloven

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (Åpenhetsloven) trådte i kraft i Norge i 2022, med første rapportering i 2023. Rundt 9.000 norske virksomheter er omfattet av bestemmelsene i loven. Eidsberg Sparebank er blant virksomhetene som er underlagt Åpenhetsloven.



Loven har som hensikt å sikre virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og skal sikre allmennheten tilgang til informasjon. Loven pålegger virksomhetene en plikt til å gjennomføre aktsomhetsvurderinger av egen virksomhet og av sentrale forretningspartnere og leverandører. Resultatet av aktsomhetsvurderingene skal redegjøres for i en egen rapport som legges offentlig.

Eidsberg Sparebank publiserte i juni 2023 sin første rapport knyttet til aktsomhetsvurderingene som er gjennomført i lys av Åpenhetsloven. Rapporten finnes på bankens nettsider (<https://www.esbank.no/om-banken/aapenhet>). Banken vil løpende og minimum årlig gjennomføre aktsomhetsvurderinger av egen virksomhet, forretningspartnere og leverandører av betydning for banken, og publisere en oppdatert redegjørelse av aktsomhetsvurderingene i form av en rapport på bankens nettsider.

Banken har en bærekraftsansvarlig og et bærekraftsteam som er ansvarlig for at pliktene i Åpenhetsloven etterleves, og som skal sørge for at aktsomhetsvurderinger og tilhørende redegjørelse gjennomføres og oppdateres årlig.

Grønt lån Kfs

Det er inngått en samarbeidsavtale med Kredittforeningen for Sparebanker (KFS). Gjennom denne avtalen er det lånt ut 75 mill. til grønne boligbygg som er finansiert gjennom KFS sin utstedelse av grønne obligasjoner. Det ble først tatt opp et lån på 50 millioner i 2021, og deretter et nytt lån på 25 millioner i 2022. Effekten av bankens grønne portefølje kan studeres nærmere i kapitlet «Miljøeffekten av grønne lån» lenger ned i rapporten.

BÆREKRAFT I DE ULIKE ALLIANSESELSKAPENE

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt er viktige bidragsyttere til bankenes økonomiske resultater og markedsposisjon. Dette er et grunnleggende element for bankene for å kunne bidra til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeider bankene aktivt med å integrere bærekraft i utviklingen av produkter, i bankens systemer og verktøy, og i kompetansetilbudet til bankens ansatte.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt har som mål å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg både i egne organisasjoner og overfor leverandører og





samarbeidspartnere. Dette kan omfatte tiltak som å redusere energiforbruk og CO₂-utslipp, øke andelen fornybar energi, samt å sikre ansvarlige og bærekraftige lån og investeringer.

Eika Forsikring

Eika Forsikring har som mål å skape forutsigbarhet og trygghet for kundene sine. Bærekraft i forsikring handler om å ta hensyn til tre viktige faktorer: skadeforebygging, grønt skadeoppgjør og ansvarlig forvaltning.

Skadeforebygging

Eika Forsikring mener at det mest bærekraftige for både samfunnet, kunder og forsikringsselskapet er å forhindre at skaden oppstår i det hele tatt. Skader kan være svært miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere og erstatte skadene, og skadeforebyggende arbeid bidrar dermed direkte til å redusere klimautslipp. Eika Forsikring mener at kunnskap og motivasjon er kritisk for god skadeforebygging.

Eika Forsikring har et fokus på bærekraft gjennom forsikringsvilkårene, og premierer blant annet gode sikkerhetstiltak gjennom rabatter ved tegning av forsikring, i tillegg til gode sikkerhetsforskrifter som forklarer hva kunden kan gjøre for å unngå skader. Eika Forsikring tilbakebetaler blant annet til ungdom som kjører bil skadefritt i flere år, og har tilbud om videokonferanse med lege for å unngå unødvendig transport.

Grønt skadeoppgjør

Til tross for at skadeforebygging er det viktigste bærekraftige tiltak innenfor forsikring, så vet samtidig Eika Forsikring at skader skjer. Derfor jobber Eika Forsikring aktiv med grønt skadeoppgjør. Dette innebærer blant annet gjenbruk av deler i motorskadeoppgjør, og Eika har et mål om minimum 10 % resirkulerte deler innen motorskadeoppgjør i 2025.

Eika Forsikring stiller også krav til partnere som utfører arbeidet i skadeoppgjør, og partnerne skal kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i hvert enkelt oppdrag, samt ha fokus på måltall på reparasjon fremfor bytte. I alle leverandøravtaler er det et krav om at minimumskrav til bærekraft og kvalitet skal oppfylles (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001).

Ansvarlig forvaltning

Eika Forsikrings kundemidler og egen likviditet for Eika Forsikrings kundemidler og egen likviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og er underlagt de samme ESG-standardene som selskapet benytter i sin øvrige forvaltning.

Eika Kredittbank

Eika Kredittbank har som mål å bidra til et mer bærekraftig samfunn, og har satt særlig fokus på bærekraftsmålene bærekraftige byer og lokalsamfunn (mål 11), ansvarlig forbruk og produksjon (mål 12) samt å bidra med å stoppe klimaendringene (mål 13).

En av måtene selskapet ønsker å oppnå dette på er ved å motvirke unødvendig forbruk. For eksempel tipser Eika Kredittbank kundene sine om å velge kortreiste julegaver i stedet for å velge julegaver som har høy miljøbelastning som følge av lang transport. Selskapet oppfordrer også kundene til å unngå unødvendige kjøp, og å tenke over hva de egentlig trenger før de kjøper noe. På denne måten bidrar Eika Kredittbank til å redusere belastningen på miljøet og øke bevisstheten om bærekraftig forbruk blant kundene.

Eika Kredittbank fokuserer også på bærekraft i egen drift, og mer enn 90 % av fakturaene som utstedes er i form av eFaktura. Alle kredittkort utstedt fra 1. kvartal 2022 er produsert i resirkulert plast, samtidig som kundene har tilgang til sine kort digitalt via mobilbank og nettbank. I de tilfellene hvor papir må benyttes, så bestreber Eika Kredittbank å benytte resirkulert papir.

Alle partnere og leverandører av Eika Kredittbank har hatt gjennomgang for å sikre at disse har dokumenterte prosesser for ESG og bærekraftig produksjon og leveranser.

Grønt billån

Eika Kredittbank tilbyr grønne billån med gode betingelser og konkurransedyktige priser forbeholdt biler med lavere karbonutslipp. Gjennom grønne billån kan Eika Kredittbank insentivere flere kunder til å velge en miljøvennlig bil, og på denne måten bidra til en reduksjon i karbonavtrykket. Ved utgangen av 2023 var 44 % av Eika Kredittbank sine billån til elbiler, og i snitt har to av fem biler som har vært solgt i 2023 vært nullutslippsbil.

Smållån

Eika Kredittbank er tydelig i sin rådgivning rundt smållån, og anbefaler kundene å bruke usikrede lån til formål som refinansiering av dyr gjeld og oppussing av bolig. Eika Kredittbank oppfordrer til en ryddigere

økonomi der man samler alle usikret gjeld i banken som kunden kjenner best. Relasjonen mellom kunde og bank er sentral i finansieringsprosesser, og det gjør banken og aktuell rådgiver mer i stand til å gi gode og bærekraftige råd til kunden ved behov.

Eika Kapitalforvaltning

Eika Kapitalforvaltning jobber under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst», og jobber daglig med å fremme bærekraft i sine verdipapirfond og porteføljeforvaltning. I 2021 signerte Eika Kapitalforvaltning FN sine prinsipper for ansvarlige investeringer, og i 2023 var første gang hvor Eika Kapitalforvaltning uoffisielt foretok en rapportering knyttet til prinsippene. Videre vil Eika Kapitalforvaltning årlig rapportere offentlig etter FN sine prinsipper for ansvarlige investeringer.

Eika Kapitalforvaltning har Retningslinjer for ansvarlig investering og integrering av bærekraftsrisiko, samt Policy for utøvelse av eierskap. Disse dokumentene skildrer hvordan Eika Kapitalforvaltning forplikter seg til å etterleve bærekraftregelverket, og gir en beskrivelse av hvordan selskapets forvaltere jobber med bærekraft i det daglige.

Eika Kapitalforvaltning følger Oljefondets ekskluderingsliste. I tillegg ekskluderes selskaper som bryter med Eika Kapitalforvaltning sine forventninger til ansvarlige investeringer, eksempelvis ved at de investerer i kull, tobakk, alvorlig miljøskade eller grove menneskerettighetsbrudd. Eika Kapitalforvaltning er tydelig på å utøve et aktiv eierskap i selskapene de investerer i, og søker på vegne av andelseierne å påvirke selskapene i ønsket retning gjennom dialog og stemmegivning.

Alle fond på fondslisten som publiseres på Eika Kapitalforvaltning sine nettsider har fått en bærekraftscore av Morningstar. Denne scoren er basert på





hvordan de underliggende selskapene som fondene har investert i påvirker miljømessige forhold, sosiale forhold og selskapsstyring. Eika Kapitalforvaltning benytter bærekraftscoren fra Morningstar til å rangere fondene på sine fondslister, hvor flere eikespiser betyrlig bedre score på bærekraft. Eika Egenkapitalbevis er blant de 10 % mest bærekraftige fondene på listen til Morningstar.

Aktiv Eiendomsmegling/ Sparebankenes Eiendomsmegler

Aktiv Eiendomsmegling er en del av Eika Gruppen og er underlagt de samme kravene til bærekraft som alliansen øvrig.

Aktiv Eiendomsmegling har som mål å ta samfunnsansvar gjennom sitt arbeid. En av måtene de gjør dette på er ved å samarbeide med SOS Barnebyer. Samarbeidet som startet i 2016 har bidratt til å gi mer enn 3 300 barn muligheten til å vokse opp i et trygt og godt hjem med bedre fremtidsutsikter. Gjennom dette samarbeidet viser Aktiv Eiendomsmegling at de er bevisste på sitt samfunnsansvar og ønsker å bidra til en bedre fremtid for barn i nød.

For hver bolig Aktiv selger så doneres 100 kroner til SOS-barnebyer, og samarbeidet hjelper barn i totalt 135 land.

EIDSBERG SPAREBANKS ARBEID MOT HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

Økonomisk kriminalitet, som hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er et alvorlig problem som kan skade samfunnet og underminere tilliten til finansnæringen. Bekjempelse av denne typen kriminalitet er en viktig

del av finansnæringens ansvar overfor samfunnet.

Eidsberg Sparebank har en spesielt viktig rolle i å sørge for at finansnæringen ikke utnyttes til ulovlige formål gjennom produkter og tjenester tilbys. Banken rapporterte flere saker i 2023 på saker og transaksjoner som innebar mistanke om mulig hvitvasking.

Det er et krevende og svært viktig arbeid å bekjempe økonomisk kriminalitet. Bankens ansatte må derfor aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som kan være knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. For å gjøre dette arbeidet så solid som mulig, har banken ved årsskiftet ca. fem årsverk som jobber med arbeidet mot hvitvasking (Anti-Money Laundering, AML).

Banken gjennomfører risikovurderinger av sin egen virksomhet for å identifisere potensielle sårbarheter, samt kundekontroller for å sikre at banken ikke tilbyr tjenester til kunder som er involvert i straffbare aktiviteter. Transaksjoner og kundeforhold vurderes kontinuerlig for å avdekke mistenkelige aktiviteter, og mistenkelige forhold som rapporteres til økokrim og EFE (enheten for finansiell etterretning).

Alle ansatte i banken har fått opplæring i nødvendige forhold knyttet til bekjempelse av økonomisk kriminalitet, og oppdatert informasjon gis fortløpende for å sikre at de er i stand til å håndtere eventuelle trusler eller utfordringer som kan oppstå.

Bankens etterlevelsesavdeling har ikke rapportert betydelig avvik i 2023 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter. Banken har også videre rustet opp sin bemanning og økt sin kompetanse knyttet til styring og kontroll.

Miljøeffekten av grønne lån

RAPPORTERING AV FORDELING OG BETYDNING AV GRØNNE MIDLER I 2023

Grønne prosjekter er lån for å finansiere eller rehabilitere/oppgradere nye eller eksisterende boliger i Norge så energieffektivt som mulig. En oversikt over hva som blir finansiert viser at det omfatter nye

eller eksisterende leiligheter eller andre boliger som tilhører topp 15 % av de mest energieffektive boligene i Norge, eller renoverte bygg med en energieffektivitetsforbedring på minst 30 %.

Rapportering av fordeling:	
Grønne midler fordelt på lån som oppfyller kriteriene i kr:	75 000 000
Antall lån som oppfyller kriteriene:	151
Kategori: Grønt boligbygg	100 %

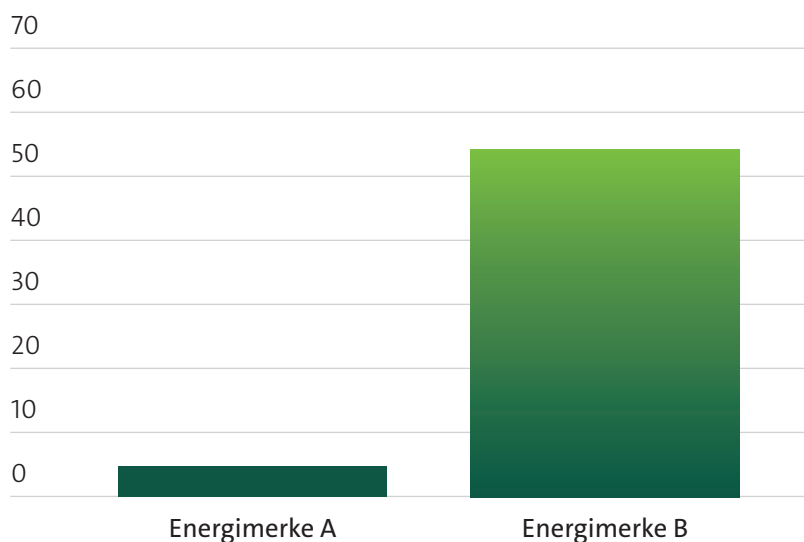
Rapportering av miljømessig betydning:	
Antall grønne boligbygg i porteføljen	58
Antall boliger med energimerke A	4
Antall boliger med energimerke B	54

	Antall bygg	Kvadratmeter	Estimert unngått energibruk
Grønne bygg	58	6 740	0,9 GWh/år



Foto: Adobe Stock

Antall boliger med energimerke



Kalkulert gjennomsnittlig energieffektivitet for den grønne porteføljen er **119 kWh**.

Det er **53 % lavere** enn kalkulert gjennomsnitt for den totale boligbyggmassen i Norge.



”

*I Eika Gruppen
jobber vi for å styrke
lokalbanken og sikre
sterke og omsorgs-
fulle banker.*

Eika Alliansen og gruppen

Eika Alliansen er en av de viktigste bidragsyterne til norske lokalsamfunn

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

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

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

Eika styrker lokalbankene

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

Bankenes behov for å utvikle nye digitale løsninger som både bidrar til den gode kundeopplevelsen og samtidig ivaretar kundenes sikkerhet samt et økende antall regulatoriske krav, er både krevende og kostnadsdrivende. For å styrke bankenes konkurransekraft har Eika og bankene migrert sine kjernebank-løsninger fra danske SDC til Tietoevry. Fra og med 2024

vil dette gi bankene og deres kunder bedre løsninger og mer kostnadseffektiv utvikling av nye løsninger for bankene sammenlignet med tidligere.

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

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

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



*Steinar Simonsen
– konsernsjef Eika*

Styret om 2023

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoposisjonering gjennom kvartalsvis rapportering av finansielle nøkkeltall og strategiske måltall. Styret skal vedta bankens overordnede strategiplan og ansette adm. banksjef. Gjennom utarbeidelse av overordnede policydokumenter, retningslinjer og instruksjoner for risikoområder, bevilgningsfullmakter, ICAAP og intern kontrollrapportering i henhold til egen forskrift for bankene, så følger Styret med på bankens strategiske, finansielle og operasjonelle risiko. Dette arbeidet overvåkes av bankens compliancefunksjon, i tillegg til revisor, som avgir en årlig erklæring vedrørende arbeidet med internkontroll og ICAAP.

Styret har en blandet sammensetning fra et mangfold av yrker og utdanning/erfaring, blant annet økonomi, eiendom, landbruk, markedsføring, salg og offentlig sektor. Styret har gjennomført egnethetsvurderinger av Styrets totale kompetanse. Styret har to dyktige ansattrepresentanter med fagfelt innenfor forsikring og antihvitvask.

Banken har i 2023 feiret sitt 175. driftsår, som er feiret i form av en rekke jubileumsaktiviteter gjennom året. Dette, i kombinasjon med flere viktige prosjekter for banken, gjør at Styret vil takke alle ansatte i Eidsberg Sparebank for innsatsen i et særdeles bemerkelsesverdige år for Eidsberg Sparebank.

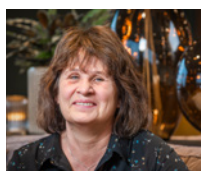


Navn og verv	Anders Gimmingsrud Styrets leder	John G. Østereng Styrets nestleder	Lars Erik Erøy Styremedlem	Marit Bjørnland Styremedlem	Merethe Sundell Styremedlem
Tittel	Medeier og daglig leder	Pensjonist, tidligere adm. direktør/business manager	Daglig leder	Adm. direktør	Regnskapsrådgiver
Arbeidssted	Bergerkrysset Auto Mysen AS	Norvigroup Norsk Dun AS	AFB Eiendom AS/Østfold Næringspark AS	Tanum Strand/Adolfson Group	Sono Norop AS
Arbeidsoppgaver	Bil-, båt-, utleie- og eiendomsbransjen	Administrasjon, salg, innkjøp og produksjon	Eiendomsforvaltning og -utvikling	Hotelledelse, utvikling av nye og eksist. prosjekter	Regnskap/rådgivning, lønn, prosjektering
Oppstart i styret	2019	2020	2021	2020	2018
					



Foto: Stein Johnsen

Kristin Lysaker Styremedlem	Linda Kleiven Styremedlem, ansattvalg	Tom Arne Tørfoss Varamedlem styret	Camilla Nybakken Varamedlem styret, ansattvalg	Tiril Røssum-Tokerud Varamedlem styret	Glenn Haglund Adm. banksjef
Daglig leder, stats- autorisert regnskaps- fører	Forsikringsrådgiver	Kommunedirektør	Teamleder AHV og betalingsformidlings- ansvarlig	Advokatfullmektig	
Abacus Økonomi- tjenester AS	Eidsberg Sparebank	Ås kommune	Eidsberg Sparebank	Advokatfirmaet Wangberg Wiik AS	Eidsberg Sparebank
Regnskap	Forsikring bedrift, landbruk og privat	Administrasjon og ledelse	Antihvitvask og betalingsformidling	Forvaltning og juridisk rådgivning	Øverste leder i Eidsberg Sparebank
2022	2020	2022	2022	2023	2019



”

Forholdet mellom eierne, styret og ledelsen reguleres av gode prinsipper

Redegjørelse om foretakstyring

1. Innledning

Corporate Governance (CG) dreier seg i korte trekk om prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse. Prinsippene regulerer forholdet mellom eierne, styret og ledelsen. I en litt videre forstand omfatter CG også forholdet til andre som for eksempel ansatte, kreditorer, myndigheter, lokalsamfunn og forretningsforbindelser. Nedennevnte redegjørelse bygger i store trekk på Norsk Anbefaling, tilpasset en modell for norske sparebanker som er anbefalt av Sparebankforeningen i Norge.

2. Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er Generalforsamlingen. Generalforsamlingen skal ha 21 medlemmer og 11 varamedlemmer. Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver. 16 medlemmer og 8 varamedlemmer velges av og blant sparebankens kunder. 5 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant de ansatte. Generalforsamlingen velger styre, revisor og valgkomité. Generalforsamlingens kontroll med virksomheten utøves av statsautorisert revisor. Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Generalforsamlingen godkjenner årsregnskapet og beslutter honorarer til bankens tillitsvalgte. Det avgis egen beretning fra revisor til generalforsamlingen i forbindelse med fremlegging og godkjenning av årsregnskapet.

Det avholdes årlig en ordinær generalforsamling innen utgangen av mars måned med valg, godkjenning av årsregnskap med noter og årsberetning og andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen. I tillegg kan det avholdes et eget høstmøte i generalforsamlingen med informasjon om aktuelle saker i banken. Generalforsamlingen ledes av generalforsamlingens leder eller nestleder. Innkalling med saksliste og saksdokumenter sendes ut minimum to uker før møtet.

3. Styret

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoposisjonering gjennom kvartalsvis rapportering av finansielle nøkkeltall og strategiske måltall. Styret skal vedta bankens overordnede strategiplan og ansette adm. banksjef. Gjennom utarbeidelse av overordnede policydokumenter, retningslinjer og instruks for risikoområder, bevilgningsfullmakter, ICAAP og intern kontrollrapportering i henhold til egen forskrift for bankene, så følger Styret med på bankens strategiske, finansielle og operasjonelle risiko. Dette arbeidet overvåkes av bankens compliancefunksjon, i tillegg til revisor, som avgir en årlig erklæring vedrørende arbeidet med internkontroll og ICAAP.

4. Valgkomité

Generalforsamlingen velger en valgkomité med fire medlemmer og fire varamedlemmer. Funksjonstiden for valgkomitéens medlemmer og varamedlemmer er to år. Bankens instruks for valgkomitéen regulerer hvordan valgkomitéarbeidet skal foregå i banken. Valgkomitéen foreslår generalforsamlingens leder og nestleder, medlemmer og varamedlemmer til styret, styrets leder og nestleder og medlemmer og varamedlemmer til valgkomitéen. Valgkomitéen består av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer fra de kundevalgte og 1 medlem og 1 varamedlem fra de ansattvalgte.

5. Bankens ledelse

Bankens ledelse består av totalt seks medlemmer, inklusive Adm. Banksjef. Av disse har to ansvar for egen avdeling.

Adm. Banksjef rapporterer til Styret. Han ble ansatt i Eidsberg Sparebank fra 2. desember 2019. Adm. Banksjef er utdannet Diplomøkonom med masterprogram i finans og har mer enn 20-års bransjeerfaring fra ulike stillinger innenfor bank og finans.

Leder Bankdrift har det overordnede ansvar for all intern drift, herunder kundeservice, kundeopplevelser, AHV og kvalitet. Leder Bankdrift er også Adm. Banksjefs stedfortreder.



*Knut J. Herland
Generalforsamlingens leder*

Leder Kunder/Produkter har det overordnede ansvaret for alle rådgivere i kundeposisjon. Leder Kunder/Produkter er også leder for bankens avdeling i Sarpsborg (etablert 2. mai 2006).

Kreditsjefen er ansvarlig for håndtering av bankens kredittpolicy, kredittstrategi og kredittåndbok.

Risk/Compliance har det overordnede ansvaret for bankens arbeid med risiko, herunder utvikling av risikostrategi og oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse. Risk/Compliance skal understøtte arbeidet i førstelinjen, og har ansvaret for etterlevelse av lover og regler, samt interne rutiner som er utarbeidet for å etterleve regelverk.

Bankens HR-sjef har det overordnede ansvaret for bankens humankapital, herunder etterlevelse av HMS-regelverk og kompetanseutvikling i banken. For ytterligere detaljer henvises det til bankens organisasjonsplan.

6. Bankens virksomhet

Banken skal tilby et høykvalitets fullservice bank-konsept innenfor de kundesegmenter og det geografiske område som er beskrevet i strategisk plan for virksomheten. Banken skal være en total leverandør av gode produkter og tjenester til personkunde-markedet og næringslivsmarkedet innenfor bankens markedsområder. Banken har en konservativ og forsiktig kredittpolitikk. Banken har definert krav til innskuddsdekning, kortsiktig vs. langsiktig funding,

samt krav til kapitaldekning. Banken søker å avdekke renterisiko i balansen ved bruk av sikringsforretninger, og har i instruksform definert et rammeverk for handel med verdipapirer.

7. Selskapskapital

Styret har definert krav til kapitaldekning som ligger godt over lovens krav til kapitaldekning. Styret har definert et krav til ren kjernekapital på minimum 18.0 % på konsolidert nivå.

8. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består av sju medlemmer med tre varamedlemmer. Styrets medlemmer, med unntak av ansattvalgte medlemmer, velges av Generalforsamlingen. Leder og nestleder velges av Generalforsamlingen ved særskilte valg. Ett medlem og ett varamedlem velges blant og av de ansatte. Samtlige valgte medlemmer og varamedlemmer velges for to år. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges. Styrets leder og nestleder velges av Generalforsamlingen for to år av gangen.

9. Risiko- og revisjonsutvalg

Det er etablert eget risiko- og revisjonsutvalg i tråd med finansforetaksloven § 8-18 og § 13-6 fjerde ledd. Risiko- og revisjonsutvalget har to faste medlemmer og én vara, hvorav alle er valgt av og blant styret. Ingen av risiko- og revisjonsutvalgets medlemmer inngår i den faktiske ledelsen av virksomheten. Risiko- og revisjonsutvalget møtes som et minimum fire ganger i året, før kvartalsstyremøter. Risiko- og



Foto: Stein Johnsen

revisjonsutvalget utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid, og det er fastsatt instruks for utvalget.

Risiko- og revisjonsutvalget skal overvåke og styre bankens samlede risiko, og utvalget skal jevnlig vurdere om bankens styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivået og omfanget av virksomheten i banken.

10. Styrets arbeid

Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale områder som oppdatering av strategisk plan, nøkkeltallsrapporteringer, ICAAP, internkontroll med mer. Det utarbeides månedlige regnskaper og kvartalsvis delårsregnskaper. Styret har i sitt arbeid fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte samt på bankens økonomiske stilling og formuesforvaltning. Det er utarbeidet egen instruks for styrearbeid. Instruks for adm. banksjef er utarbeidet og vedtatt i Styret.

11. Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styret besluttet av generalforsamlingen etter innstilling fra valgkomitéen. Godtgjørelsen fremgår av note til årsregnskapet. Eidsberg Sparebank har ikke etablert bonusordninger eller andre former for variabel kompensasjon til styremedlemmer.

12. Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til ledende ansatte består av fast lønn, samt bonus etter definerte retningslinjer vedtatt av

Styret. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte. Adm. Banksjef og complianceansvarlig har ingen bonusordning. Lønn til Adm. Banksjef og øvrig godtgjørelse fremgår av note til årsregnskapet. Lønn og godtgjørelse til Adm. Banksjef besluttet årlig som egen sak i bankens styre. Banken har etablert eget godtgjørelsesutvalg som forbereder styrets arbeid med godtgjørelsesordninger. Hele styret utgjør godtgjørelsesutvalget.

13. Informasjon/kommunikasjon

Banken utarbeider kvartalsvis delårsregnskaper samt årsregnskap. Denne informasjonen blir tilgjengelig gjort for offentligheten gjennom trykte rapporter og på bankens hjemmeside.

14. Revisor

Revisor deltar i møter i revisjonsutvalget etter behov, i kvartalsstyremøtene og i det styremøtet hvor styret behandler årsregnskapet. Revisor deltar også i generalforsamlingens møte i mars måned hvor årsregnskapet legges frem for endelig godkjenning. Revisor gjennomgår den interne kontrollen og avlegger en årlig beretning om denne samt bankens ICAAP-prosess. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Revisors godtgjørelse fremlegges til godkjenning i generalforsamlingens møte i mars.

Årsberetning 2023

1. INNLEDNING

Eidsberg Sparebank kunne i 2023 registrere en økning i utlån i egen balanse på 7,54 % (452 mill. kroner). Banken har i tillegg formidlet lån utenfor egen balanse til Eika Boligkreditt AS. Vår beholdning av formidlede lån til boligkreditselskapet har i løpet av året sunket med 88 mill. kroner til 1.872 mill. kroner som tilsvarer en reduksjon på 4,49 %. Samlet utlånsvekst (i og utenfor egen balanse) var i 2023 på 4,58 %. Innskuddene økte i 2023 med 6,75 % (376 mill. kroner). Eidsberg Sparebank har en innskuddsdekning på 92,75 % ved utgangen av 2023. Bankens forvaltningskapital økte med 6,33 % (476 mill. kroner). Forvaltningskapital pr 31.12.23 på egen balanse utgjør således 8.001 mill. kroner, og inkludert Eika Boligkreditt er samlet forvaltningskapital 9.873,8 mill. kroner.

Eidsberg Sparebank oppnådde i 2023 et totalresultat etter skatt på 122,4 mill. kroner. Dette er 15,2 mill. kroner lavere enn året før, men banken har hatt et bedre driftsresultat. Rentenettoen i % av forvaltningskapital er økt fra 1,98 % i 2022 til 2,42 % i 2023. Andre driftsinntekter viser en økning på 0,9 mill. kroner fra året før som i hovedsak skyldes gevinst verdipapirer. Sum driftskostnader er økt med 21,5 mill. kroner fra 2022 til 2023. Dette skyldes først og fremst økte personalkostnader i tillegg til vedlikeholdskostnader i forbindelse med oppussing av bankbygget på Mysen. Tapskostnader har økt noe som følge av økte tapsavsetninger. Banken legger bak seg nok et godt år med solid drift og et sterkt driftsresultat, noe Styret i banken er svært fornøyd med.

Måling av kundetilfredshet viser en score på 79, som er likt med Eika-snittet på 79 poeng. Banken har også en svært høy medarbeidertilfredshet med en score på 87. Banken har mål om høy kundetilfredshet og medarbeidertilfredshet i sin strategiplan.

2. RISIKOSTYRING OG KONTROLL

Eidsberg Sparebank skal kontrollere sin risiko på alle aktuelle risikoområder. Banken skal ha en lav eller lav/moderat risikoprofil på samtlige områder. Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene oppdateres minst en gang pr. år og dekker alle vesentlige virksomhetsområder og risikoforhold. Risikoanalysene inngår som en integrert del av bankens internkontroll og kvalitetssikringssystem.

Bankens ICAAP-rapport som er en del av Basel II regelverket (basert på EU-direktiv), oppdateres også en gang pr år. Her vurderes sammenheng mellom bankens risikoforhold og nødvendig kapitalbehov. De typer risiko som er mest kritisk er således finansiell risiko, operasjonell risiko, eierrisiko og forretningsrisiko. Kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko går under fellesbetegnelsen finansiell risiko.

Styret har i denne forbindelse vedtatt en rekke policy-dokumenter som omhandler følgende:

- Policy for virksomhets- og risikostyring
- Sjekkliste for overordnet styring og kontroll
- Kredittpolicy
- Likviditetspolicy
- Markedspolicy
- Policy for operasjonell risiko
- Policy for AHV
- Policy for behandling av personopplysninger
- Policy for IT-beredskap

Banken har i 2023 oppdatert informasjon i henhold til krav i Basel II - Pilar 3. Den oppdaterte rapporten ble gjort offentlig i mars 2023 og rapporten er blant annet lagt ut på bankens hjemmeside www.esbank.no.



Foto: Adobe Stock

2.1 Finansiell risiko

Den finansielle risikoen har i 2023 vært knyttet til utlånsvirksomheten og finansplasseringer. Verdier endrer seg løpende som følge av endringer i rente, aksjekurser og valutakurser. Risiko knyttet til slike bevegelser er i stor grad hensyntatt ved fullmakter og rammer fastsatt av Styret gjennom ovennevnte policydokumenter.

2.1.1. Kredittrisiko

Kredittrisikoen oppstår ved utlån, kreditter og garantier, og vurderes å være den mest kritiske risikoen ved bankens virksomhet. Det er på utlån og kreditter til næringslivet at banken har hatt tap av betydning tidligere år. Risiko knyttet til bankens kredittgiving overvåkes gjennom bankens risikoklassifisering av utlånsmassen, samt gjennom risikorapporter som utarbeides til ledelsen og Styret. Risikotoleransen for Eidsberg Sparebank var 2023 satt til lav/moderat.

Det har vært et stigende rentenivå gjennom året. Banken har hatt et lavt mislighold i 2023. Nedskrivninger på utlån er økt noe i 2023. Pr. 31.12.2023 var samlede nedskrivninger 0,37 % av bankens brutto utlån, det er samme nivå som ved inngangen til året. Nedskrivningene er bla. en funksjon av bankens risikomodell som baserer seg på en teoretisk sannsynlighet for fremtidig mislighold. Denne risikomodellen ivaretar både eksterne og interne data. Bankens Kreditsjef, Risk/Compliance og Leder Virksomhetsstyring gjennomfører årlig testing og validering av bankens risikomodeller, og rapport på bakgrunn av dette fremlegges bankens risiko- og revisjonsutvalg og bankens styre.

Tap på utlån knytter seg til kundenes betjeningsevne og endringer i panteverdier og sikkerheter, og vil særlig være påvirket av rentenivået, eiendomspriser og sysselsetting. Disse forholdene hensyntas i kredittbehandlingen, og rådgivere skal i alle saker vurdere potensiell utvikling i betjeningsevne ved blant annet økt rente.

Styringen av kredittrisikoen skjer ved bruk av fullmaktssystemer og risikoklassifisering av kunder, gjennom fastsatte retningslinjer som er gitt av Styret.

Vi benytter et risikoklassifiseringssystem som inndeles utlånsmassen i risikoklasser og endringer i risiko følges nøye gjennom året. Bankens utlån har økt med 7,54 % i 2023. Utlån, kreditter og garantier til næringslivskunder (herunder landbrukskunder og offentlig sektor) skal begrenses til å ligge innenfor 40 % av samlede utlån. Bankens samlede utlån, kreditter og garantier til næringslivskunder, utgjorde 28,4 % av bankens totale utlånsmasse ved utløpet av 2023 mot 30,8 % ved inngangen av året, og er godt innenfor bankens fastsatte rammer. Resten er utlån til personmarkedet, som således utgjorde 71,6 % av total utlånsmasse, mot 69,2 % året før (alle tall eksklusiv garanti ovenfor Eika Boligkreditt).

I tillegg har banken pr. 31.12.2023 formidlet boliglån til Eika Boligkreditt med 1.872 mill. kroner, hvilket er en reduksjon på 88 mill. kroner i løpet av 2023. Hensyntas formidlede boliglån til Eika Boligkreditt har bankens totale låneportefølje økt med 4,58 % i løpet av 2023. Eika Boligkreditt godskriver banken en margin hvert

kvartal på formidlet løpende låneportefølje. Kun boliglån innenfor 70% av boligens verdi formidles til Eika Boligkreditt og banken har stilt en saksgaranti og en tapsgaranti. Totalt garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt pr. 31.12.2023 er 21,1 mill. kroner mot 27,5 mill. kroner året før.

2.1.2. Likviditetsrisiko

Bankens strategiske ramme for likviditet er at summen av kundeinnskudd skal utgjøre minimum 80 % av netto utlån. Ved utløpet av 2023 utgjorde kundeinnskudd 92,8 % mot 93,4 % året før.

I 2023 har bankens likviditetsreserver økt noe sammenlignet med i fjor. Likviditetsreservene forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og kan på meget kort varsel gjøres tilgjengelige. Banken har i løpet av 2023 periodisk trukket minimalt på trekkrammen knyttet til oppgjørskonto i DNB, avtalt trekkramme er pr. 31.12.2023 170 mill. kroner, som er økning på 20 mill. kroner fra året før. Det er i 2023 ikke etablert andre kommiterte trekkrettigheter.

Lånerettighet på dagslån i Norges Bank utgjør pr. 31.12.2023 651 mill. kroner. Disse rettighetene har ikke vært benyttet i 2023. Styret har fastsatt retningslinjer for løpetid på funding i vedtatt likviditetspolicy.

Likviditetsrisiko er i hovedsak forholdet mellom langsiktige utlån og kortsiktige innlån. Risikotoleransen for Eidsberg Sparebank var for 2023 satt til lav. For å redusere bankenes likviditetsrisiko, har myndighetene definert likviditetsindikatorer som rapporteres kvartalsvis gjennom året. Bankens likviditetsindikator har ligget over minimumskravet gjennom hele 2023. Banken har løpende 6 stk. obligasjonslån på til sammen 600 mill. kroner ved utløpet av 2023. Herav skal ett på 100 mill. kroner innløses i mars 2024, et på 100 mill. kroner innløses mai 2025, et på 100 mill. kroner innløses april 2026, et på 100 mill. kroner innløses august 2026, et på 100 mill. kroner innløses oktober 2027 og et på 100 mill. kroner innløses mars 2028.

Banken tok opp et ansvarlig lån på 50 mill. kroner i mars 2018, dette løper til mars 2028 og har call i mars 2023. Dette lånet ble call et og refinansiert i februar 2023. Det ble tatt opp et nytt ansvarlig lån på 50 mill. kroner 8 februar 2023 som løper til 9 mai 2033.

Ovennevnte trekkrammer, kombinert med de lånemuligheter som er i pengemarkedet for øvrig, vurderes som risikomessig tilfredsstillende i forhold til de behov banken har.

2.1.3. Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko kan beskrives som risiko relatert til rente-, valuta- og kursrisiko. Risikotoleransen for Eidsberg Sparebank var for 2023 satt til lav/moderat.

Renterisiko

Renterisiko oppstår som en følge av at rentebindingstiden for bankens aktiva og passiva side ikke er sammenfallende. 100 % av bankens totale obligasjonsbeholdning på 954 mill. kroner følger imidlertid markedsrenten. Norges Bank økte styringsrenten syv ganger i løpet av 2023, fra inngangen av 2023 da styringsrenten var 2,75 % til 4,50 % ved årsslutt. Pengemarkedsrenten (3 mnd. NIBOR) har økt gjennom hele året og endte på 4,66 % ved utgangen av året, mot 3,26 % ved starten av året.

Rentereguleringer opp har en positiv effekt på avkastningen fra bankens egenkapital som igjen vil virke positivt på bankens rentemargin over tid.

Banken har pr. 31.12.2023 utlån med fast rente tilsvarende 43,4 mill. kroner fordelt på 24 lån. Banken har pr. 31.12.2023 ingen avtalte rente-SWAP'er for å sikre disse lånene.

Sett i relasjon til bankens egenkapital vurderes bankens renterisiko som liten.

Valutarisiko

Banken har pr. 31.12.2023 ingen valutalån. Banken har i 2023 avsluttet samarbeid med utenlandsk dataleverandør i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør, og vurderer det dithen at det ikke eksisterer betydningsfull valutarisiko ved utgangen av året.

Kursrisiko

Bokført verdi av bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, verdipapirfond og langsiktige plasseringer pr. 31.12.2023 er totalt 430,5 mill. kroner. Sett i forhold til bankens egenkapital vurderes kursrisikoen som liten.

2.2 Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstår vi risiko for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke oppfører seg etter hensikten, noe som medfører risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan være alt fra svikt i teknisk infrastruktur via hendelige uhell til svikaktig eller kriminell adferd.

Kombinasjonen av egne erfaringer og data fra erfaringsdatabaser tilsier at eventuell svikt i IT-løsninger er blant de største operasjonelle risikoene for en bank av Eidsberg Sparebank sin type. Med nødvendige tilpasninger til IKT-forskriften samt vedtatte katastrofeplaner, vil området være under kontinuerlig oppfølging og overvåkning.

Bærekraftsrisiko og hvitvaskingsrisiko er også blant de operasjonelle risikoene som vil være mest aktuelle for finansnæringen i kommende tid, samt risiko for ekstern svindel.

Banken har gjennomfører internkontroll i henhold til Finanstilsynets forskrift om internkontroll. Banken har etter styrets vurdering innarbeidet tilfredsstillende rutiner og prosesser for internkontroll. Etter styrets vurdering er det etablert tilfredsstillende rutiner innenfor alle kritiske virksomhetsområder i banken. Bankens operasjonelle risiko vurderes samlet sett som lav/moderat. Bankens eksterne revisor har avgitt en uavhengig revisjonsbekreftelse på bankens internkontrollprosess for 2023.

Banken har stort fokus på håndtering og rapportering av hendelser, og har retningslinjer for hvordan dette skal praktiseres i hverdagen. Uønskede hendelser håndteres, vurderes, klassifiseres og rapporteres løpende, herunder rapporteres til ledelsen og Styret kvartalsvis.

Via forsikringsmegler Lockton Companies AS har banken tegnet en styreansvarsforsikring.

2.2.1 Hvitvaskingsrisiko

Med hvitvaskingsrisiko mener vi risikoen for at banken kan bli misbrukt til hvitvasking av midler som stammer fra økonomisk kriminalitet, herunder også risikoen for at banken kan bli misbrukt til terrorfinansiering eller brudd på internasjonale sanksjoner. Eidsberg Sparebank har et stort fokus på etterlevelse av gjeldende hvitvaskingsregelverk, og har videre styrket både ressursbruk og kompetanse på området i 2023.

Banken har i henhold til lov, forskrift og rundskriv etablert et omfattende rammeverk for antihvitvasking. Det benyttes systemer for avdekking og rapportering av mistenkelige transaksjoner. Det er utpekt og opplært egen hvitvaskingsansvarlig i banken som sitter i bankens ledergruppe.

2.2.2 Risiko for brudd på personopplysninger

Banken er underlagt personopplysningsloven, og med risiko for brudd på personopplysninger mener vi risikoen for at banken behandler personopplysninger som den ikke har grunnlag for å behandle, eller at personopplysninger tilhørende bankens kunder eller ansatte havner på avveie eller behandles uforsvarlig.

Banken har policy og overordnet rammeverk for behandling av personopplysninger, herunder operasjonelle rutiner for de ansatte. Banken fører en oversikt over alle typer personopplysninger som behandles, herunder formålet med behandling av personopplysninger.

Banken gjennomfører årlige opplæringstiltak for alle ansatte inklusive styremedlemmer for å sikre god etterlevelse av personopplysningsloven, slik at alle bankens kunder og ansatte kan være trygge på at personopplysninger behandles på en lovlig, sikker og pålitelig måte.

2.2.3 IT/IKT-risiko

Med IT/IKT-risiko mener vi risikoen for potensielle negative konsekvenser knyttet til bruk, eierskap og drift av bankens IT-systemer, herunder systemer som banken selv forvalter, og systemer som forvaltes gjennom underleverandører eller utkontrakteringsavtaler. Dette inkluderer risikoer som datainnbrudd, systemfeil, cyberangrep, tap av dataintegritet og svikt i digital infrastruktur som kan føre til økonomiske tap, tap av kundetillit, juridiske konsekvenser eller sanksjoner og skade på bankens omdømme.

Banken har et omfattende rammeverk knyttet til etterlevelse av IT-forskriften, og har i 2023 begynt forberedelser knyttet til etterlevelse av DORA-regelverket som er i utarbeidelse i EU. Bankens styre vedtar minimum årlig Policy for IT-beredskap, og banken gjennomfører regelmessig beredskapstesting av kritiske systemer og funksjoner. Banken har en samarbeidsavtale om bankdrift med Eika Alliansen som er av stor betydning på IT-området spesielt.

2.3 Eierisiko

Eidsberg Sparebank hadde pr. 31.12.2023 eierposter i andre selskaper tilsvarende 361,3 mill. kroner. Største eierposten er knyttet til Eika Gruppen AS med bokførte verdier på 197,9 mill. kroner. Dette utgjør en eierandel på 2,04 %. Videre har banken en eierandel i Eika Bolig Kreditt AS med 2,62 % bokført til 124,3 mill. kroner.

De umiddelbare og direkte økonomiske virkningene av en potensiell konkurs i ett eller flere av Eika Gruppens datterselskaper vurderer vi til å være moderate for bankens del.

Etter overgang til IFRS 9 i 2020 vil svingninger i verdiene på bankens beholdning av aksjer i Eika Gruppen påvirke totalresultatet, i 2023 hadde vi en positiv verdi-regulering av aksjene i Eika og EBK på 24,4 mill. kroner.

2.4 Forretningsrisiko

Et eventuelt bortfall av ett eller flere av produkt-selskapene i Eika Gruppen AS vil kunne ha en viss negativ effekt på bankens fremtidige inntjening. I 2023 mottok Eidsberg Sparebank utbytte fra Eika Gruppen og Eika Boligkreditt med 13,4 mill. kroner. Mottatte provisjonsinntekter fra salg av verdipapirer og forsikring i 2023 beløper seg til 23,5 mill. kroner, eller 9,2 % av bankens samlede inntekter i 2023. Et eventuelt bortfall av disse inntektene vil innebære en betydelig utfordring for banken, men ingen stor risiko slik vi vurderer det.

Banken driver forretning gjennom kontorer på Mysen og Sarpsborg for betjening av privat- og bedriftskunder.

3. RESULTATUTVIKLING

Resultatmessig ble 2023 et veldig bra år, hvor bankens rentenetto styrket seg betydelig fra året før. Totalresultatet etter skatt ble på 122,392 mill. kroner og tilsvarer 1,58 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var 137,582 mill. kroner og 1,88 %.

3.1. Rentenetto (Graf s. 32)

Rentenettoen var på 188 mill. kroner. Dette tilsvarte 2,42 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Rentenettoen i % har styrket seg bra, det har også rentenetto i kr siden forrige år.

3.2 Andre driftsinntekter (Graf s. 32)

Andre driftsinntekter, netto provisjonsinntekter og netto gevinst (og tap) på valuta og verdipapirer var på 68,418 mill. kroner. Dette tilsvarer 0,88 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Andre driftsinntekter for 2023 er omtrent på samme nivå som året før. Fond og forsikring har i 2023 bidratt med provisjonsinntekter i størrelsesorden 23,485 mill. kroner. Dette utgjør 34,3 % av samlede netto andre driftsinntekter.

3.3 Kostnader (Graf s. 32)

Bankens totale driftskostnader var på 128,22 mill. kroner. Dette utgjør 1,65 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Kostnadene for 2023 er høyere i kroner enn 2022, årsaken til dette er økte lønnskostnader, økte it-kostnader og kostnader vedrørende omgjøring av bankbygg.

3.4. Tap og nedskrivninger

Årets tapskostnader fordeles slik; inntektsførte tidligere konstaterte tap med 0,104 mill. kroner, inntektsførte renter amortisering med 0,722 mill. kroner, konstatert tap med 0,013 mill. kroner og økte nedskrivninger med 3,241 mill. kroner. Samlede tap blir da 2,428 mill. kroner, hvilket utgjør 0,01 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tapene i så vel personmarkedet som i næringsmarkedet er lave. Det vises for øvrig til note 11. Etter gjennomgang av utlånsporteføljen, garantistillelser og andre plasseringer vurderes muligheten for økte tap og mislighold for moderat. Banken forventer tap for 2024 å være på noenlunde samme nivå som 2023.

3.5. Totalresultat etter skatt (Graf s. 32)

Bankens totalresultat etter skatt var på 122,393 mill. kroner. Dette utgjør 1,58 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

3.6 Disponering av årets resultat

Ordinært resultat etter skatt	95,508 mill. kroner
- Avsatt til gaver 2023	4,114 mill. kroner
= Overført til bankens fond	91,394 mill. kroner

4. KAPITALUTVIKLING

4.1. Bankens forvaltning (Graf s. 32)

Eidsberg Sparebank har en forvaltningskapital på 8.001,298 mill. kroner. I løpet av året økte forvaltningskapitalen med 476,111 mill. kroner, hvilket tilsvarer en økning på 6,33 %.

4.2. Bankens innskudd (Graf s. 32)

Eidsberg Sparebank har innskudd fra kunder på 5.954,099 mill. kroner. Dette er en økning på 376,381 mill. kroner, eller 6,75 %, fra foregående år.

4.3. Bankens utlån (Graf s. 33)

Eidsberg Sparebank har utlån til kunder på 6.443,703 mill. kroner. Dette er en økning på 451,837 mill. kroner, eller 7,54 %, fra foregående år. Eidsberg Sparebank har i tillegg formidlet lån utenfor egen balanse i Eika Boligkreditt, det har vært en reduksjon med 88 mill. kroner i 2022 for disse lånene. Dersom lånene i Eika Boligkreditt var innvilget i egen balanse ville den samlede utlåns-veksten i 2023 vært på 4,58 %.

4.4. Bankens egenkapital (Graf s. 33)

Banken har en bokført egenkapital på 1.208,497 mill. kroner. Banken tok opp et ansvarlig lån på 50 mill. kroner i mars 2018, dette ble innløst og fornyet i februar 2023. Bankens kapitaldekning er på 25,77% mot 24,02% året før. Ren kjernekapitaldekning ble for 2023 på 24,51%. Videre har banken en konsolidert kapitaldekning på 25,17% i 2023. Det offentlige minimumskravet til konsolidert kapitaldekning er på 21,5 % for 2023. Banken fikk i januar 2022 et endret påslag som ble på 2,5 % i form av SREP, dette er inkludert i det offentlige minimumskravet.

4.5 Fortsatt drift og fremtidsutsikter

Etter styrets oppfatning er forutsetningen om fortsatt drift til stede. Gjennom vår solide egenkapitalbase og vår gode likviditetssituasjon er Eidsberg Sparebank godt posisjonert til å møte myndighetenes stadig strengere krav til likviditet og soliditet. Vi er godt rustet til fortsatt konkurranse om bankkundene i våre kjerneområder og styret er optimistiske med tanke på bankens videre vekst og utvikling.

5. PERSONALSITUASJONEN

Banken hadde ved utgangen av året 56 fast ansatte, hvorav 1 ansatt jobber i redusert stilling. 18 av de ansatte er knyttet til bankens filial i Sarpsborg. Til sammen sysselsatte banken 50,7 årsverk ved utgangen av året, dette er det samme som tilsvarende tall ved utgangen av forrige år. 2 ansatte har sluttet, og det er ansatt 6 nye medarbeidere i 2023. To ansatte er i permisjon pr. 31.12.23.

6. VIRKSOMHETENS STED, ARBEIDSMILJØ, SIKKERHET OG LIKESTILLING

Eidsberg Sparebank har sitt hovedkontor i Mysen i Indre Østfold Kommune og en avdeling i Sarpsborg sentrum i Sarpsborg kommune. Bankens ubemannede avdeling (automatbank) på Morenen Kjøpesenter, som ligger i Indre Østfold Kommune, ble lagt ned 1. juli 2023.

Styret anser bankens arbeidsmiljø som godt. Banken har i løpet av 2023 gjennomført en årlig utviklingssamtale med hver ansatt. I tillegg gjennomføres jevnlig oppfølgingssamtaler. Det benyttes dessuten betydelige midler hvert år på tiltak av helsefremmende og sosial karakter for å styrke samholdet og arbeidsmiljøet i banken. Bedriftslegeordningen med årlig kontroll fungerer godt, og tilbagemeldingene fra lege bekrefter et godt arbeidsmiljø. Det ble i siste halvdel av 2023 opprettet et eget Arbeidsmiljøutvalg (AMU) og en avtale om bedriftshelsetjeneste med Falch ble undertegnet.

Sykefraværet utgjorde 4,2 % i 2023 mot 4,1 % i 2022. Ikke noe av sykefraværet er arbeidsrelatert. Sykefraværet i 2023 ligger litt i overkant av snittet på 3,6 % som banken har hatt de siste 10 årene. Bankens målsetting er at sykefraværet skal være innenfor 4 %. Det har ikke vært ulykker eller skader i løpet av regnskapsåret.

Redegjørelse i henhold til Lov om likestilling og forbud mot diskriminering (Likestillings- og diskrimineringsloven) vil bli lagt ut på bankens nettsider.

Rutiner for sikkerhet følges kontinuerlig opp og fyller de krav og pålegg som er gitt. Styret anser bankens sikkerhetsnivå- og rutiner som tilfredsstillende. AMU har overtatt det operative ansvaret for bankens HMS-håndbok. Etter styrets oppfatning forurenses ikke banken det ytre miljø, og det er derfor ikke iverksatt tiltak for å motvirke slik forurensning. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårnbedrift.

Eidsberg Sparebank har et mål om å opprettholde en kvinneandel i bankens styre på min. 40 %. Ved utløpet av året var 4 av 7 styremedlemmer kvinner (57,1 %).

Målet for kjønnsfordelingen blant fast ansatte er å opprettholde dagens jevne fordeling. Av bankens fast ansatte er fordelingen 51,9 prosent kvinner og 48,1 prosent menn. I bankens ledergruppe er fordelingen 2 kvinner og 4 menn. Banken har pr 31.12.2023 ingen forsknings- eller utviklingsprosjekter.

6.1 Datterselskaper

Eidsberg Sparebank er 100 % eier av aksjene i eien- domsselskapet Esbank Eiendom AS. Det er ingen drift i dette selskapet. I tillegg eier banken 100 % av aksjene i St. Marie gt. 107 AS. St. Marie gt. 107 AS eier fritids- bolig i Spania som leies ut til banken og kan benyttes av bankens ansatte.

6.2 Kompetanse

Kompetanseutvikling er et prioritert område i Eidsberg Sparebank. I 2023 har banken som del av Eika alliansen gjennomført et bytte av kjernabank- systemer. I forbindelse med gjennomføringen av dette byttet har det vært brukt utallige timer og ressurser på opplæring i bruk av de nye systemene. Dette var en medvirkende årsak til at selve byttet av systemer ble gjennomført med minimale negative konsekvenser for bankens kunder og ansatte. Bankens autoriserte rådgivere har alle gjennomført årlige kompetanseoppdateringer i regi av FinAut. Alle rådgivere med autorisasjon innen forsikring har også kvittert 15 timers oppdatering iht. til kravet i Forsikringsdistribusjonsdirektivet (IDD).

Banken har ved årsskiftet 27 autoriserte i en eller flere av Finansnæringens autorisasjonsordninger. Som del av bankens kontinuerlige fokus på kvalitet har banken en egen kompetanseplan for området AHV.

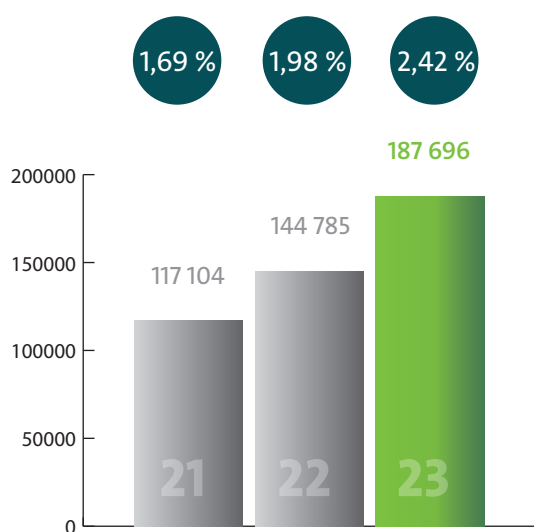
Arbeidet med en strategi for kompetanseutvikling av bankens ansatte på alle områder er igangsatt, og denne planen er forventet ferdig første halvår 2024. Lederutvikling og bærekraft vil være nye og sentrale elementer i denne strategien.

6.3 Samfunnsansvar og foretaksstyring

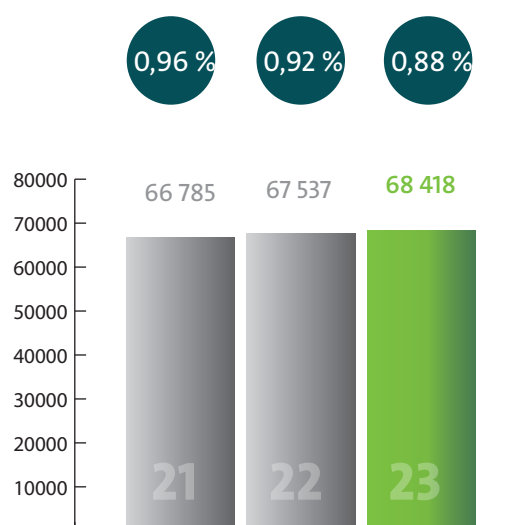
Det henvises til egne redegjørelser om foretaksstyring og om samfunnsansvar, som er tatt inn som egne kapitler i årsrapporten.



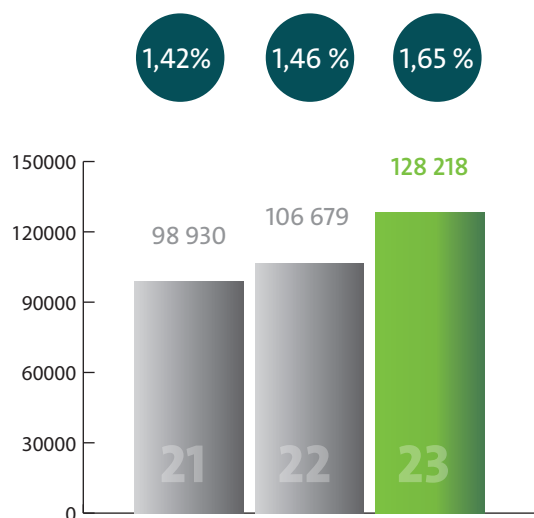
3.1 Rentenetto i NOK 1 000 og i % av midl. forv.



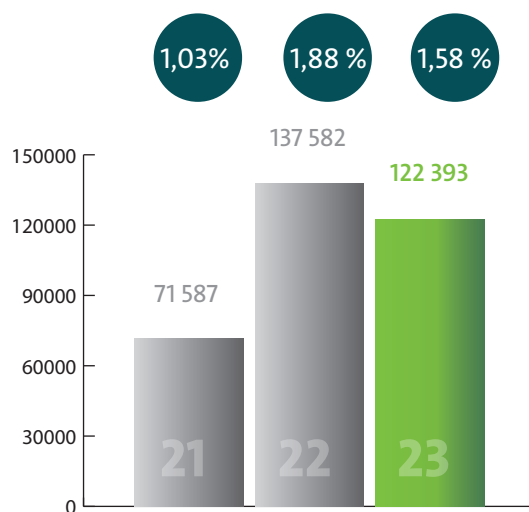
3.2 Andre inntekter i NOK 1 000 i % av midl. forv.



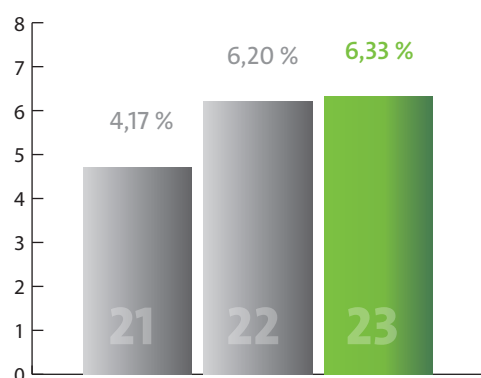
3.3 Sum kostnader i NOK 1 000 i % av midl. forv.



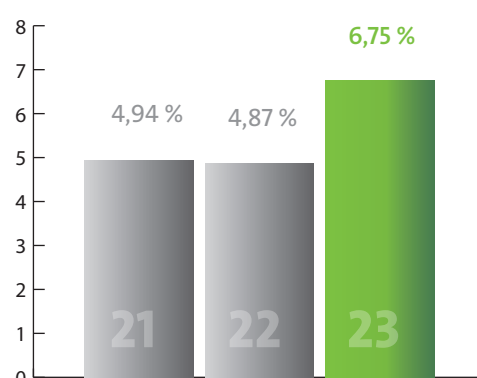
3.5 Totalresultat etter skatt i NOK 1000 og i % av midl. forv.



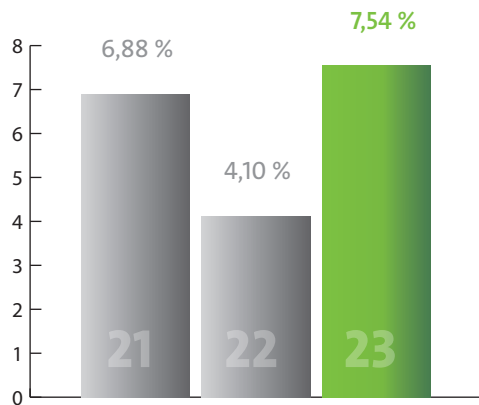
4.1 Endring forvaltningskapital i %



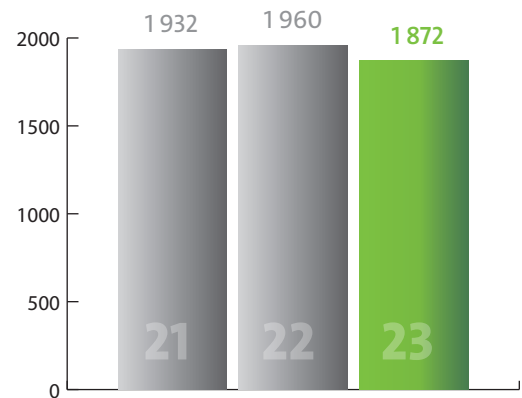
4.2 Innskuddsendring i %



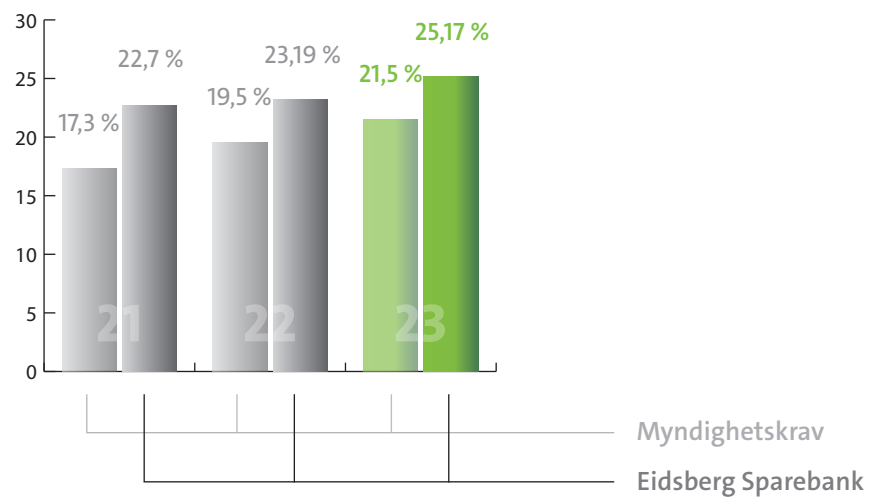
4.3 Utlånsendring i %



Utlånsvolum EBK i hele mill. kr



4.4 Konsolidert kapitaldekning



7. TAKK TIL KUNDER, ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Styret vil rette en takk til bankens kunder og forbindelser for godt samarbeid i 2023. Styret vil også takke de ansatte og tillitsvalgte for meget god innsats og aktiv medvirkning til utvikling av banken.

Mysen 4. mars 2024
i styret for Eidsberg Sparebank

Anders Gimningsrud
Anders Gimningsrud
Styreleder

John G. Østereng
John G. Østereng
Nestleder

Lars Erik Erøy
Lars Erik Erøy

Kristin Lysaker
Kristin Lysaker

Merethe Sundell
Merethe Sundell

Marit Bjørnland
Marit Bjørnland

Linda Kleiven
Linda Kleiven

Glenn M. Haglund
Glenn M. Haglund
Adm. banksjef

Med kreativ strategi, utrettelig arbeidsinnsats og en krakk i gågata, bygde Jon Harald Bjørnstad og Einar Øverland opp Eidsberg Sparebanks avdeling i Sarpsborg.



Fra utradisjonell oppstart til stor suksess

Jon Harald Bjørnstad er regionbanksjef Sarpsborg og leder kunder og produkter, mens Einar Øverland er kunderådgiver privat. Det er snart 17 år siden førstnevnte skulle stable avdelingen i Sarpsborg på beina. Jon Harald var ikke i tvil om hvem han ville ha med seg på laget.

– Jeg fikk med meg Einar på bank og forsikring. Han hadde et stort nettverk og riktig innstilling. Vi ønsket i tillegg å etablere et eget kontor i byen. Skulle vi lykkes måtte vi etablere oss i byen og vise at vi ville satse 100 %. Konseptet og viljen til å satse ble solgt inn til Eika gruppen, og høsten 2004 ble det klart at vi vant kampen om Sarpsborg. Vi kunne gå i gang med detaljplanlegging, konseptutvikling, rekruttering, anskaffelse av lokaler og alt som hører med, forteller daværende banksjef i Eidsberg Sparebank, Per Ole Evjen.

Jon Harald og Einar startet på scratch, og staket ut det som skulle bli veien til suksess – fra kjøkkenbordet.

– Vi hadde ikke noe sted å være, så dette var tidlig hjemmekontor. Vi ønsket oss lokaler i sentrum, og slo til da en gammel blomsterforretning ble ledig. Vi startet med null kunder, legger han til med et smil.

Med frie tøyler og to tomme hender, ble det en utradisjonell oppstart for en bank.

– Vi ringte og ringte og ringte. Telefonene våre hvilte aldri. Vi har et stort nettverk begge to, og tok kontakt med alle vi visste om for å fortelle om avdelingen. Hvordan bygger man egentlig opp en bank?, spør Bjørnstad retorisk, som nå har fasit i hånd.

Jon Harald og Einar roser daværende banksjef, Per Ole Evjen, for den tilliten. De fikk gjøre det på sin måte.

– Vi fulgte litt våre egne «regler», var kreative og begynte å knytte til oss folk. Vi sponset en lang rekke

lag og foreninger, ble mer og mer synlige. Vi fikk hele familier som kunder, og det spredte seg i en fart. Vi fokuserte på å ansette lokale folk med nettverk – enten det var gjennom fotball, ishockey eller annet. Om de hadde erfaring fra bank eller forsikring var ikke viktig. Faget kan læres.

For fjerde, og foreløpig siste gang, bar de møbler gjennom gågata i juni 2017. Nærmere bestemt til Karl Johans gate 1 hvor de holder til i dag. Det tidligere parkeringshuset skulle vise seg å være bedre egnet som banklokale enn en blomsterforretning. I dag teller arbeidsstokken her 18 entusiastiske ansatte.

Selv om det er mindre fysisk oppmøte, akkurat som i mange andre banker og bransjer, står bankens dør fremdeles åpen for kundene.

– Vi møter ofte mennesker i forbindelse med de store hendelsene i livet, slik som boligkjøp og etablering, barn, ekteskap, sykdom og dødsfall. Mange har da behov for å sitte ned med oss, og vi tar oss tid til å prate med dem som ønsker det.

Eidsberg Sparebank avdeling Sarpsborg har i dag 6000 privatkunder og 1000 bedriftskunder. I snitt ligger de på 437 nye kunder i året, og øker mest blant unge i etableringsfasen. I 2012 utvidet Sarpsborg-avdelingen med bedriftsmarkedet og landbruk. Da var det på med Felleskjøpet-dressen, og by på seg selv slik som karene har gjort ved flere anledninger.

– Sarpsborg er en stor landbrukskommune, og vi fikk mange nye gode kunder blant bøndene. Så er det bare artig å gjøre litt ut av ting. Vi er ikke så selvhøytidelige, flirer de to.



Arbeidsglede og samhold i flere tiår

— Vi har alltid hatt noe å bryne oss på. Ingen har sittet her og bare stemplet giroer. Du må utvikle deg hele tiden. Det er som å gå på skole til du er pensjonist, sier Kari Almark med et smil. Hun er forsikringsrådgiver, og i jubileumsåret 2023 har hun jobbet 41 år i Eidsberg Sparebank. Lysten til å lære, engasjement for arbeidsoppgavene og en kultur for å gjøre hverandre gode, er noe av det de ansatte trekker frem som gjør at de trives.

Werner Dahl, tidligere rådgiver for privatmarked – nå pensjonist, sammenligner kollegiet med et fotballag.

— Evnen til å se medspillernes egenskaper og nytten av de andre lagdelene, er DNA-et i Eidsberg Sparebank. Mange som jobber her har bakgrunn fra lagidrett, og har med seg den tankegangen naturlig.

— Så handler det om at du liker det du gjør hver dag. Det sosiale er heller ikke til å kimse av, legger Kari til.

Mange av de gode minnene er nettopp det litt utenom. Hytteturer, opplevelser, reiser, konkurranser og påfunn som skaper fellesskap og samhold. Kreativiteten har vært høy oppgjennom.

— Det var karneval i Mysen 1984/1985, og vi jentene var ikke leie å be. Revisjonsrommet gjorde vi om til syrom, og der lagde vi kostymer og tilbehør. Vi gikk ut, bød på oss selv og var med å sette preg på gata her og lage liv, mimrer Kari. Og temaet glir raskt over på hårfrisyrer og klær i løpet av de siste 30–40 årene.

— Det var en periode da nesten samtlige av damene hadde permanent, ler Unni Strangstad. Apropos 80-tallet – Unni sier hun «krøp inn» i banken allerede som 18-åring.

— For inntil bare ti år siden var vi rundt 35 ansatte, nå er vi over 50, forteller Randi Johansen.

— Tidligere dreide bankjobb seg stort sett om lån og folks daglige økonomi. Kunden kom i banken med

De har jobbet i Eidsberg Sparebank i mer enn 200 år til sammen. Unni Strangstad, Kari Almark, Anne Kristin Dukstad, Randi Johansen og Werner Dahl, forteller om en dynamisk og sosial arbeidsplass hvor læringskurven aldri flater ut.

konvolutter, som de ansatte gjerne åpnet for dem før de betalte regningen deres.

— Vi kunne folks kontonumre utenat, men i dag er jo det helt usannsynlig, sier Kari og kaster et blikk på kollegene som syns det er litt rart å tenke på hvor mye arbeidsplassen har endret seg.

Bankbrikker og digitale lånesøknader til tross – service er fremdeles stikkordet, slik det alltid har vært i Eidsberg Sparebank. Fordi det å jobbe i bank handler om mer enn tall. Det dreier seg om mennesker.

— Du må like å ha med mennesker å gjøre, være glad i å yte service og sette kunden i sentrum, sier Kari. Hun opplever at særlig unge har behov for en fysisk prat. Stikk motsatt av hva mange tror.

En ny generasjon ansatte er også i ferd med å ta plass i banken. Werner mener det har vært en god sammenmelting mellom nye og de som har vært der en stund.

— Jeg tror det er sunt på flere måter. Man bryter litt opp gamle mønstre, og får inn nye tanker, sier Werner.

Gjengen er stolt over å jobbe i banken, og kanskje er det dette oppriktige engasjementet og trivselen på arbeidsplassen som gir liv til egendiktete sanger som «Renter som kommer, og renter som går».

Årsregnskap 2023

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat – Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2023	2022	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		337 243	206 928	336 995	206 804
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		45 784	18 652	45 784	18 652
Rentekostnader og lignende kostnader		195 058	80 795	195 057	80 741
Netto renteinntekter	Note 18	187 969	144 785	187 722	144 715
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		53 660	53 706	53 660	53 706
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		5 932	5 141	5 932	5 141
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13 741	18 762	13 741	18 762
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		4 682	-1 147	4 682	-1 147
Andre driftsinntekter		2 267	1 357	2 267	1 342
Netto andre driftsinntekter	Note 20	68 418	67 537	68 418	67 522
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	60 097	51 161	59 613	50 808
Andre driftskostnader	Note 22	61 700	46 623	62 060	47 361
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	6 421	8 895	6 421	8 895
Sum driftskostnader før kredittap		128 218	106 679	128 094	107 064
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	2 428	-533	2 428	-533
Resultat før skatt		125 741	106 176	125 618	105 706
Skattekostnad	Note 23	30 233	22 837	30 215	22 711
Resultat av ordinær drift etter skatt		95 508	83 338	95 403	82 995
<i>Andre inntekter og kostnader – Tall i tusen kroner</i>					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-451	-694	-451	-694
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	27 223	54 765	27 223	55 591
Skatt		113	174	113	174
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		26 885	54 244	26 885	55 071
Totalresultat		122 392	137 582	122 288	138 066
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,58 %	1,88 %	1,58 %	1,89 %

BALANSE

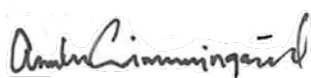
Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2023	2022	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	2 908	5 991	2 908	5 991
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	34 371	172 784	34 484	172 948
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	6 419 717	5 970 473	6 414 622	5 965 473
Rentebærende verdipapirer	Note 26	954 244	870 032	954 244	870 032
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	414 818	410 825	414 818	410 825
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 30	9 100	6 540	9 100	6 540
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 30	6 610	4 800	0	0
Varige driftsmidler	Note 31	150 815	74 843	158 282	82 310
Andre eiendeler	Note 32	8 716	8 899	9 825	9 505
Sum eiendeler		8 001 298	7 525 187	7 998 283	7 523 624

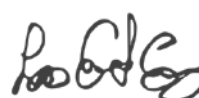
Gjeld og egenkapital

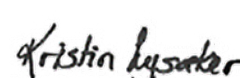
Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	90 161	100 264	90 161	100 264
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	5 954 099	5 577 718	5 950 796	5 575 923
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	604 022	603 388	604 022	603 388
Annen gjeld	Note 36	44 614	60 179	44 615	60 018
Pensjonsforpliktelser	Note 36	11 598	10 769	11 598	10 769
Betalbar skatt	Note 23	31 025	25 700	31 025	25 700
Utsatt skatt	Note 23	0	0	0	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	6 743	6 844	6 743	6 844
Ansvarlig lånekapital	Note 35	50 537	50 110	50 537	50 110
Sum gjeld		6 792 801	6 434 973	6 789 497	6 433 016
Fond for urealiserte gevinster		166 465	146 292	166 465	147 119
Sparebankens fond		1 041 032	942 922	1 041 032	942 922
Gavefond		1 000	1 000	1 000	1 000
Annen egenkapital		0	0	289	-433
Sum opptjent egenkapital		1 208 497	1 090 214	1 208 786	1 090 608
Sum egenkapital		1 208 497	1 090 214	1 208 786	1 090 608
Sum gjeld og egenkapital		8 001 298	7 525 187	7 998 283	7 523 624

Mysen 4. mars 2024
i styret for Eidsberg Sparebank

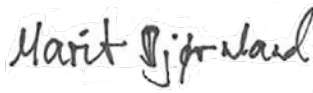

Anders Gimningsrud
Styreleder


John G. Østereng
Nestleder

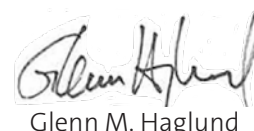

Lars Erik Erøy


Kristin Lysaker


Merethe Sundell


Marit Bjørnland


Linda Kleiven


Glenn M. Haglund
Adm. banksjef

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Morbank

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	942 923	1 000	146 291	0	1 090 214
Resultat av ordinær drift etter skatt	95 507				95 507
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-451				-451
Skatt på estimatavvik	113				113
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			27 223		27 223
Totalresultat 31.12.2023	95 169	0	27 223	0	122 392
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	7 049		-7 049		0
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 109				-4 109
Egenkapital 31.12.2023	1 041 032	1 000	166 465	0	1 208 497
Egenkapital 31.12.2021	864 203	1 000	91 527	0	956 730
Resultat av ordinær drift etter skatt	83 338				83 338
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-694				-694
Skatt på estimatavvik	174				174
Verdiendring over andre inntekter og kostnader			54 764		54 764
Totalresultat 31.12.2022	82 818	0	54 764	0	137 582
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					0
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 098				-4 098
Egenkapital 31.12.2022	942 923	1 000	146 291	0	1 090 214

Konsern

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	942 923	1 000	147 118	-433	1 090 608
Resultat av ordinær drift etter skatt	95 507			-105	95 402
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-451				-451
Skatt på estimatavvik	113				113
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			27 223		27 223
Totalresultat 31.12.2023	95 169	0	27 223	-105	122 287
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	7 049		-7 876	827	0
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 109				-4 109
Egenkapital 31.12.2023	1 041 032	1 000	166 465	289	1 208 786
Egenkapital 31.12.2021	864 203	1 000	91 527	-90	956 640
Resultat av ordinær drift etter skatt	83 338			-343	82 995
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-694				-694
Skatt på estimatavvik	174				174
Verdiendring over andre inntekter og kostnader			55 591		55 591
Totalresultat 31.12.2022	82 818	0	55 591	-343	138 066
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					0
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 098				-4 098
Egenkapital 31.12.2022	942 923	1 000	147 118	-433	1 090 608

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Totalresultat	122 392	137 582	122 288	138 066
+ ordinære avskrivninger	6 421	8 895	6 421	8 895
- verdiendring over andre inntekter og kostnader	-27 223	-54 764	-27 223	-55 591
- verdiregulering leieavtale		-243		-243
+ endring nedskrivning tap på utlån	2 593	-7	2 593	-7
- gaver	-4 109	-4 098	-4 109	-4 098
Tilført fra årets drift	100 074	87 365	99 970	87 022
Netto inn-/utbetaling utlån til kunder	-451 837	-236 238	-451 742	-236 238
Netto inn-/utbetaling innskudd fra kunder	376 381	258 931	374 872	259 773
Netto inn-/utbetaling kortsiktig gjeld til kredittinstitusjoner	-10 103	25 742	-10 103	25 742
Endring pensjonsforpliktelser	829	802	829	802
Endring andre fordringer	183	2 462	-320	2 781
Endring annen kortsiktig gjeld	-10 340	17 683	-10 180	16 920
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	5 187	156 747	3 326	156 802
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-82 393	-31 889	-82 393	-31 889
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-	-	-
Netto inn-/utbetaling investering i verdipapirer	-65 351	-143 593	-63 541	-143 593
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-147 744	-175 482	-145 934	-175 482
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Inn-/utbetaling gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 061	2 505	1 061	2 505
Inn-/utbetaling ansvarlig lånekapital	-	-	-	-
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	1 061	2 505	1 061	2 505
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-141 496	-16 230	-141 547	-16 175
Likviditetsbeholdning 1.1	178 775	195 005	178 939	195 114
Likviditetsbeholdning 31.12	37 279	178 775	37 392	178 939
Likvidetsbeholdning spesifisert:				
Konter	2 908	5 991	2 908	5 991
Andre bankinnskudd	34 371	172 784	34 484	172 948
Likviditetsbeholdning	37 279	178 775	37 392	178 939

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

2023

2022

Resultat

Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	50,94 %	49,97 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,32 %	32,18 %
Innskuddsmargin hittil i år	-2,51 %	-1,11 %
Utlånsmargin hittil i år	4,93 %	3,09 %
Netto rentemargin hittil i år	2,42 %	1,98 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,31 %	8,14 %

¹ EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert

Balanse

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,6 %	28,5 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,6 %	31,4 %
Innskuddsdekning	92,8 %	93,4 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,8 %	4,9 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,5 %	4,1 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,6 %	3,5 %

Nedskrivninger på utlån og mislighold

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,04 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,37 %	0,36 %

Soliditet¹

Ren kjernekapitaldekning	23,47 %	21,40 %
Kjernekapitaldekning	23,77 %	21,75 %
Kapitaldekning	25,17 %	23,19 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,97 %	9,98 %

¹Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

Likviditet

LCR	138	146
NSFR	136	130





12. FEBRUAR

Konsert med Trygve Skaug

Jubileumsåret startet 12. februar med kirkekonsert med den lokale poeten og musikeren, Trygve Skaug. Ikke bare fikk publikum servert en rekke vakre sanger og dikt, men Skaug hadde også skrevet eget dikt om Eidsberg Sparebank!



”

*Grattis med da'n
til en bank som
har stått med folk,
tynt og i tykt*



En bank (Dikt av Trygve Skaug)

Eika som står stødig
på Eidsbergs mange tun,
som er vant til å stå i stormen
som gir skygge så mild og så lun.

Renter og fond og indeks og lån
og kjedelige ting som er trått.
Så godt at noen tar jobben
og at noen gjør jobben så godt.

Fra Hærland sogns kornmagasin
til nettbank på eika.NO,
fra 1848 til 2023
fra Silo'n til Storgata TO.

13.MAI

På kamp med Sarpsborg 08

I mai ble en rekke kunder invitert til å være med på fotballkamp mellom Sarpsborg 08 og Brann. Banken har i flere år vært en av hovedsponsorene for Sarpsborg 08. I tillegg er vi stolt partner av Sarpsborg 08 og godt synlige på tribunen.



”

Vi er opptatte av å støtte lokal idrett og være synlige på mange idrettsarenaer

Grattis med da'n til en bank
som har stått med folk, tynt og i tykt!
Lån, sparing og god hjelp
folk merker at dette er trygt.

For hva er vitsen med en bank
som ikke er laga for fremtidstru,
som er med på veien opp
og som er med når ting brått kan snu?

Som står der med gode råd
når de overalt ellers er dyre,
som hjelper å dytte igang drømmen
og som i krise kan hjelpe å styre

som gir rom for å rigge til livet
sånn at det passer til deg
som kjenner far din og mor di
og som til og med kjenner meg

Som den Eika som står så stødig
på eidsbergs mange tun,
som tåler å stå i stormen
og som gir skygge så mild og så lun.

Hurra for deg som fyller ditt år
i deg vil vi investere.
Du gamle gode sparebank
du sparebank, ja deg vil vi gratulere!



10. JUNI

Musikal på Festiviteten

Det skulle selvsagt være noe for de yngste også, så i juni ble det gratisforestilling for barn. Det var Indre Østfold kulturskole som fremførte «Der drømmene starter», en forestilling med elementer fra en rekke kjente barnefortellinger.



”

Et jubileum til glede for hele lokalmiljøet og for barn i alle aldre

23. AUGUST

Byvandring...



Siden 1848 har Eidsberg Sparebank hatt sitt hovedkontor i Mysen, så neste arrangement på agendaen var en byvandring i nettopp Mysen med historiker Tore Lund. Han kunne fortelle om fremveksten av stasjonsbyen og bankens ulike lokaliseringer gjennom historien.

16. SEPTEMBER

Fotballens dag



I september ønsket man å lage et samarbeidsarrangement mellom de største fotballklubbene i bankens hjemkommuner. Sammen med Mysen IF Fotball og Sarpsborg 08 ble det en hel dag med fotballaktiviteter.



”

En dag hvor idrett og samarbeid over kommunegrenser gikk hånd i hånd

...og Ladies Tour



Foto: mysen.no





20. OG 21. OKTOBER

Nostalgi på Valdis

To kvelder på rad gjenåpnet banken det legendariske ute-stedet Valdis, som har vært stengt i over 20 år. Mange i Østfold har svært nostalgiske følelser for dette stedet, og 500 billetter ble revet bort på tolv minutter. Det ble to minnerike kvelder, hvor selv adm. banksjef Glenn Haglund stilte opp som DJ.



”

Jubileets absolutte høydepunkt – med 500 solgte billetter etter tolv minutter.

Banken som er 175 år ung

175 år føles som en alder som er verdt å markere, og det gjorde Eidsberg Sparebank til gangs.

Som lokalbank vokser man i takt med lokalsamfunnet man har rundt seg, så banken ønsket å inkludere små og store i feiringen. Det ble derfor lagt opp et program med noe for enhver smak.

2023 ble et svært innholdsrikt år, og kanskje det travleste i Eidsberg Sparebanks 175 år lange historie. Ikke bare ble det jubileum, men man skulle attpåtil konvertere til Tietoevry i september og totalrenovere hovedkontoret i Mysen gjennom hele året. På tross av stor aktivitet med testing, ryddelister, byggestøy og jubileumsmarkeringer har ansatte

2. DESEMBER

Jubileumsfest

Jubileumsåret ble rundet av med en jubileumsfest for ansatte og tillitsvalgte på Scandic Brennemoen. Selveste Else Kåss Furuseth ledet en kveld med historie, musikk og masse humor.



”

Klar for 175 nye år – tilstede for kundene og for lokalsamfunnet

holdt humøret og motivasjonen på topp. Nå er man klar for neste 175 år med nye datasystemer og nye lokaler. Mer enn 50 ansatte i Mysen og Sarpsborg innen kreditt, betalingsformidling, fondsforvaltning, eiendom og forsikring står de klar til å ta fatt på nye oppgaver. Dette gjelder ikke minst for bevisstheten rundt bankens samfunnsoppdrag. Et godt eksempel på det er de 120 forskjellige lag, foreninger, stiftelser og prosjekter som årlig mottar flere millioner i støtte.





Regnskapsnoter 2023

INNHold

Note 1	Regnskapsprinsipper	s. 50
Note 2	Kreditt risiko	s. 54
Note 3	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	s. 57
Note 4	Kapitaldekning	s. 58
Note 5	Risikostyring	s. 59
Note 6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	s. 61
Note 7	Fordeling av utlån	s. 63
Note 8	Kredittforringede engasjementer	s. 63
Note 9	Forfalte og kredittforringede utlån	s. 65
Note 10	Eksponering på utlån	s. 65
Note 11	Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	s. 66
Note 12	Store engasjement	s. 70
Note 13	Sensitivitet	s. 70
Note 14	Likviditetsrisiko	s. 71
Note 15	Valutarisiko	s. 72
Note 16	Kursrisiko	s. 72
Note 17	Renterisiko	s. 73
Note 18	Netto renteinntekter	s. 75
Note 19	Segmentinformasjon	s. 75
Note 20	Andre inntekter	s. 76
Note 21	Lønn og andre personalkostnader	s. 77
Note 22	Andre driftskostnader	s. 78
Note 23	Skatter	s. 78
Note 24	Kategorier av finansielle instrumenter	s. 80
Note 25	Virkelig verdi finansielle instrumenter	s. 81
Note 26	Rentebærende verdipapirer	s. 83
Note 27	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet	s. 83
Note 28	Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	s. 84
Note 29	Konsern	s. 85
Note 30	Tilknyttet selskap	s. 85
Note 31	Varige driftsmidler	s. 86
Note 32	Andre eiendeler	s. 87
Note 33	Innlån fra kredittinstitusjoner	s. 87
Note 34	Innskudd og andre innlån fra kunder	s. 87
Note 35	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	s. 88
Note 36	Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon	s. 89
Note 37	Garantier	s. 90
Note 38	Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	s. 91

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Banken tilbyr banktjenester for person- og bedrifts-markedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøks-adresse Storgt. 2, Mysen.

Regnskapet for 2023 ble godkjent av styret 4. mars 2024.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

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

Tall i noter er angitt for konsern hvis ikke annet er presisert i den enkelte note når tall for morbank og konsern er sammenfallende eller uvesentlig forskjellige.

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

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

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

Konsolideringsprinsipper

Konsernregnskapet består av morselskapet Eidsberg Sparebank og datterselskaper hvor morselskapet har bestemmende innflytelse. Konsernregnskapet utarbeides etter ensartede prinsipper, ved at datterselskaper følger de samme regnskapsprinsipper som morselskapet. Interne transaksjoner, fordringer og gjeld elimineres.

Segmentinformasjon

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

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. 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.

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

NOTER

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 70 %. Banken har hittil ikke overført utlån fra egen balanse. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

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

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

MÅLING

Måling til virkelig verdi

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

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

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

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/

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

Måling av finansielle garantier

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

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

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

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

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal

NOTER

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 kredittrisikoen siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL). Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2

Overtagelse av eiendeler

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

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

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

Sikringsbokføring

Eidsberg 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. Driftsløsøre er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Når eiendeler selges eller avhendes, blir balanseført verdi fraregnet og eventuelt tap eller gevinst resultatføres. Bygninger vurderes til virkelig verdi fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Virkelig verdi underbygges ved uavhengig takst som blir innhentet hvert tredje år. Økning i en bygnings verdi regnskapsføres i andre inntekter og kostnader. En verdiøkning resultatføres i den grad det tidligere er resultatført nedskrivninger på samme bygg. En nedskrivning regnskapsføres først mot eventuelle tidligere verdiøkninger/oppskrivninger av samme bygg over andre inntekter og kostnader, og deretter resultatføres resterende beløp. Ved avhendelse blir andelen av fond for verdiendringer knyttet til den avhendede eiendelen reklassifisert til annen egenkapital. Ved verdiregulering av bygninger blir akkumulerte avskrivninger eliminert mot eiendelens brutto balanseførte verdi, og nettobeløpet omarbeidet til eiendelens verdiregulerte beløp. 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. Avskrivninger er beregnet ved bruk av lineær metode over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

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

Goodwill oppstår ved kjøp av virksomhet og er forskjellen mellom anskaffelseskost og virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Goodwill ved kjøp av andel i tilknyttede selskaper vil være inkludert i investeringer i tilknyttede selskaper. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Ved vurdering av verdifall foregår vurderingen på det laveste nivå der det er mulig å identifisere kontantstrømmer.

NOTER

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

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

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

Leieavtaler

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

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn USD 5 000) 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 første gangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalingar 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 leiebetalingar 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 tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Se note 30 for ytterligere informasjon.

Skatt

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

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

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

NOTER

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2017 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

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 indirekte 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 og andre banker.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Definisjon av mislighold

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

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.

Foto: Stein Johnsen



En solid bank, godt rustet for fremtiden

- 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.

NOTER

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

Eksposering 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 taps-historikk 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 overstyrer til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de

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

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

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

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

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

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

NOTER

over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD_{12\text{ mnd}} > PD_{12\text{ mnd, ini}} + 2\%$ eller $PD_{\text{liv}} > PD_{\text{liv, ini}} * 2$. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet:

Makroprognoser	-23	-24	-25	-26	-27	-28	-29–
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkeds-rente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighets-rate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	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, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

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

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

År	2023	2024	2025	2026	2027	2029–
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

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

År	2023	2024	2025	2026	2027	2029–
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

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

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av

disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier; basis, oppside og nedside, som vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer

NOTER

inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

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

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

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

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

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

Nedskrivning på utlån og garantier

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsett ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelsesteknikker 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 25 for sensitivitetsberegninger.

NOTER

EUs bankpakke trådte i kraft i Norge fra 01.06.2022. Bankpakken innførte en utvidet SMB-rabatt, som har hatt en effekt på ca. 0,5 % i økt ren kjernekapitaldekning. Andre forhold fra innføringen av Bankpakken har hatt uvesentlig påvirkning på kapitaldekningen.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2023	2022	2023	2022
Opptjent egenkapital	1 207 497	1 089 214	862 955	913 599
Overkursfond			29 790	
Utjevningfond				
Annen egenkapital			166 794	30 169
Egenkapitalbevis			122 465	123 595
Gavefond	1 000	1 000	1 000	1 000
Sum egenkapital	1 208 497	1 090 214	1 183 004	1 068 363
Immaterielle eiendeler				
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 385	-1 292	-1 755	-1 804
Fradrag i ren kjernekapital	-231 983	-227 218	-21 529	-19 961
Ren kjernekapital	975 129	861 704	1 159 720	1 046 598
Fondsobligasjoner			14 350	17 155
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	975 129	861 704	1 174 070	1 063 753
Tilleggskapital - ansvarlig lån	50 000	50 000	69 332	70 266
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	1 025 129	911 704	1 243 402	1 134 019
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	35 669	30 018	62 178	68 015
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	8 694	7 005	33 387	54 869
Foretak	41 139	199 414	53 285	328 536
Massemarked	259 425	201 239	323 254	260 318
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 562 020	2 353 171	3 256 253	2 938 743
Forfalte engasjementer	81 701	53 735	85 462	56 226
Høyrisiko-engasjementer	152 770	240 650	152 770	240 650
Obligasjoner med fortrinnsrett	48 915	48 959	67 005	67 518
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2 129	20 181	2 129	20 181
Andeler i verdipapirfond	17 603	23 499	19 799	25 752
Egenkapitalposisjoner	159 626	123 179	204 866	263 700
Øvrige engasjement	200 252	128 189	213 432	137 902
CVA-tillegg				
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 569 943	3 429 239	4 473 820	4 462 410
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	408 444	366 063	434 922	427 939
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			31 567	
Sum beregningsgrunnlag	3 978 387	3 795 302	4 940 309	4 890 349
Kapitaldekning i %	25,77 %	24,02 %	25,17 %	23,19 %
Kjernekapitaldekning	24,51 %	22,70 %	23,77 %	21,75 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,51 %	22,70 %	23,47 %	21,40 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,07 %	11,20 %	10,97 %	9,98 %

NOTER

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en solid balanse mellom avkastning og risiko, samt 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 og risikomodeller. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risiko-områder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Bankens risiko- og revisjonsutvalg har løpende kontroll med bankens risikostyring før saker behandles i Styret.

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 internkontroll 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 drastisk. 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, og styret har vedtatt at banken skal ha lav likviditetsrisiko. Bankens innskudd består primært av innskudd fra total kunder i bankens markedsområde, og innskuddsdekning er over 90 %

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga.

endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse. Banken skal ha lav markedsrisiko

Se note 27-29 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er 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, herunder hendelsesrapportering. 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 risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisiko føres løpende. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundeservice 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 kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimændringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår som aktuelle tema.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedrifts-marked 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

NOTER

lavutslippssamfunn. 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 årlig retningslinjer for compliancefunksjonen som

beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

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



NOTER

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 396 034	31 284	0	4 427 318
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 144 650	342 216	0	1 486 866
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	119 207	336 210	0	455 417
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	476	73 627	74 102
Sum brutto utlån	5 659 890	710 186	73 627	6 443 703
Nedskrivninger	-3 864	-11 421	-8 703	-23 989
Sum utlån til balanseført verdi	5 656 026	698 765	64 923	6 419 715

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)	3 657 058	29 864	0	3 686 921
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	439 415	281 801	0	721 216
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	20 452	209 391	0	229 843
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	29 121	29 121
Sum brutto utlån	4 116 925	521 056	29 121	4 667 102
Nedskrivninger	-509	-2 093	-1 217	-3 818
Sum utlån til bokført verdi	4 116 417	518 963	27 904	4 663 284

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)	738 976	1 420	0	740 397
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	705 234	60 415	0	765 649
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	98 754	126 820	0	225 574
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	476	44 506	44 981
Sum brutto utlån	1 542 965	189 130	44 506	1 776 602
Nedskrivninger	-3 356	-9 328	-7 487	-20 171
Sum utlån til bokført verdi	1 539 609	179 803	37 019	1 756 431

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	523 126	1 561	0	524 688
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	30 609	7 946	0	38 555
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6 411	13 166	0	19 578
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13 253	13 253
Sum ubenyttede kreditter og garantier	560 147	22 674	13 253	596 074
Nedskrivninger	-164	-880	-535	-1 579
Netto ubenyttede kreditter og garantier	559 983	21 793	12 718	594 495

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 438 305	29 183	0	4 467 488
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	925 198	237 127	0	1 162 325
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	42 619	272 115	0	314 734
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	47 319	47 319
Sum brutto utlån	5 406 122	538 425	47 319	5 991 866
Nedskrivninger	-2 531	-11 296	-7 565	-21 392
Sum utlån til balanseført verdi	5 403 591	527 129	39 754	5 970 474

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)	3 623 151	26 359	0	3 649 510
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	290 191	157 484	0	447 675
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18 971	153 621	0	172 592
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	15 351	15 351
Sum brutto utlån	3 932 313	337 464	15 351	4 285 128
Nedskrivninger	-431	-1 794	-590	-2 815
Sum utlån til bokført verdi	3 931 882	335 670	14 761	4 282 313

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)	815 154	2 824	0	817 978
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	635 007	79 643	0	714 650
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	23 648	118 494	0	142 142
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	31 968	31 968
Sum brutto utlån	1 473 809	200 961	31 968	1 706 738
Nedskrivninger	-2 100	-9 502	-6 975	-18 577
Sum utlån til bokført verdi	1 471 709	191 459	24 993	1 688 161

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	475 474	31 167	0	506 641
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	141 523	12 410	0	153 933
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1 691	6 841	0	8 532
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	4 992	4 992
Sum ubenyttede kreditter og garantier	618 688	50 418	4 992	674 098
Nedskrivninger	-459	-148	-12	-619
Netto ubenyttede kreditter og garantier	618 229	50 270	4 980	673 479

NOTER

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1 054 605	881 547
Byggelån	38 204	131 737
Nedbetalingslån	5 350 894	4 978 582
Brutto utlån og fordringer på kunder	6 443 703	5 991 866
Nedskrivning steg 1	-3 862	-2 532
Nedskrivning steg 2	-11 421	-11 296
Nedskrivning steg 3	-8 703	-7 565
Netto utlån og fordringer på kunder	6 419 717	5 970 473
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1 872 454	1 960 431
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	8 292 170	7 930 904

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Viken	7 790 858	5 660 632
Oslo	396 757	2 181 086
Diverse	113 740	100 994
Utlandet	14 802	9 585
Sum	8 316 157	7 952 297

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	29 444	-1 225	28 220
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	21 313	-2 881	18 431
Varehandel	4 358	-3 400	958
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	31 640	-1 733	29 908
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	86 755	-9 238	77 517

Banken har 9,2 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2022 var 0 mill.

Banken har per 31.12.2023 11,4 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2022 var 11,6 mill.

Banken har pr. 31.12.2023 36 engasjement merket med forbearance, samlet engasjement utgjør 76,2 mill. Tilsvarende tall pr 31.12.2022 var 28 engasjement og 52,7 mill.

NOTER

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	15 351	-590	14 761
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	5 780	-1 800	3 980
Varehandel	8 331	-3 565	4 766
Transport og lagring	1 858	-500	1 358
Eiendomsdrift og tjenesteyting	20 991	-1 110	19 881
Annen næring	0	0	0
Sum	52 311	-7 565	44 746

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	13 624	19
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	22 767	928
Nedskrivning steg 3	-3 743	-815
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	32 647	132

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	15 820	15 332
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	34 544	36 032
Nedskrivning steg 3	-5 495	-6 750
Netto andre kredittforringede engasjementer	44 870	44 614

Netto kredittforringede engasjementer	77 517	44 746
--	---------------	---------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	49 318	56,8 %	15 332	29,3 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet*	6 520	7,5 %	36 956	70,6 %
Engasjementer til offentlig sektor	28 537	32,9 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	2 380	2,7 %	23	0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	86 755	100 %	52 311	1

* Annen sikkerhet innbefatter næringseiendom og løsøre.

NOTER

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kreditt- forringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kreditt- forringede utlån
2023										
Privatmarkedet	4 649 491	3 566	420	11 659	1 965	0	17 611	15 820	10 132	7 987
Bedriftsmarkedet	1 741 607	12 226	2	9 420	3 902	9 444	34 995	34 544	20 360	17 989
Totalt	6 391 098	15 792	423	21 079	5 867	9 444	52 606	50 365	30 492	25 977
2022										
Privatmarkedet	4 277 440	7 669	0	0	0	19	7 688	15 351	0	15 332
Bedriftsmarkedet	1 703 986	1 824	0	0	928	0	2 752	31 968	928	29 718
Totalt	5 981 426	9 493	0	0	928	19	10 440	47 319	928	45 050

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2023		Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ube- nyttede kreditter	Garantier	Tapsav- setning steg 1	Tapsav- setning steg 2	Tapsav- setning steg 3	Maks kreditt- eksponering
	Tall i tusen kroner										
Personmarkedet		4 667 102	-1 160	-2 093	-1 217	370 046	2 113	-80	-11	-8	5 034 693
Næringssektor fordelt:											
Primærnæringer		460 741	-263	-669	0	54 057	1 649	-17	-22	0	515 476
Industri og bergverk		54 558	-56	0	0	14 069	1 229	-3	-1	0	69 797
Kraftforsyning		10	0	0	0	65	277	0	0	0	352
Bygg og anleggsvirksomhet		334 288	-995	-1 268	-2 354	55 645	32 897	-51	-755	-527	416 882
Varehandel		53 935	-68	-74	-3 400	19 529	7 234	-6	-3	0	77 147
Transport		27 692	-3	-36	0	3 095	6 688	-2	-1	0	37 432
Overnattings- og serverings- virksomhet		12 504	-11	-2	0	0	685	0	0	0	13 176
Informasjon og kommunikasjon		44	0	0	0	506	0	0	0	0	550
Omsetning og drift av fast eiendom		730 072	-1 250	-7 243	-1 733	3 665	1 413	-2	0	0	724 924
Tjenesteytende virksomhet		102 757	-60	-37	0	16 217	5 044	-2	-87	0	123 831
Sum		6 443 703	-3 864	-11 421	-8 703	536 894	59 229	-164	-880	-535	7 014 259

2022		Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ube- nyttede kreditter	Garantier	Tapsav- setning steg 1	Tapsav- setning steg 2	Tapsav- setning steg 3	Maks kreditt- eksponering
	Tall i tusen kroner										
Personmarkedet		4 285 128	-431	-1 794	-590	341 463	2 517	-14	-30	0	4 626 249
Næringssektor fordelt:											
Jordbruk, skogbruk og fiske		495 715	-219	-425	0	61 386	1 200	-17	-37	0	557 603
Industri		27 660	-6	-115	0	14 217	1 624	-1	-22	0	43 357
Bygg, anlegg		396 135	-730	-4 418	-1 800	133 623	32 481	-298	-26	0	554 967
Varehandel		38 671	-312	-55	-3 565	12 590	6 759	-3	-2	-12	54 071
Transport og lagring		38 982	-5	-72	-500	5 515	7 446	-4	-3	0	51 359
Eiendomsdrift og tjenesteyting		613 099	-745	-4 063	-1 110	42 546	4 235	-119	-9	0	653 834
Annen næring		96 475	-84	-353	0	5 561	28 463	-3	-19	0	130 040
Sum		5 991 865	-2 532	-11 295	-7 565	616 901	84 725	-459	-148	-12	6 671 480

NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

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

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

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	431	1 794	590	2 815
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	346	-346	0	0
Overføringer til steg 2	-38	38	0	0
Overføringer til steg 3	-8	-36	44	0
Netto endring	-354	833	456	936
Endringer som følge av nye eller økte utlån	248	136	127	510
Utlån som er fraregnet i perioden	-117	-326	0	-443
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	508	2 093	1 217	3 818

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3 932 313	337 464	15 351	4 285 128
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	80 893	-80 893	0	0
Overføringer til steg 2	-272 449	272 449	0	0
Overføringer til steg 3	-8 648	-4 621	13 269	0
Netto endring	-78 593	-7 862	-3 807	-90 262
Nye utlån utbetalt	1 329 800	71 665	11 992	1 413 457
Utlån som er fraregnet i perioden	-863 165	-70 373	-7 683	-941 221
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	4 120 152	517 828	29 122	4 667 102

NOTER

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2 100	9 502	6 975	18 577
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	883	-583	-300	0
Overføringer til steg 2	-155	445	-290	0
Overføringer til steg 3	-33	-299	331	0
Netto endring	-942	1 899	771	1 727
Endringer som følge av nye eller økte utlån	2 183	52	-536	1 699
Utlån som er fraregnet i perioden	-846	-986	0	-1 832
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	166	-702	536	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3 356	9 328	7 487	20 171

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1 473 809	200 961	31 968	1 706 738
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42 278	-41 930	-348	0
Overføringer til steg 2	-89 288	92 935	-3 646	0
Overføringer til steg 3	-9 359	-10 800	20 160	0
Netto endring	-101 049	-4 309	253	-105 105
Nye utlån utbetalt	639 081	14 293	2	653 376
Utlån som er fraregnet i perioden	-412 509	-62 019	-3 879	-478 407
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1 542 962	189 130	44 510	1 776 602

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	459	148	12	619
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	68	-68	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-273	7	74	-191
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	84	837	450	1 370
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-170	-47	-1	-219
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	164	880	535	1 579

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	618 688	50 418	4 991	674 097
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	29 610	-29 310	-300	0
Overføringer til steg 2	-9 606	9 606	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-21 663	13 998	4 570	-3 096
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	91 459	11 299	4 152	106 910
Engasjement som er fraregnet i perioden	-148 290	-33 337	-160	-181 787
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	560 197	22 674	13 253	596 124

NOTER

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7 565	5 353
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	933	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	409	5 150
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-204	-2 938
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	8 703	7 565

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1 479	-2 273
Endring i perioden i steg 3 på garantier	523	-3
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1 239	1 857
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	13	85
Amortisering og syke renter	-722	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-104	-199
Tapskostnader i perioden	2 428	-533

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	456	2 075	305	2 836
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17	-478	0	-461
Overføringer til steg 2	-52	798	0	746
Overføringer til steg 3	0	0	50	50
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	31	1	0	31
Utlån som er fraregnet i perioden	-141	-947	-260	-1 349
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-48	10	7	-31
Andre justeringer	169	335	489	993
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	431	1 794	590	2 816

NOTER

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	3 892 332	238 526	8 037	4 138 895
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	68 885	-68 885	0	0
Overføringer til steg 2	-196 987	196 987	0	0
Overføringer til steg 3	-4 435	0	4 435	0
Nye utlån utbetalt	1 260 620	42 590	7 669	1 310 879
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 088 102	-71 753	-4 790	-1 164 646
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	3 932 313	337 464	15 351	4 285 128

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1 851	11 679	5 050	18 580
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61	-497	0	-436
Overføringer til steg 2	-96	1 391	0	1 295
Overføringer til steg 3	-5	-2 089	4 385	2 291
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	213	1 367	0	1 581
Utlån som er fraregnet i perioden	-683	-312	-2 087	-3 082
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	113	372	-384	101
Andre justeringer	646	-2 410	11	-1 753
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	2 100	9 502	6 975	18 577

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	1 446 716	158 309	11 708	1 616 733
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	40 678	-40 678	0	0
Overføringer til steg 2	-95 931	95 931	0	0
Overføringer til steg 3	-8 242	-17 338	25 580	0
Nye utlån utbetalt	504 683	24 109	3	528 795
Utlån som er fraregnet i perioden	-414 094	-19 372	-5 323	-438 789
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1 473 809	200 961	31 968	1 706 738

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	391	261	0	653
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-38	0	-36
Overføringer til steg 2	-8	47	0	39
Overføringer til steg 3	-6	-14	1	-20
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	52	5	0	57
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-325	-166	0	-491
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	12	0	-8
Andre justeringer	373	42	11	426
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	459	148	12	619

NOTER

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	541 066	54 106	697	595 869
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	4 433	-4 433	0	0
Overføringer til steg 2	-8 683	8 683	0	0
Overføringer til steg 3	-2 527	-1 575	4 102	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	214 413	2 613	193	217 219
Engasjement som er fraregnet i perioden	-130 014	-8 976	0	-138 990
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	618 688	50 418	4 992	674 097

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 7,5 % (2022: 8,1 %) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 13,34 % av kjernekapital.

	2023	2022
10 største engasjement	529 405	544 728
Totalt brutto engasjement	7 039 827	6 693 491
i % brutto engasjement	7,52 %	8,14 %
Kjernekapital	975 129	911 704
i % kjernekapital	54,29 %	59,75 %
Største engasjement utgjør	13,34 %	18,28 %

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

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1		2 524	2 658	3 151	3 169	4 349	5 880	1624	3726
Steg 2		5 927	6 404	6 808	5 816	10 078	8 895	4198	7787

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

NOTER

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant «forventning til fremtiden». Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om «ingen endringer i økonomien» frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidss-forventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en «forventning til fremtiden» kun basert på nedside-scenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en «forventning til fremtiden» kun basert på oppside-scenarioet

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

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

NOTE 14 – LIKVIDITETSRIKHO

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

- 1) **Balansestruktur:** Banken har liten forskjell i omløpsfart og omløpstid på eiendeler og gjeld, og har således et lavt refinansieringsbehov.

- 2) **Likviditeten i markedet:** Denne er vurdert til å være god.
- 3) **Kredittverdighet:** Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banker er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0–1 mnd	1–3 mnd	3 mnd–1 år	1–5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter	2 908						2 908
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34 371						34 371
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 084 604	22 556	46 564	90 835	5 175 158		6 419 717
Rentebærende verdipapirer		28 563	36 263	889 418			954 244
Øvrige eiendeler						590 058	590 058
Sum finansielle eiendeler	1 121 883	51 119	82 827	980 253	5 175 158	590 058	8 001 298

NOTER

Innlån fra kredittinstitusjoner	90 161						90 161
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 950 946		1 800		1 353		5 954 099
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		100 169		503 853			604 022
Øvrig gjeld						93 980	93 980
Ansvarlig lånekapital					50 537		50 537
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn		5 628	47 668	407 617	135 211		596 124
							0
Sum forpliktelser	6 041 107	105 797	49 468	911 470	187 101	93 980	7 388 923

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0–1 mnd	1–3 mnd	3 mnd–1 år	1–5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						5 991	5 991
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						172 784	172 784
Netto utlån til og fordringer på kunder	46 452	54 634	118 531	866 025	4 884 831		5 970 473
Rentebærende verdipapirer		65 296	65 424	739 312			870 032
Øvrige eiendeler		6 618				499 289	505 907
Sum finansielle eiendeler	46 452	126 548	183 955	1 605 337	4 884 831	678 064	7 525 187

Innlån fra kredittinstitusjoner		100 264					100 264
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 140 606	437 112					5 577 718
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			301 770	301 618			603 388
Øvrig gjeld						103 493	103 493
Ansvarlig lånekapital				50 110			50 110
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	18 722	19 194	58 254	351 854	190 111		638 135
Sum forpliktelser	5 159 328	556 570	360 024	703 582	190 111	103 493	7 073 108

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har ingen kontantbeholdning i valuta og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr 31.12.2023

NOTE 16 – KURSRISIKO

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

NOTER

NOTE 17 – RENTERISIKO

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

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rente- binding 0–1 mnd.	Rente- binding 1–3 mnd.	Rente- binding 3 mnd.–1år	Rente- binding 1–5 år	Rente- binding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Konter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	2 908	2 908
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	34 371	34 371
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	6 408 870	6 554	844	3 448	0	6 419 716
Obligasjoner, sertifikat og lignende	54 475	859 347	0	40 421	0	0	954 244
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	590 059	590 059
Sum eiendeler	54 475	7 268 217	6 554	41 265	3 448	627 338	8 001 298
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	14 480	75 681	0	0	0	0	90 161
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	5 954 099	0	0	0	0	5 954 099
Obligasjonsgjeld	101 181	301 371	0	201 470	0	0	604 022
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	93 981	93 981
Ansvarlig lånekapital	0	50 537	0	0	0	0	50 537
Sum gjeld	115 662	6 381 688	-	201 470	-	93 981	6 792 801
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 61 186	886 529	6 554	- 160 205	3 448	533 356	1 208 497



NOTER

2022

Tall i tusen kroner	Rente- binding 0–1 mnd.	Rente- binding 1–3 mnd.	Rente- binding 3 mnd.–1år	Rente- binding 1–5 år	Rente- binding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Konter og kontantekvivalenter						5 991	5 991
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						172 784	172 784
Netto utlån til og fordringer på kunder		5 970 473					5 970 473
Obligasjoner, sertifikat og lignende		870 032					870 032
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						505 907	505 907
Sum eiendeler	-	6 840 505	-	-	-	684 682	7 525 187
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		100 264					100 264
Innskudd fra og gjeld til kunder		5 566 646	897	2 169	8 006		5 577 718
Obligasjonsgjeld		603 388					603 388
Øvrig gjeld						103 492	103 492
Ansvarlig lånekapital		50 110					50 110
Sum gjeld	-	6 320 408	897	2 169	8 006	103 492	6 434 972
- herav i utenlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	0	520 097	- 897	- 2 169	- 8 006	581 190	1 090 215

Endring av rentevilkår

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

Renterisiko pr. 31.12.2023

Eiendeler	Eksponering	Rente- løpetid	Rente- risiko ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	6 408 870	0,25	(16 022,2)
Utlån til kunder med rentebinding	0	-	-
Rentebærende verdipapirer	859 347	0,25	(2 148,4)
Øvrige rentebærende eiendeler			-
Gjeld			
Flytende innskudd	5 954 099	0,25	14 885,2
Innskudd med rentebinding			-
Verdipapirgjeld	654 560	0,25	1 636,4
Øvrig rentebærende gjeld	90 161	0,25	225,4
Utenom balansen			-
Renterisiko i derivater (aktivasikring)			-
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko			(1 423,5)

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 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 1,4 millioner kroner.

NOTER

NOTE 18 – NETTO RENTEINNTEKTER

	2023	2022		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	6 750	2 224		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	330 493	204 704		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	45 770	18 652		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	13	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	383 026	225 580		
			Gjennom- snittlig effektiv rentesats	Gjennom- snittlig effektiv rentesats
			2023	2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	4 077	2 486	4,28 %	2,84 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	159 329	59 442	2,57 %	1,09 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	24 821	13 981	2,72 %	2,32 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 533	1 752	7,07 %	3,5 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3 297	3 134	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	195 058	80 795		
Netto renteinntekter	187 969	144 785		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

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

	2023				2022			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	111 437	76 532		187 969	92 796	51 989		144 785
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			13 741	13 741			18 762	18 762
Netto provisjonsinntekter			47 728	47 728			48 565	48 565
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			4 682	4 682			-1 147	-1 147
Andre driftsinntekter			2 267	2 267			1 357	1 357
Netto andre driftsinntekter	0	0	68 418	68 418	0	0	67 537	67 537
Lønn og personalkostnader			60 097	60 097			-51 161	-51 161
Andre driftskostnader			61 700	61 700			-46 623	-46 623
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			6 421	6 421			-8 895	-8 895
Sum driftskostnader	0	0	128 218	128 218	0	0	-106 679	-106 679
Tap på utlånsgasjement og garantier	10 349	-7 921	0	2 428	180	353	0	533
Resultat før skatt	121 786	68 611	-59 800	125 741	92 616	51 636	174 216	106 176
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	4 663 284	1 756 431		6 419 715	4 282 313	1 688 161		5 970 474
Innskudd fra kunder	3 569 198	2 384 901		5 954 099	3 345 009	2 232 709		5 577 718

NOTER

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	857	796
Formidlingsprovisjoner	198	220
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	3 394	7 247
Forsikring	19 424	19 386
Sparing og plassering	6 680	5 880
Betalingsformidling	16 805	12 355
Andre provisjons- og gebyrinntekter	6 302	7 822
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	53 660	53 706

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Garantiprovisjon		
Betalingsformidling		
Andre gebyr- og provisjonskostnader	5 932	5 141
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5 932	5 141

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-195	-4 380
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	3 566	1 689
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1 311	1 543
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	4 682	-1 147

Driftsinntekter faste eiendommer

Andre driftsinntekter	2 267	1 357
Sum andre driftsinntekter		
Sum andre driftsinntekter	2 267	1 357

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	13 741	18 762
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	13 741	18 762

NOTER

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2023	2022
Lønn	42 340	36 607
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	9 233	7 737
Pensjonskostnader	4 687	3 600
Sosiale kostnader	3 837	3 217
Sum lønn og andre personalkostnader	60 097	51 161

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

2023				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Annen godtgjørelse	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	2 037	218	632	150
Øvrige 5 personer i ledergruppen	4 682	103	393	20 442

2023				
Generalforsamling		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Generalforsamlingens leder		30		
Øvrige medlemmer		72		53 281

2023				
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder		178		812
Nestleder		153		0
Styremedlem		99		0
Styremedlem		122		0
Styremedlem		99		2 089
Styremedlem		117		0
Styremedlem		99		3 460

2022				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Annen godtgjørelse	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	1 957	184	622	5 207
Øvrige 7 personer i ledergruppen	6 560	227	476	19 611

2022				
Generalforsamling		Ordinært honorar	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Generalforsamlingens leder	33			
Øvrige medlemmer	102			28 856

2022				
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder		174		899
Nestleder		145		
Styremedlem		128		
Styremedlem		127		3 294
Styremedlem		88		639
Styremedlem		96		3 317
Styremedlem		99		

NOTER

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

Det er avtalt at pensjonsalderen for adm. banksjef er 67 år, uten kompensasjon for tidlig pensjonering. Det er 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Adm. banksjef har innskudsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. I tillegg har Adm. banksjef en supplerende pensjonsavtale fra fylte 67 år.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023	50,7
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	1 763

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

EDB kostnader har i 2023 økt betydelig som følge av konvertering til ny leverandør Tieto Evry. EDB kostnadene vil i 2024 bli vesentlig lavere som følge av rabatt ordninger. Banken har feiret 175 år, dette ga økte markedsføringskostnader. Videre ble det kostnadsført vedlikehold på bygg ifbm. oppgradering av bankbygget i Mysen.

Andre driftskostnader	2023	2022
Kjøp eksterne tjenester	1 990	901
EDB kostnader	35 978	22 762
Kostnader leide lokaler	97	75
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 351	1 675
Reiser	233	354
Markedsføring	5 728	3 291
Ekstern revisor	1 127	938
Eiendomsutvikling bankbygg	5 231	1 190
Andre driftskostnader	9 965	15 437
Sum andre driftskostnader	61 700	46 623
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	688	563
Andre attestasjonstjenester	88	88
Annen bistand inkl. IFRS og ligningspapirer	352	288

NOTE 23 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	125 741	106 176
Permanente forskjeller	- 37 131	- 69 706
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	26 772	54 070
Endring i midlertidige forskjeller	- 4 481	1 860
Sum skattegrunnlag	110 901	92 400
Betalbar skatt	27 725	23 100
Betalbar formuesskatt (ført som annen driftskostnad)	3 300	2 600
Betalbar skatt i balansen	31 025	25 700

NOTER

Årets skattekostnad

Betalbar inntektsskatt	27 725	23 100
Endring utsatt skatt over resultatet	1 120	- 465
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	1 275	28

Årets skattekostnad	30 120	22 663
----------------------------	---------------	---------------

Herav ført på utvidet resultat	- 113	- 174
--------------------------------	-------	-------

Årets skattekostnad på ordinært resultat	30 233	22 837
---	---------------	---------------

Resultat før skattekostnad	125 741	106 176
----------------------------	---------	---------

25 % skatt av:

Resultat før skattekostnad	31 435	26 544
----------------------------	--------	--------

Permanente forskjeller	- 9 283	- 17 427
------------------------	---------	----------

Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	6 693	13 518
---	-------	--------

For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	1 275	28
--	-------	----

Skattekostnad	30 120	22 663
----------------------	---------------	---------------

Effektiv skattesats (%)	24 %	21 %
-------------------------	------	------

Endring balanseført utsatt skatt

Balanseført utsatt skatt 01.01	- 2 281	- 1 817
--------------------------------	---------	---------

Resultatført i perioden	1 233	- 290
-------------------------	-------	-------

Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 113	- 174
---	-------	-------

Balanseført utsatt skatt 31.12	-1 161	-2 281
---------------------------------------	---------------	---------------

Utsatt skatt

Driftsmidler	2 763	3 726
--------------	-------	-------

Pensjonsforpliktelse	- 2 900	- 2 692
----------------------	---------	---------

Uopptjent inntekt	- 1 107	- 1 151
-------------------	---------	---------

Avsetning til forpliktelser	0	- 2 274
-----------------------------	---	---------

Gevinst og taps-konto	670	838
-----------------------	-----	-----

Balanseførte leieavtaler	- 27	- 16
--------------------------	------	------

Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 560	- 712
--	-------	-------

Sum utsatt skatt	-1 161	-2 281
-------------------------	---------------	---------------

Resultatført utsatt skatt

Driftsmidler	- 963	- 1 544
--------------	-------	---------

Pensjonsforpliktelse	- 208	- 200
----------------------	-------	-------

Uopptjent inntekt	44	296
-------------------	----	-----

Avsetning til forpliktelser	2 274	2 075
-----------------------------	-------	-------

Gevinst og taps-konto	- 168	- 210
-----------------------	-------	-------

Balanseførte leieavtaler	- 11	- 6
--------------------------	------	-----

Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	152	- 875
--	-----	-------

Sum endring utsatt skatt	1 120	-464
---------------------------------	--------------	-------------

NOTER

NOTE 24 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	2 908				2 908
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34 371				34 371
Utlån til og fordringer på kunder	6 419 717				6 419 717
Rentebærende verdipapirer			954 244		954 244
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			77 677	337 141	414 818
Finansielle derivater		0			
Sum finansielle eiendeler	6 456 996	0	1 031 921	337 141	7 826 058
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	90 161				90 161
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 954 099				5 954 099
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	604 022				604 022
Ansvarlig lånekapital	50 537				50 537
Finansielle derivater		0			
Sum finansiell gjeld	6 698 820	0	0	0	6 698 820

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	5 991				5 991
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	172 781				172 781
Utlån til og fordringer på kunder	5 970 473				5 970 473
Rentebærende verdipapirer			870 032		870 032
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			95 807	315 018	410 825
Finansielle derivater					
Sum finansielle eiendeler	6 149 248	0	965 839	315 018	7 430 105
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	100 264				100 264
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 577 718				5 577 718
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603 388				603 388
Ansvarlig lånekapital	50 110				50 110
Finansielle derivater					
Sum finansiell gjeld	6 331 481	0	0	0	6 331 481

NOTER

NOTE 25 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld

	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	2 908	2 908	5 991	5 991
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34 371	34 371	172 784	172 784
Utlån til og fordringer på kunder	6 419 717	6 419 717	5 970 473	5 970 473
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	6 456 996	6 456 996	6 149 248	6 149 248

Gjeld bokført til amortisert kost

Innskudd og andre innlån fra kunder	5 954 099	5 954 099	5 577 718	5 577 718
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	604 022	600 020	603 388	595 500
Ansvarlig lånekapital	50 537	50 495	50 110	49 960
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	6 608 659	6 604 614	6 231 217	6 223 178

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdisettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdisettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 031 921		1 031 921
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			337 141	337 141
Sum eiendeler	0	1 031 921	337 141	1 369 062

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	315 018	0
Realisert gevinst resultatført	634	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	24 231	0
Investering	3 289	0
Salg	- 6 031	0
Utgående balanse	337 141	0

NOTER

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdisettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdisettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		965 839		965 839
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			315 018	315 018
Sum eiendeler	0	965 839	315 018	1 280 857

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		204 460	0
Realisert gevinst resultatført			0
Urealisert gevinst og tap resultatført			0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		54 764	0
Investering		55 794	0
Salg			0
Utgående balanse		315 018	0

	2023			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	269 713	303 427	370 855	404 569
Sum eiendeler	269 713	303 427	370 855	404 569

	2022			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	252 014	283 516	346 520	378 022
Sum eiendeler	252 014	283 516	346 520	378 022

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Egenkapitalen pr. 30.09.2023 er lagt til grunn.

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

Til sammen utgjør disse aksjene 322 mill. kroner av totalt 337 mill. kroner i nivå 3.

NOTER

NOTE 26 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	247 402	245 335	245 335
Kommune / fylke	176 049	177 450	177 450
Bank og finans	42 011	42 307	42 307
Obligasjoner med fortrinsrett	486 009	489 152	489 152
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	951 471	954 244	954 244
Herav børnoterte verdipapir	632 835	633 313	633 313
2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	198 717	196 818	196 818
Kommune / fylke	148 177	148 469	148 469
Bank og finans	35 061	35 015	35 015
Obligasjoner med fortrinsrett	487 852	489 555	489 555
Opptjente renter			175
Sum rentebærende verdipapirer	869 807	869 857	870 032
Herav børnoterte verdipapir	647 526	647 372	647 372

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat)
Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

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

	Org- nummer	2023			Bokført verdi	2022			Bokført verdi
		Eierandel	Antall	Kostpris		Eierandel	Antall	Kostpris	
Sum rentebærende verdi- papirer (overført fra forrige tabell)				951 471	954 244			869 807	870 032
Aksjer									
NBNP2	998845467		17 885	393	393		17 885	393	393
Sum aksjer				393	393			393	393
Egenkapitalbevis									
Hjelmeland Sparebank	937896581		64 017	7 042	7 042		64 017	7 042	7 042
Kvinesdal Sparebank	937894805		13 988	1 399	1 399		13 988	1 399	1 399
Sum egenkapitalbevis				8 441	8 441			8 441	8 441

NOTER

	Org- nummer	Eierandel	2023			2022			
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Kreditt			6 210	6 311	6 231		5 566	5 646	5 594
Eika Likviditet OMF			42 369	42 662	42 565		40 686	40 972	40 681
Eika Sparebank			19 801	20 860	20 047		40 425	41 000	40 698
Sum aksje- og penge- markedsfond-				69 833	68 843			87 618	86 973
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				78 667	77 677			96 452	95 807
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				1 030 138	1 031 921			966 259	965 839

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

	Org-nummer	Eierandel	2023					2022				
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader												
Eika Gruppen AS	979319568	2,62	646 890	58 606	197 948	13 261	2,62	646 890	58 606	168 192	16 005	
Eika Bolig Kreditt AS	885621252	2,04	29 081 973	122 644	124 251	157	2,01	29 521 655	124 472	131 458	1 309	
Spama AS	916148690	*	200	20	20	52	*	200	20	20	105	
Rakkestad Flyplass AS	977223415	*	1	10	10		*	1	10	10		
Østfoldbadet	979932790	*	140	35	35		*	140	35	35		
Mysenbyen AS	979907591	*	7	7	7		*	7	7	7		
Eika VBB AS	921859708	*	2 578	11 043	12 961		*	2 311	9 700	11 618		
SDC	16988138	*	0	0	0		*	3 611	1 622	2 054		
VN Norge AS	821083052	*	1 672	2 368	1 244		*	1 672	2 368	1 084	829	
VN Norge Forvaltning AS	918056076	*	79	0	665		*	79	0	540		
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			194 733 337 141			13 470			196 840 315 018 18 248			

* ubetydelig eierandel

	2023	2022
Balanseført verdi 01.01.	315 018	204 460
Tilgang	3 289	55 794
Avgang	-6 031	
Realisert gevinst/tap	634	
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	24 231	54 764
Balanseført verdi 31.12.	337 141	315 018

NOTER

NOTE 29 – KONSERN

Banken har følgende datterselskaper :

Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2023	Resultat 2023	Bokført Verdi
Esbank Eiendom AS	Sarpsborg	50	50	1	3 820	-63	3 610
St. Marie gt 107 AS	Sarpsborg	3 050	3 050	1	3 080	-40	3 000

Aksjene bokføres etter kostmetoden.

Det er ingen drift i selskapet Esbank Eiendom AS.

St. Marie gt 107 AS har ingen ansatte. St. Marie gt 107 AS eier eiendom i utlandet. Selskapene finansieres av morselskapet.

Det er ikke utarbeidet noter for konsernet, da morselskapets noter er dekkende for konsernet som helhet.

Mellomværende med datterselskaper pr 31.12.2023:

Selskapets navn	Annen gjeld		Innskudd		Utlån		Renter
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Esbank Eiendom AS			2 710	1 506			1
St. Marie gt 107 AS			594	289	5 000	5 000	-247
Sum mellomværende	-	-	3 304	1 795	5 000	5 000	-246

Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert.

Kjøpt datterselskap regnskapføres i konsernregnskapet basert på morselskapets anskaffelseskost. Anskaffelseskost tilordnes identifiserbare eiendeler og gjeld i datterselskapet, som oppføres i konsernregnskapet til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Eventuelle merverdi ut over hva som kan henføres til identifiserbare eiendeler og gjeld balanseføres som goodwill.

NOTE 30 – TILKNYTTET SELSKAP

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapital- endring	Resultatandel -kostnad/ +inntekt	Utgående balanse
Sagtomta Utvikling Mysen AS	916286015	500	33 %			-	1 000
Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS	932357828	250 000	25 %				8 100
Sum investering i tilknyttet selskap							9 100

2022

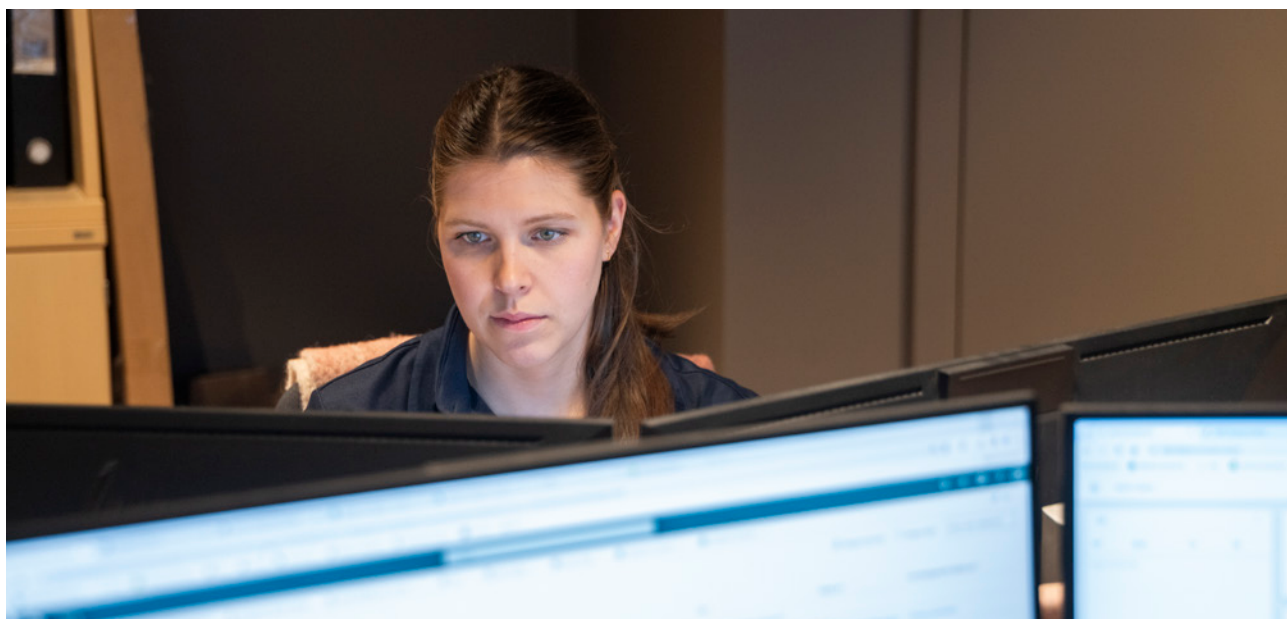
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapital- endring	Resultatandel -kostnad/ +inntekt	Utgående balanse
Sagtomta Utvikling Mysen AS	916286015	500	33 %			-	1 000
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932675065	2 216	37 %				5 540
Sum investering i tilknyttet selskap							6 540

NOTER

NOTE 31 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Tomt	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	14 035	41 059	1 156	8 520	64 770
Tilgang		31 889			31 889
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2022	14 035	72 948	1 156	8 520	96 659
Verdiregulering (IFRS)		27 296	2 125	243	29 664
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	7 774	41 040		2 666	51 480
Bokført verdi pr. 31.12.2022	6 261	59 204	3 281	6 097	74 843
Kostpris pr. 01.01.2023	14 035	72 948	1 156	8 520	96 659
Tilgang	2 143	79 887			82 030
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2023	16 178	152 835	1 156	8 520	178 689
Verdiregulering (IFRS)		27 296	2 125	656	30 077
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	9 048	44 785		4 118	57 951
Bokført verdi pr. 31.12.2023	7 130	135 346	3 281	5 058	150 815
Avskrivninger 2022	654	2 386		1 355	4 395
Nedskrivninger 2022		4 500			4 500
Avskrivninger 2023	1 274	3 694		1 453	6 421
Avskrivningsprosent / Levetid	10%–33%	5%–10%	0 %	3,5 år	

I forbindelse med overgang til forskrifts-IFRS er overgangsregelen om bruk av markedsverdi som ny kostpris på implementeringstidspunktet brukt for eiendommene. Eiendommene er verdsatt til virkelig verdi med ekstern takst pr. 1.1.20 som medførte en oppregulering på 29 421. Det ble avholdt nye takster 1.1.24. Dette medførte ingen endring av balanseført verdi på bygninger.



NOTER

NOTE 32 – ANDRE EIENDELER

	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	1 161	2 282
Opptjente, ikke motatte inntekter	5 215	4 631
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	2 340	1 986
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler		
Sum andre eiendeler	8 716	8 899

NOTE 33 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Kredittforeningen for sparebanker, grønt lån	16.11.2021	03.02.2026	50 000	50 424	50 319	3m Nibor + 53 bp
Kredittforeningen for sparebanker, grønt lån	11.05.2022	08.05.2025	25 000	25 221	25 155	3m Nibor + 72 bp
Øvrig innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost				14 516	24 790	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				90 161	100 264	

NOTE 34 – INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 954 099	5 577 718
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 954 099	5 577 718

Innskudd fordelt på geografiske områder

Viken	5 321 925	4 960 239
Oslo	507 281	505 689
Diverse	72 491	65 942
Utlandet	52 402	45 848
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 954 099	5 577 718

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	3 569 198	3 345 009
Jordbruk, skogbruk og fiske	254 346	221 420
Industri	115 318	145 180
Bygg, anlegg	308 572	301 596
Varehandel	177 577	169 464
Transport og lagring	76 132	77 304
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 360 947	614 766
Annen næring	92 010	702 979
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 954 099	5 577 718

NOTER

NOTE 35 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0011117194	07.10.2021	07.04.2026	100 000	101 148	100 850	3m Nibor + 53,5 bp
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100 000	100 546	100 443	3m Nibor + 57,2 bp
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100 000	100 169	100 178	3m Nibor + 57,4 bp
NO0010850894	26.04.2019	26.04.2023	100 000	0	100 737	3m Nibor + 61,3 bp
NO0012729922	17.10.2022	17.10.2023	100 000	0	100 855	3m Nibor + 82 bp
NO0012531799	23.05.2022	23.05.2025	100 000	100 555	100 451	3m Nibor + 80 bp
NO0013048165	13.10.2023	13.10.2027	100 000	101 268	0	3m Nibor + 120,9 bp
NO0013100644	14.12.2023	14.03.2028	100 000	100 336	0	3m Nibor + 108,87 bp
Underkurs					-126	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				604 022	603 388	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010819279	16.03.2018	16.03.2023	50 000		50 110	3m Nibor + 175 bp
NO0012834342	08.02.2023	09.05.2033	50 000	50 537		3m Nibor + 260 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50 537	50 110	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	«Forfalte/ innløste»	«Andre endringer»	Balanse 31.12.2023
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603 388	200 000	200 000	634	604 022
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603 388	200 000	200 000	634	604 022
Ansvarlig lånekapital	50 110	50 000	50 000	427	50 537
Sum ansvarlig lånekapital	50 110	50 000	50 000	427	50 537

NOTER

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

	2023	2022
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	6 525	14 867
Bankremisser	234	374
Leverandørgjeld	18 638	17 778
Øvrig gjeld	19 217	27 160
Sum annen gjeld	44 614	60 179
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	2 908	5 991
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34 371	172 784
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-654 559	-653 498
Leieforpliktelser	-5 164	-6 163
Netto gjeld	-622 444	-480 886
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	37 279	178 775
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-659 723	-659 661
Netto gjeld	-622 444	-480 886
Pensjonsforpliktelser i balansen		
Påløpte pensjonsforpliktelser	9 738	9 042
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1 860	1 727
Sum pensjonsforpliktelser	11 598	10 769
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,10 %	3,00 %
Forventet årlig lønnsregulering	3,50 %	3,50 %
Forventet årlig regulering av grunnbeløpet	3,25 %	3,25 %
Forventet årlig pensjonsregulering	3,25 %	3,25 %
Arbeidsgiveravgift	19,10 %	19,10 %
Spesifikasjon av pensjonskostnader i resultatregnskapet		
Kostnadsført innskuddsbasert ordning (OTP)	3 147	2 469
Kostnadsført AFP	660	557
Kostnadsført individuell avtale	880	574
Sum pensjonskostnader	4 687	3 600

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Tidligere banksjef har en usikret pensjonsordning, forpliktelsen er aktuarberegnet av aktuar isamsvar med IAS 19 med normale forutsetninger.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye 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. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, 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.

NOTE 37 – GARANTIER

	2023	2022
Betalingsgarantier	5 361	5 920
Kontraktsgarantier	33 972	35 462
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	19 896	15 814
Sum garantier overfor kunder	59 229	57 196
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	2 465	7 925
Tapsgaranti	18 672	19 604
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	21 137	27 529
Sum garantier	80 366	84 725

	2023		2022	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Viken	58 669	73,0 %	56 636	66,8 %
Oslo	21 698	27,0 %	28 089	33,2 %
Andre	-	0,0 %		0,0 %
Sum garantier	80 366	100 %	84 725	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2023 lån for 1.872,5 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

NOTER

NOTE 38 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

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

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 1.1.2023	8 763	8 763
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Verdiregulering, endret leie	413	413
Omregningsdifferanser		0
Anskaffelseskost 31.12.2023	9 176	9 176
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	2 666	2 666
Avskrivninger i perioden	1 452	1 452
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	4 118	4 118
Balanseført verdi 31.12.2023	5 058	5 058
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	1 506	1 506
1-2 år	1 506	1 506
2-3 år	1 506	1 506
3-4 år	753	1 506
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	5 271	5 271
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	6 163	6 163
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	413	413
Betaling av hovedstol	-1 412	-1 412
Betaling av renter	-76	-76
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	76	76
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	5 164	5 164
Beløp i resultatregnskapet	2023	
Rente på leieforpliktelser	76	
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1 453	

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente. Diskonteringsrente for leieavtalen er 1%.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av bygninger har leieperiode opptil 10 år, samt mulighet for forlengelse med 5 + 5 år.

Til generalforsamlingen i Eidsberg Sparebank

RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

Uavhengig revisors beretning

www.rsmnorge.no

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Eidsberg Sparebank, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 1. 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 og konsernet 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 Eidsberg Sparebank sammenhengende i 7 år fra valget på generalforsamlingen den 22. november 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. 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.

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.

Revisors beretning 2023 for Eidsberg Sparebank

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

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

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

Hvordan 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 markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parametere. Vi har rekalkulert 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.

Revisors beretning 2023 for Eidsberg Sparebank

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 utformet og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for å sikre hensiktsmessig tilgangsstyring og systemendringer også utformes og fungere målrettet og effektivt både hos banken og tjenesteleverandøren.

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 2023 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.

Hvordan 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 målrettethet og effektivitet av IT-generelle kontroller over tilgangsstyring, systemendringer og IT-drift hos tjenesteleverandøren. Videre vurderte vi også målrettethet 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, gebyramortisering, 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.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Revisors beretning 2023 for Eidsberg Sparebank

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 1. og 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 avvirket.

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 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 og konsernets 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 og konsernets 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 og konsernet 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.
- Innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Revisors beretning 2023 for Eidsberg Sparebank

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.

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.

Oslo, 20. mars 2024
RSM Norge AS

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Nils Eivind Holst".

Nils Eivind Holst
Statsautorisert revisor

