

Årsrapport 2024

Rindal
- tid til å leve



**Rindal
Sparebank**

En lokalbank i eika.

Innhold

1	Nøkkeltall	3
2	Klimaregnskap	4
3	Årsberetning	5
3.1	Rindal Sparebank	5
3.2	Lokale forhold og økonomiske utviklingstrekk	6
3.3	Norsk økonomi i 2024	8
4	Årsregnskapet 2024	9
4.1	Resultatregnskapet	9
4.1.1	Netto renteinntekt	10
4.1.2	Andre driftsinntekter	10
4.1.3	Driftskostnader	10
4.1.4	Tap på utlån	11
4.1.5	Disponering av overskudd	11
4.2	Balanseutvikling	11
4.2.1	Innskudd	11
4.2.2	Verdipapir	11
4.2.3	Utlån	12
4.2.4	Egenkapital	12
5	Risikoområder – ICAAP	12
5.1	Risikostyring	12
5.2	ICAAP	13
6	Organisasjon	13
6.1	Bankens ansatte	13
6.2	Sykefravær og arbeidsmiljø	14
6.3	Ledergruppen	14
6.4	Styret i Rindal Sparebank	14
6.5	Forstanderskap	14
6.6	Revisor	14
7	Bærekraft og bankens samfunnsansvar	15
8	Eika–Alliansen og utsiktene framover for Rindal Sparebank	20
9	Avslutning	21
10	Resultat og balanse	22
11	Kontantstrømoppstilling og noter	24
12	Uavhengig revisors beretning	66

Foto første side: Eli Solvik

1 Nøkkeltall

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	48,93 %	60,09 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	17,28 %	16,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,23 %	1,46 %
Utlånsmargin hittil i år	1,22 %	1,15 %
Netto rentemargin hittil i år	2,17 %	2,19 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,00 %	8,11 %
¹ Basert på totalresultat		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,95 %	13,27 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	23,85 %	21,26 %
Innskuddsdekning	81,96 %	84,65 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,64 %	2,69 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,09 %	3,34 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,18 %	3,60 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.728.606	2.603.679
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.318.553	3.100.081
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,17 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,56 %	0,41 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	23,47 %	24,05 %
Kjernekapitaldekning	23,72 %	24,31 %
Kapitaldekning	24,06 %	24,65 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,23 %	10,39 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	515	308
NSFR	143	148

Klimaregnskap

Klimaregnskap 2024

<i>Totale klimagassutslipp</i>	<i>Enhet</i>	2024	2023	Endring
Scope 1				
Scope 1, totale utslipp		-	-	-
Scope 2				
<i>Fjernvare / kjøling</i>				
Elektrisitet	tCO2e	1,44	1,94	-0,50
Fjernvarme	tCO2e	0,44	0,44	0,00
Scope 2, totale utslipp		1,89	2,38	-0,49
Scope 3				
<i>Pendling hjem - kontor</i>				
Buss	tCO2e	0,23	0,23	-
Bil, fossil	tCO2e	20,30	8,75	11,55
El-bil, hybrid og motorsykkel	tCO2e	2,54	2,68	-0,14
<i>Flyreiser</i>				
Norden	tCO2e	4,48	1,74	2,74
<i>Forretningsreiser</i>				
Tog	tCO2e	0,02	0,06	-0,04
Bil, Taxi	tCO2e	2,90	2,55	0,35
<i>Avfall</i>				
Papiravfall	tCO2e	0,05	0,05	0,00
Matavfall	tCO2e	0,01	0,01	0,00
Annet avfall	tCO2e	0,04	0,03	0,00
<i>Finansiert utslipp</i>				
Boliglån	tCO2e	244,09	-	244,09
Landbruk	tCO2e	8.881,00	-	8.881,00
Scope 3, totale utslipp		9.155,67	16,11	9.139,56
Totalt utslipp scope 1, 2 og 3		9.157,55	18,49	9.139,06

Det er benyttet utslippsfaktorer for omregning iht. informasjon fra Miljøfyrtårn-portalen.

Banken har ingen egne biler, og har derfor ingen utslipp i scope 1. I scope 2 er det regnet på benyttet elektrisitet for eget bygg og elektrisitet og fjernvarme for leid bygg.

For scope 3 har vi innhentet informasjon om ansattes pendling mellom hjem og jobb. I tillegg er det beregnet utslipp for forretningsreiser og avfall. Gjennom Eiendomsverdi kan banken overvåke energi-karakteren til boligene som er stilt som pantesikkerhet, mens det for landbruk er brukt et verktøy som Eika Gruppen har utviklet for å beregne utslipp. For 2023-tall på boliglån og landbruk, samt for finansierte utslipp knyttet til næringseiendom, er datakvaliteten p.t. vurdert til å ikke være god nok til at vi kan rapportere utslipp. Det jobbes imidlertid mot at vi skal få dette på plass for 2025.

Opplysningene i klimaregnskapet er ikke revidert.

3 Årsberetning

3.1 Rindal Sparebank

Rindal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Rindal kommune, og med et avdelingskontor på Grilstad Marina i Trondheim kommune. Rindal Sparebank er aksjonær i Eika-Gruppen AS og er med i Eika-Alliansen sammen med 45 andre lokale banker.

Rindal Sparebank ble stiftet 1. januar 1873, og i bankens 152. driftsår legger banken fram det beste årsresultat i bankens historie. En vekst i både innskudd og utlån, en stabil rentenetto og økte andre inntekter samt reduserte kostnader bidrar til bankens gode årsresultat.

Etter at 2023 var preget av stor ressursbruk til bytte av kjernebankleverandør fra SDC til Tietoevry og markering av bankens 150-årsjubileum, har vi i 2024 kunnet konsentrere oss om kunderettet arbeid, vekst og utvikling av banken.

I dag er Rindal Sparebank en av ca. 85 selvstendige sparebanker i Norge, og bankens drift er tuftet på nærhet til kundene, lokal forankring og lokale beslutninger, samt et samfunnsansvar for det lokalmiljøet som vi er en viktig del av.

Banken hadde ved årsskiftet 17 ansatte, og banken har ca. 5500 kunder bosatt over hele landet. Med en forretningskapital på ca. 3,5 mrd. inkl. lån i Eika Boligkreditt, er Rindal Sparebank en av de minste bankene i landet, men med en egenkapital på ca. 378 mill. er banken samtidig en av de mest solide med en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 23,47 %.

Rindal Sparebank legger vekt på å være en tilgjengelig bank som det er enkelt å komme i kontakt med, enten i direkte kundemøter eller via digitale kanaler. Banken deltar annethvert år i Kantars undersøkelse om kundeopplevelser i

personkundemarkedet. Rindal Sparebank har vært den banken i Midt-Norge som har hatt høyest score på denne undersøkelsen over mange år. Undersøkelsen blir foretatt på nytt i februar 2025, og det blir spennende å se om økte renter på utlån og strammere privatøkonomi har gitt utslag på kundetilfredsheten med banken.

De gode tilbakemeldingene fra våre kunder setter vi stor pris på, men det forplikter også banken til å være på tå hev for å tilby de beste produktene og den beste servicen til våre kunder også i framtida.

I tillegg til å ha blant landets mest fornøyde bankkunder, legger Rindal Sparebank vekt på å ha konkurransedyktige vilkår både på utlån, innskudd og øvrige banktjenester. I et marked preget av meget sterk priskonkurranse, er det hard kamp om kundene både innenfor personkundemarkedet, landbruk og øvrige næringskunder. Veksten i 2024 har vært godt over budsjett både for personkunder og bedriftskunder. Dette tilsier at vi har konkurransedyktige priser mot alle kundegrupper, og at vi har et konkurransefortrinn ved å tilby alle våre kunder en rask og effektiv saksbehandling hvor alle vedtak fattes lokalt.

Dette viser at Rindal Sparebank som en liten, lokal sparebank har et godt framtidig eksistensgrunnlag gjennom en effektiv og lønnsom bankdrift, fornøyde kunder og konkurransedyktige vilkår.

3.2 Lokale forhold og økonomiske utviklingstrekk

Rindal kommune er en liten kommune med i underkant av 2000 innbyggere. Befolkningsutviklingen viser en svak nedgang i 2024, og framskrivingen av befolkningsutviklingen viser også at det må forventes en befolkningsnedgang i Rindal i likhet med andre distriktskommuner. Lokalt gir dette lite grunnlag for vekst i banken. Banken har høy markedsandel både blant privatkunder og næringskunder i Rindal. Vekst i antall kunder og volum må derfor i hovedsak komme utenom Rindal kommune.

Fra 1. januar 2019 ble Rindal kommune en del av det nye Trøndelag fylke. Banken opprettet et avdelingskontor på Grilstad Marina på Ranheim høsten 2016, og banken har hatt sitt åttende fulle driftsåret med avdelingskontor i Trondheim. Rindal Sparebank har over lang tid hatt mye av sin forretningsmessige virksomhet rettet mot Trøndelag, og bytte av fylke har ikke hatt noen merkbare konsekvenser for Rindal Sparebank.

Rindal Sparebank har et samarbeid med Aktiv Orkla Eiendomsmegling i Rindal og Eie Eiendomsmegling i Trondheim for å tilby våre kunder eiendomsmeglertjenester. I Rindal blir boliger utlagt for salg i all hovedsak omsatt veldig raskt.

Bankens strategiske målsetning med etablering av avdelingskontoret i Trondheim er en del av en langsiktig strategi for å få ytterligere vekst og utvikling i banken. Bankens avdeling på Grilstad viser en veldig god vekst i 2024 både i antall nye kunder og vekst i utlån, og veksten i Rindal Sparebank har i all hovedsak vært i Trondheim i 2024. Som et ledd i denne strategien har banken forlenget samarbeidsavtalen med den nest største idrettsklubben i Trondheim, Charlottenlund Sportsklubb fram til utgangen av 2025.

Rindal Sparebank og Sunndal Sparebank gikk inn som aksjonær i regnskapskontorene Statera Økonomi AS og Sunndal Økonomiservice AS i 2021, og i 2022 ble disse to regnskapskontorene fusjonert til ett selskap med navnet Eika Økonomi Nordvest AS. Selskapet er bl.a. lokalisert i Rindal og lokalene de leier av Coop Nordvest i 2. etasje på Rindalstorget er under oppussing og vil være innflyttingsklare i løpet av våren 2025.

Dette er et strategisk valg ut ifra at vi ser det er en bransjeglidning mellom bank og regnskapsbransjen, samtidig som vi gjennom dette samarbeidet har som målsetning å utvide kundegrunnlaget og være en totalleverandør av finansielle tjenester til våre kunder. Eika Økonomi er lansert som et prosjekt i Eika Gruppen for å styrke rådgivingen mot bedriftsmarkedet, og forbedre samspillet mellom bankene, kundene og regnskapskontorene.

Næringslivet i Rindal har vært kjennetegnet av forsiktig drift og nøkterne investeringer. Vi har noen hjørnesteinsbedrifter som er svært viktige for sysselsettingen i Rindal. Rindalshytter AS, Rindalslist AS, RBL AS, A. Kvam AS, El-Watch AS, samt alle bedriftene som er etablert på industriområdet i Stokkøyan er alle store og viktige arbeidsplasser i kommunen.

Det lokale næringslivet har klart seg godt etter både Covid-19 pandemien og de økonomiske usikkerhetene som har oppstått de siste årene som følge av krigen i Ukraina, økte renter, generelle prisøkninger og dermed økt inflasjon.

Arbeidsledigheten i Rindal er fremdeles på et svært lavt nivå, og det viser at de aller fleste som blir berørt av nedleggelser eller nedbemanninger i næringslivet, klarer å skaffe seg nytt arbeid.

Bankens privatkunder påvirkes også av økte priser på varer og tjenester, og lånekundene har fått økte rentekostnader. Renteøkningene fra Norges Bank startet høsten 2021 og i desember 2023 ble den 14. renteøkningen

varslet fra Norges Bank. Rindal Sparebank valgte å avstå fra den siste renteøkningen i desember 2023 både på innskudd og utlån. Dette resulterte at vi merket økt etterspørsel etter boliglån i 2024 og at vi fikk en sterk vekst i utlån. Gjennom disse årene med «dyrtid» har banken fått enkelte henvendelser om avdragsfritak på lån, men vi har inntrykk av at våre kunder har klart seg bra gjennom perioden med renteøkninger, og banken har fremdeles svært få misligholdte lån i låneporteføljen.

En annen effekt av renteøkningen som det er lite fokus på, er at innskuddskundene har fått høyere rente på sine bankinnskudd, og konkurransen om innskudd har økt betraktelig de siste to årene.

Det er regulert flere nye hytteområder i Rindal de siste årene, og satsingen på fritidsmarkedet gir sysselsetting til mange, samt ringvirkninger til handels- og servicenæringer i kommunen. Rindal er en stor hyttekommune i Midt-Norge, og tiltrekker seg folk fra både Trøndelag og Møre og Romsdal som ønsker å tilbringe fritiden her. Det er registrert i overkant av 900 fritidseiendommer i Rindal kommune.

Som følge av den usikre økonomiske utviklingen vi har fått de siste årene med økt rente og prisøkning på varer og tjenester, er det redusert aktivitet på inngåelse av kontrakter på nye hytter også i Rindal, og de som vurderer å bygge ny hytte har inntatt en avventende holdning og ser an utviklingen i rentenivå og byggekostnad. I Midt-Norge er det også mange hytter som legges ut for salg, noe som fører til at de som ønsker å kjøpe hytte har et godt utvalg i nyere brukte hytter tilpasset sine behov og økonomi.

Det har vært redusert byggeaktivitet i Rindal kommune i 2024. Det ble gitt igangsettings-tillatelse til kun 2 nye fritidsboliger i 2024 mot 6 nye i 2023. Et høyere antall i 2023 skyldes ordreserver fra tidligere år. Omsetningen av fritidsboliger viser også en nedadgående trend de siste årene. I 2024 ble de omsatt 15

fritidsboliger i Rindal mot 18 i 2023 og 23 i 2022. I 2024 er omtrent halvparten av omsatte fritidsboliger bygd på 2000-tallet, og dermed oppnås det vesentlig høyere salgspriser enn tidligere år.

Det er fremdeles veldig lav byggeaktivitet for nye boliger i Rindal. I 2024 er det kun igangsatt bygging av 1 ny enebolig, i 2023 var det ikke igangsatt bygging av noen nye eneboliger, mens det i 2022 var bygd 4 nye eneboliger i Rindal. Den nasjonale trenden med lav boligbygging gjenspeiles også i vår kommune.

Omsetningen av boliger i Rindal er i 2024 omtrent halvert fra 2023, og det ble solgt 12 boliger i 2024 mot 20 solgte eneboliger i 2023. Boliger som selges i Rindal er hovedsakelig eldre boliger som har et behov for rehabilitering.

Markedet for leiligheter/tomannsboliger er lite i Rindal med kun 2 solgte leiligheter i 2024 mot 5 omsetninger både i 2023 og i 2022. Det er begrenset etterspørsel etter leiligheter. Prisen på en nybygd leilighet i Rindal vil være høyere enn prisen på en eldre enebolig, og dette medfører at terskelen for å selge egen bolig for å flytte inn i en nybygd leilighet er høy.

Det positive med boligmarkedet i Rindal er at det er bra etterspørsel etter boliger i det sentrumsnære området, og boliger som legges ut for salg blir omsatt raskt, gjerne til ungdommer om ønsker å etablere seg i bygda.

Prisøkning på bygningsmaterialer har nå stabilisert seg etter en prisreduksjon på ca. 40 % fra toppnivået i 2021 til 2022. Dette har imidlertid ikke medført økt aktivitet i boligbygging, og selv om prisene på bygningsmaterialer har gått ned, har det blant annet vært prisøkninger på de fleste håndverkstjenester. Sett fra bankens side er det en utfordring at byggekostnaden for en ny enebolig i Rindal er vesentlig høyere enn

markedsverdien, men dette er en risiko vi som lokal bank lever godt med.

Det nye boligfeltet som Rindal kommune la ut i nærheten av Rindal sentrum har vist seg å være et attraktivt boligfelt. De første boligene ble bygd i 2017, og det er bygd 11 nye boliger så langt, en ny bolig er under oppføring i 2024 og ytterligere en er under planlegging.

Rindal kommune er deltager i et statlig prosjekt som kalles «Bygdevest» sammen med flere andre distriktskommuner, hvor satsing på boligbygging og utvikling av nye botilbud er et av hovedområdene i prosjektet. Rindal Sparebank sammen med Stiftelsen Lokalt Løft har deltatt i dette boligprosjektet gjennom workshops i første kvartal 2024.

Landbruksproduksjonen i kommunen er opprettholdt bl.a. gjennom kjøp av melkekvoter og utvidelse av øvrig produksjon, selv om antall aktive bruk har gått ned de siste årene. Hovedtyngden av landbruksproduksjonen i Rindal er melk, og statistikk over melkeproduksjonen viser at antall melkeproduksjonsbruk er over halvert de siste 20 årene, mens gjennomsnittlig melkekvote er bortimot fordoblet i samme periode.

Total disponibel melkekvote i Rindal er nå på ca. 10,8 mill. liter, en nedgang fra 11,2 mill. liter i 2023. I 2024 ble omsetningssystemet for melkekvoter omlagt ved at produsentene kunne selge all kvote privat. Fra 2025 endres reglene tilbake til gammel ordning hvor melkeprodusentene som ønsker å selge kvote er pliktig til å selge minst 40 % til staten til en lavere pris. I tillegg ble skattereglene endret slik at gevinst av salget beskattes som kapitalinntekt, noe som vil gi en lavere beskatning ved salg av melkeknoten. Disse endringene førte til at enkelte valgte å selge sin melkekvote, og produsenter som tidligere leide kvote valgte å kjøpe kvote.

I 2024 er det 65 bruk med jordbruksproduksjon som søkte om produksjonstilskudd, mot 69 i 2023 og 70 i 2022. Av disse

driver 39 bruk med melkeproduksjon, samme antall som i 2023 mot 40 i 2022. Det er 16 bruk med sau, noe som er en økning på ett bruk siden 2023.

Den siste 15 års perioden har det vært mange bruksutbygginger i landbruket i Rindal, hovedsakelig melkeproduksjonsbruk, men også enkelte sauebruk. Toppen av bruksutbygginger er nok passert, og det oppleves nå begrensninger i tilgang på areal for ytterligere utbygginger. Det er et godt landbruksmiljø i Rindal, og det er mange bønder som har satset og bygd ut gårdene for kommende generasjoner.

Generelt sett har det vært få nyetableringer innen næringslivet i Rindal de siste årene sammenlignet med våre nabokommuner. Det er god tilgang på næringsareal i kommunen, både tomter og lokaler til produksjon, og kontor i ulike næringsbygg. Dette representerer en mulighet, men kan også gi noen utfordringer dersom det blir mye ledig næringsareal.

3.3 Norsk økonomi i 2024

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

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

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

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

Valutamarkedet var urolig med en gjennomgående meget sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-44 indeksen, endte vi bare med en moderat svekkelse for året som helhet (-0,8 prosent).

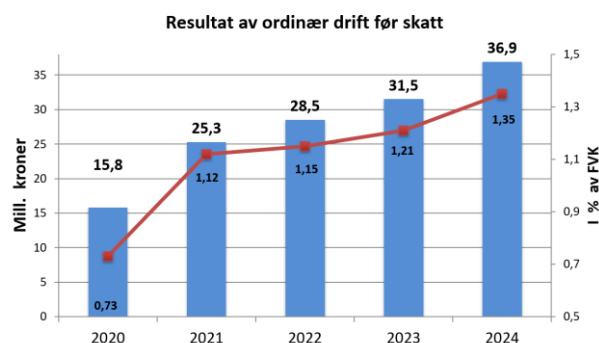
Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året (+3,9 prosent som 12-måneders vekst i november). Ikke-finansielle foretak har fortsatt meget svak kredittvekst (+1,9 prosent), mens kommunene har måttet bøte på sine svake finanser med sterk vekst i sine låneopptak (+7,6 prosent).

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

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

4 Årsregnskapet 2024

4.1 Resultatregnskapet



Resultat før tap og nedskrivninger (Netto rente- og andre inntekter og driftskostnader) for regnskapsåret 2024 ble på 40,7 mill. mot 32,6 mill. i 2023. Resultat av ordinær drift før skatt ble på 36,9 mill. mot 31,5 mill. i 2023. Målt i kroner er dette det beste resultatet i bankens historie. Dette utgjør 1,35 % i forhold til gjennomsnittlig FVK. Tilsvarende tall for 2023 var 1,21 %.

Den underliggende driften av banken har vært veldig god i 2024 til tross for fremdeles usikkerhet omkring den økonomiske utviklingen som følge av krigen i Ukraina, utsettelse av forventet rentenedgang, prisutvikling på varer og tjenester og en usikker prisutvikling på boliger.

Banken har hatt god vekst i både innskudd, utlån og forvaltningskapital, og i 2024 har veksten vært godt over budsjett på utlån og i henhold til budsjett på innskudd. Rentenettoen i prosent har vist en svak nedgang fra 2023, og en liten økning i kroner i forhold til foregående år. Bankens netto provisjonsinntekter viser også en økning i forhold til 2023, mens utbytte fra verdipapir er noe lavere enn foregående år.

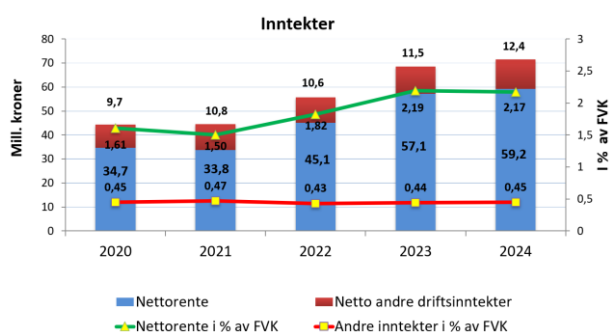
Lønn og sosiale kostnader er litt under budsjett, men har økt i forhold til 2023 på grunn av økt bemanning i 2024. Øvrige administrasjons- og driftskostnader er

betydelig redusert i 2024, og dette skyldes i all hovedsak at vi i 2023 hadde ekstraordinære kostnader i forbindelse med konvertering til ny kjernebankleverandør, samtidig som vi hadde kostnadene til gammel dataleverandør fram til årsskiftet 2023. Utviklingen i andre driftskostnader har vært i henhold til budsjett i 2024.

Totalresultatet etter skatt som inkluderer poster som ikke blir klassifisert over resultatet er på 25,8 mill. Verdiendring på aksjer og egenkapitalbevis som føres over utvidet resultat utgjør i alt 2,5 mill. Årsaken til reduksjonen i 2024 skyldes i all hovedsak verdiendring på aksjene i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt AS.

Styret i Rindal Sparebank sier seg godt tilfreds med årets resultat.

4.1.1 Netto renteinntekt



Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er den viktigste inntektskilden for banken, og utgjør ca. 83 % av bankens totale inntekter. For 2024 ble nettorenten 59,2 mill. mot 57,1 mill. i 2023. Målt i prosent av gjennomsnittlig FVK utgjør nettorenten 2,17 % mot 2,19 % i 2023.

Rentenivået har vært stabilt i 2024, og den forventede rentenedgangen ble utsatt til 2025. Styringsrenten har ligget på 4,50 % i 2024, og 3 mnd. NIBOR har ligget rundt 4,70 % gjennom 2024.

Det er fremdeles sterk priskonkurranse om både boliglåns- og næringskunder, og nye

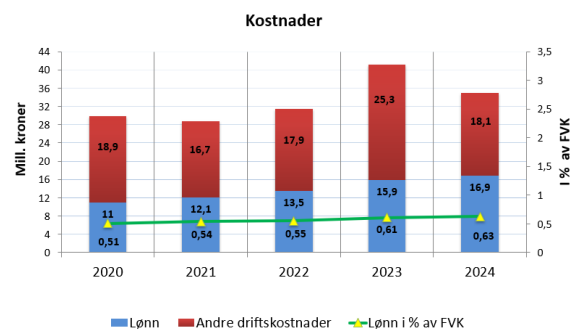
aktører som tilbyr heldigitale kredittløsninger og banker med fagforeningstilbud til mange kundegrupper bidrar til en skjerpet konkurranse. Signal fra siste rentemøte i Norges Bank er at en kan forvente en nedgang i styringsrenten på rentemøtet i mars 2025, og forventning om ytterligere en eller to rentenedganger i løpet av høsten 2025.

Innbetaling av avgift til Bankenes Sikringsfond var på 1,3 mill. i 2024 mot 1,2 mill. 2023.

4.1.2 Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter består i hovedsak av gebyrer og provisjoner på banktjenester, og er på 16,5 mill. i 2024 mot 16,7 mill. i 2023. Dette utgjør 0,61 % i forhold til gjennomsnittlig FVK. Banken har noe økte provisjonsinntekter fra Fremtind Forsikring, Eika Boligkreditt og Eika Kapitalforvaltning, mens mottatt utbytte er noe lavere enn i 2023.

4.1.3 Driftskostnader

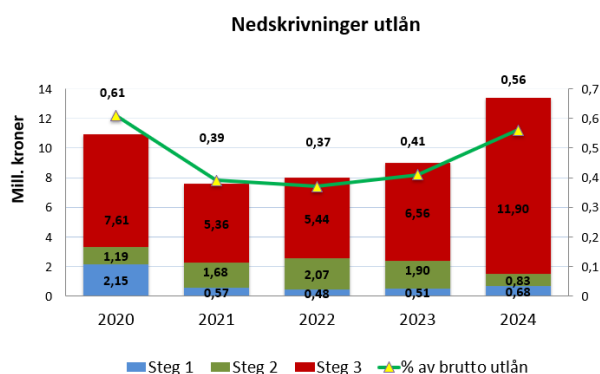


Banken har en total driftskostnad på 35,0 mill. i 2024. Tilsvarende tall i 2022 var 41,2 mill.

Kostnadsreduksjonen i 2024 skyldes i all hovedsak at banken hadde store kostnader knyttet til bytte av kjernebankløsning til Tietoevry i 2023. Lønnskostnaden har økt med 1,0 mill. som følge av flere utførte årsverk og årets lønnsoppgjør.

Banken har en kostnadsprosent justert for verdipapir på 48,9 % i 2024 mot 60,1 % i 2023.

4.1.4 Tap på utlån



Banken har ikke hatt noen konstaterte tap på utlån hverken i 2023 eller 2024.

Det er en løpende oppfølging av bankens engasjementer gjennom året, og en utvidet årlig engasjementsgjennomgang i 4. kvartal. Med bakgrunn i disse vurderingene har de individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 økt med 5,3 mill. i 2024 til 11,9 mill.

Nedskrivningene på utlån i steg 1 og 2 er på 1,5 mill. i 2024 mot på 2,4 mill. i 2023.

Netto regnskapsmessig tapskostnad i 2024 er på 3,8 mill. mot en tapsføring på 1,1 mill. i 2023.

Totalt sett har banken tapsavsetninger på 13,4 mill. tilsvarende 0,56 % av brutto utlån. Tilsvarende tall for 2023 var på 9,0 mill. tilsvarende 0,41 % av brutto utlån.

Dette mener styret er en tilfredsstillende buffer mot framtidige tap.

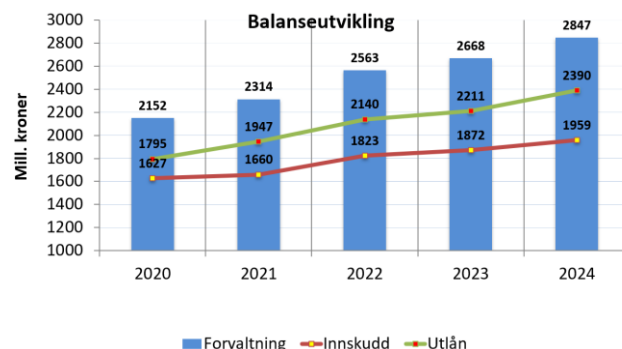
4.1.5 Disponering av overskudd

Styret foreslår følgende disponering av årets overskudd etter skatt på kr 28.217.000:

Avsetning til gavefond : kr 7.000.000

Overføres bankens fond : kr 21.217.000

4.2 Balanseutvikling



Forvaltningskapitalen til banken var på 2.847 mill. ved årsskiftet. Dette er en økning på 179 mill. eller 6,7 %, og økningen tilsvarer hovedsakelig veksten i utlån på egen balanse i løpet av året.

4.2.1 Innskudd

Innskuddene i banken var på 1.959 mill. pr. 31.12.2024. Tilsvarende tall pr. 31.12.2023 var 1.872 mill., og veksten har vært på 87 mill. i 2024 eller 4,6 %.

Innskuddsprosenten i forhold til utlån er nå på 82 % mot bankens fastsatte minimumsmål på 80 %.

4.2.2 Verdipapir

Bankens beholdning av obligasjoner var på 191,9 mill. pr. 31.12.2024 mot 191 mill. pr. 31.12.2023. Bankens obligasjonsportefølje tilpasses i forhold til bankens likviditetsstyring. Utlånsveksten i 2024 har vært finansiert i form av økte innskudd, økt bruk av EBK og økt obligasjonsfinansiering, og derfor har bankens beholdning av obligasjoner vært stabil gjennom året.

Bankens beholdning av aksjer var 100,4 mill. pr. 31.12.2024. Beholdningen pr. 31.12.2023 var 107,0 mill. Hoveddelen av bankens beholdning er anleggsaksjer i Eika Gruppen,

Eika Boligkreditt og Eika VBB, samt en mindre beholdning av egenkapitalbevis i lokale Eika-nabobanker.

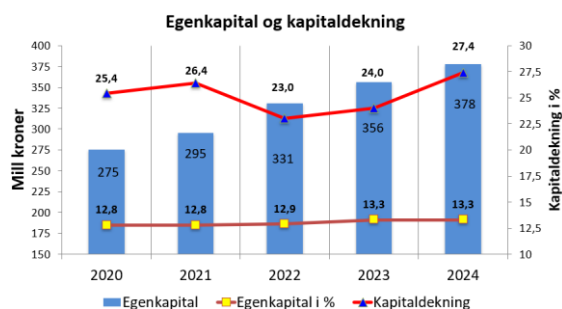
4.2.3 Utlån

Brutto utlån i banken var på 2.390 mill. pr. 31.12.2024. Tilsvarende tall pr. 31.12.2023 var 2.211 mill., og veksten har vært på 179 mill. eller 8,1 %. Utlån til næringsliv og landbruk viser også en vekst i 2024 og utgjør nå 14,0 % i forhold til totale utlån mot 13,3 % i 2023.

Banken har også i 2024 benyttet Eika Boligkreditt til avlastning av boliglån på egen balanse, og totale utlån i EBK var på 644 mill. ved årsskiftet mot 518 mill. ved forrige årsskifte. Inklusive utlån i EBK har banken hatt en samlet utlånsvekst i 2024 på 305 mill. eller 11,2 %.

Utlånsveksten har i 2024 vært over budsjett, og veksten var spesielt høy i 2. og 3. kvartal.

4.2.4 Egenkapital



Bankens egenkapital er på 378 mill. pr. 31.12.2024. Tilsvarende tall for 31.12.2023 var 356 mill. Egenkapitalen består av bankens fond, fond for urealiserte gevinster og et gavefond.

Bankens konsoliderte kapitaldekning pr. 31.12.2024 er på 24,06 % mot 24,65 % i 2023.

Styret i banken anser banken som meget solid, og banken er godt rustet til å overholde de kapitalkravene som myndighetene har innført.

5 Risikoområder – ICAAP

5.1 Risikostyring

God styring av risiko er en viktig forutsetning for at banken skal oppnå sine mål, og Rindal Sparebank har vedtatt en overordnet risikopolicy utarbeidet etter mal fra Eika ViS, som er tilpasset bankens størrelse, organisering og risiko.

Styret har det overordnede ansvaret for at bankens risikoer er innenfor vedtatte rammer, og sammen med internkontrolltiltak i banken mener styret at totalrisikoen i Rindal Sparebank er lav til moderat innenfor de risikoområder som omtales nedenfor.

Administrasjonen legger fram en internkontrollrapport årlig til styret, mens andre risikoer som kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko og compliancerisiko rapporteres til styret etter fastsatt plan i samsvar med vedtatte policyer og retningslinjer.

Bankens kredittrisiko er nærmere beskrevet i note 2 og 5, mens bankens tapsvurderinger og kreditteksponering er beskrevet i notene fra 6 til 11.

Risikoer som likviditetsrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, forretningsrisiko og compliancerisiko er beskrevet i note 3 med henvisning til tilhørende tilleggsnoter.

For øvrige risikoer som banken er eksponert for henvises også til notene i regnskapet.

5.2 ICAAP

Rindal Sparebank er underlagt regelverket om kapitaldekning. Foruten å oppfylle minstekravene til kapitaldekning, skal også banken gjennomføre minst en årlig gjennomgang for å vurdere bankens totale kapitalbehov.

Hovedhensikten med bankens ICAAP-gjennomgang er å få et grunnlag for å vurdere styrken på bankens soliditetsbuffer for å møte en dramatisk utvikling i makroøkonomien, endring i rammebetingelsene, markedsmessige endringer, omdømmetap, nødvendige endringer i driftskonseptet og uventede tap i bankens utlånsportefølje.

Styret har ved årets ICAAP-gjennomgang vurdert bankens framtidige kapitalplan, og styret mener banken er godt rustet til å møte budsjettert vekst i utlån de kommende år. Det har ikke vært behov for ytterligere tiltak for å styrke kapitalen i 2024.

Minstekravet til kapitaldekning inklusive kapitalbuffer er pr. 31.12.2024 på 17,5 %, og minstekravet til ren kjernekapital er 14,0 %. Motsyklisk kapitalbuffer er holdt uendret i 2024 etter at den ble økt til maksimalt nivå på 2,5 % fra 31.03.2023, tilsvarende for systemrisikobufferen som ble økt til 4,5 % pr. 31.12.2023.

Finanstilsynet har i 2024 vurdert risiko og kapitalbehov i Rindal Sparebank med utgangspunkt i bankens ICAAP og ILAAP. Finanstilsynet fattet i november 2024 at Rindal Sparebank skal ha foretaksspesifikt kapitalkrav (Pilar 2-krav) på minst 2,0 prosent, og at dette minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital.

Rindal Sparebank har pr. 31.12.2024 en kapitaldekning på 24,06 %, og en ren kjernekapitaldekning på 23,47 %. Uvektet kjernekapitalandel er 10,23 %. Alle tall er inkl. konsolidert andel i samarbeidende gruppe.

Fra 1. juli 2025 blir det innført en ny beregningsmodell for standardbanker ved innføring av en ny og mer risikosensitiv standardmetode (Basel IV – CRR3). Prognosen for Rindal Sparebank er at dette vil gi en styrking av kapitaldekningen.

Styret er av den oppfatning at bankens risikonivå er akseptabelt og at banken har tilstrekkelig ansvarlig kapital.

6 Organisasjon

6.1 Bankens ansatte

I 2024 har det vært utført 16 årsverk i banken mot 14 i 2023. Rindal Sparebank har 17 ansatte, 12 kvinner og 5 menn.

Banken legger vekt på likestilling, og søker å praktisere likelønn for like funksjoner i banken. Individuelle forskjeller begrunnes med utdannelsesnivå, yrkeserfaring og det ansvaret som er tillagt den enkelte stilling. Bankens ledergruppe består av 2 kvinner og 2 menn.

I løpet av 2024 har 1 av bankens ansatte gjennomført sertifiseringsprogrammet for finansiell rådgiver (AFR).

Banken har nå 6 autoriserte forsikringsrådgivere innenfor skade og personforsikring, 7 autoriserte kredittrådgivere og 6 autoriserte finansielle rådgivere (AFR).

Det er fremdeles et stort fokus på kompetanseutvikling i banken, både formell autorisering gjennom Finansnæringens Autorisasjonsordninger og løpende oppdateringskurs og resertifiseringsprogram gjennom Eikaskolen.

Med den formelle utdannelsen og realkompetansen innenfor bank, finans og forsikring som de ansatte har, er Rindal Sparebank en viktig kompetansebedrift i kommunen.

Banken har egen styreansvarsforsikring som omfatter styrets medlemmer og daglig leder for mulig erstatningsansvar for formueskade som følge av krav fremsatt mot banken eller forsikrede.

6.2 Sykefravær og arbeidsmiljø

Styret vurderer arbeidsmiljøet i banken til fortsatt å være godt. Sykefraværet har i 2024 vært på 3,2 %, herav et langtidsfravær på 2,1 %. Totalt sykefravær i 2022 var 2,7 %. Sykefraværet er på et tilfredsstillende nivå, og fraværet er ikke arbeidsrelatert. Det har ikke vært skader hverken på ansatte eller bygninger i 2024. Banken har en avtale med Medco dinHMS Midt Norge AS for bedriftshelse-tjenester.

6.3 Ledergruppen

Ledergruppen i banken består pr. 31.12.2024 av 3 personer. Foruten banksjef Magne Bjørnstad består ledergruppen av assisterende banksjef og økonomiansvarlig Bjørn Heggem og kredittsjef Arnhild Foseide Fagerholt.

6.4 Styret i Rindal Sparebank

Styret i Rindal Sparebank består av 5 personer.

Styreleder Per Kristian Øwre

Partner i Assessit Trondheim. Tidligere personalsjef i Pipelife Norge AS og Grilstad AS, og tidligere lærer og rektor på ungdomsskole.

Styrets nestleder Mona Bolme Nonstad

Lærer ved Rindal Skole.

Styremedlem Kristin Merethe Fosseide Bjørnås

Økonomileder ved Norsk Kvalitetsmat AS.

Styremedlem Kjetil Moen

Driftsdirektør i Olav Thon Gruppen.

Styremedlem Kristin Langli

Ansattevalgt representant i styret.

I 2024 har det vært avholdt 14 styremøter, og det har i alt vært 152 saker oppe til behandling. Styret arbeider løpende for å få en så god kjønnsmessig balanse som mulig både blant bankens ansatte og i valgte organer.

Styret i Rindal Sparebank fungerer også som bankens revisjons- og risikoutvalg.

6.5 Forstanderskap

Forstanderskapet består av 10 medlemmer. 6 er valgt av innskyterne, 2 er valgt av kommunen og 2 er valgt av bankens ansatte.

I 2024 er det kun avholdt ett forstanderskapsmøte i mars hvor tema var godkjenning av årsregnskap, gavetildeling og valg av tillitsvalgte.

Forstanderskapets leder er

Petter A. Baalsrud

Spesialrådgiver opplæring – Tine SA

6.6 Revisor

Bankens revisor er Ernst & Young AS, og bankens ansvarlige revisor er

Statsautorisert revisor Hans Georg Skuggedal

7 Bærekraft og bankens samfunnsansvar

Rindal Sparebank har ikke formelt vedtatt å følge FNs bærekraftsmål, men i praksis styres store deler av virksomheten i henhold til enkelte av FNs bærekraftsmål og FNs 6 prinsipper for bærekraftig og ansvarlig bankdrift. Videre vil Finansnæringens «Veikart for grønn konkurransekraft» og bankens retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar være en rettesnor for hvordan Rindal Sparebank kan bidra til et lavutslippssamfunn fram mot 2030.

Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Disse tre dimensjonene er grunnlaget for FNs bærekraftsmål. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Bærekraft og samfunnsansvar blir stadig viktigere både for Norge og i vårt lokalsamfunn.

Finansnæringen har et særlig ansvar for å sikre at verdiskaping og lønnsomhet ikke går på bekostning av menneskene rundt oss, klimaet og miljøet, eller er i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Rindal Sparebank vil i tiden framover delta i en prosess sammen med de øvrige bankene i Eika Alliansen, for å løfte bærekraftarbeidet opp på et strategisk nivå, og konkretisere våre bidrag til klima og miljø, levende lokalsamfunn og god selskapsstyring.

Det er iverksatt et prosjekt i Eika Alliansen hvor formålet er en implementering av EUs rapporteringsdirektiv for bærekraft. Rapporteringsplikten vil avhenge av balansesum og netto omsetning, og Rindal Sparebank vil med de krav som foreligger i dag ikke være rapporteringspliktig. Rindal Sparebank vil fortløpende vurdere behovet for slik rapportering.

Rindal Sparebank kan bidra til en bærekraftig utvikling spesielt på tre områder:

- Bærekraftig lokal vekst og omstilling.
- Anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Ansvarlighet og bærekraft i egen drift, bl.a. gjennom reduserte klimautslipp.

Disse tre hovedområdene som banken har fokus på beskrives nedenfor:

FN's bærekraftsmål nr. 11 – Gjøre lokalsamfunnet inkluderende, trygt og robust.



Med utgangspunkt i vår forretningsidé om at Rindal Sparebank skal være den foretrukne banken for alle rindalinger og bedrifter i Rindal, samt personkunder med tilhørighet til Rindal, ligger det også en stor forpliktelse i å være en aktør som bidrar positivt i lokalsamfunnet.

Dette er en forpliktelse som går ut over vår rene bankvirksomhet, men som også forplikter til å vise et engasjement for at rindals-samfunnet skal utvikle seg i en positiv retning.

Bankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til en viktig aktør i omstillingene av næringslivet, og for å sikre ny aktivitet og nye arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også banken et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Vi har et ønske om å bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak som skaper vekst og utvikling i vårt lokalsamfunn, og som samtidig

gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening. Videre innebærer dette et ønske om å bidra til å bedre kundenes finansielle stilling og lønnsomhet til fordel for kundene og banken.

Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft medfører en risiko for både banken og bankens kunder. Gjennom en rekke spørsmål i bankens kredittprosess søker vi å avdekke denne risikoen hos våre næringskunder, og å styre våre kunder mot en mer bærekraftig adferd.

Banken tilbyr skadeforsikring gjennom Frende Forsikring. Det mest bærekraftige tiltaket innen skadeforsikring er skadeforebyggende tiltak både gjennom informasjon og bistand om dette til våre kunder. Når skader har oppstått legges det vekt på bærekraftig omstilling ved å prøve å reparere framfor å bytte skadeobjektet.

Gjennom Rindal Sparebanks historie i over 150 år, har vi gjennom vår tilstedeværelse og vår virksomhet bygd opp erfaring, innsikt og kompetanse som vi deler med våre kunder og med lokalsamfunnet. Slik bidrar vi til lokal bærekraft gjennom lokalt næringsliv med trygge arbeidsplasser, nærhet til kundene og med støtte til allmennyttige formål i lokalsamfunnet.

For å opprettholde gode bomiljø må det også være meningsfylte fritidsaktiviteter for barn og voksne. Banken har over mange år gitt betydelige bidrag til lag og foreninger, både gjennom gavetildelinger og sponsoravtaler, for å støtte et variert kulturliv, foreningsarbeid og idrettsaktivitet. Dette har vært til både store og små prosjekt, og det blir spesielt lagt vekt på at bidragene kommer barn og ungdom til gode.

I forbindelse med den ordinære gavetildelingen for regnskapsåret 2023 ble det i 2024 innvilget gaver til allmennyttige formål på kr 410.000 i form av store og små gaver til ca. 35 lag og foreninger. Gavene er fordelt med kr 35.000 til idrett og friluftsliv, kr 305.000 til samfunn og sosiale tiltak og kr 70.000 til kunst og kultur.

Gavetildelingen er ett bidrag fra bankens samfunnsoppdrag for å bidra til et levende lokalsamfunn.

Av større gavemottakere i 2024 kan nevnes

- Seljebrekka Vel – bygging av gapahuk i det nye boligfeltet
- Rindal kulturforum – øvingsrom og musikkutstyr til ungdom
- Torshall BA – gave til innkjøp av nye møbler og generell drift av forsamlingshuset
- Tørsetmarka Hytteforening – støtte til oppkjøring av langrennsløyper
- Granheim Grendahus – Renovering av gulv og generell drift av forsamlingshuset
- Rindal Røde kors – Delfinansiering av ny snøscooter
- Lomunda Grendahusforening – Innkjøp av nytt lydutstyr og generell drift av forsamlingshuset
- Rindal Vel – nye sittebenker og vedlikehold av anlegget ved Igletjønna
- Musikkorpset Blæst'n – Innkjøp av instrumenter og utstyr til korpset
- Rindal kirke – Bokutgivelse i forbindelse med kirkas 150-årsjubileum
- Rindal Skimuseum – Støtte til treskifestivalen 2024.

I tillegg har Rindal Sparebank sponsoravtaler med en rekke lag og foreninger, med Trollheimsporten som er en viktig nyhetsformidler i Rindal og Surnadal, og med 4 lovende unge idrettsutøvere fra Rindal.

Totale sponsoravtaler er på ca. kr. 850.000, og sammen med gavene til allmennyttige formål har banken dermed bidratt med ca. 1,26 mill. til lag og foreninger i 2024.

Rindal Sparebanks motivasjonspris på kr 35.000 ble for 2024 tildelt 3 Venner i forbindelse med en «Optimistkveld» som ble arrangert i juli i samarbeid med Rindal kommune og Rindal Næringsforum.

Stiftelsen Lokalt Løft er en næringsstiftelse som banken opprettet i 2000. I forbindelse med gaveutdelingen i 2024 fikk Lokalt Løft en gave på 3 mill. for å styrke stiftelsens kapital. Banken har siden oppstarten tilført stiftelsen ca. 12 mill. som har vært brukt til egenkapital-innskudd i lokale bedrifter og til ulike næringsutviklingstiltak.

Dugnadsånden og frivillig innsats står sterkt i Rindal. I fellesskap klarer vi å få til mye i bygda vår, og fellesskapsfølelsen slike tiltak gir har banken et sterkt ønske om å bidra til.

Mange prosjekt har blitt realisert på grunn av at det er ildsjeler som har ideene og som drar prosjektene i gang. Vi håper derfor at bankens bidrag til store og små prosjekt, i form av gaver og sponsoraktivitet, også i framtida vil være med på å opprettholde kommunens status som en attraktiv kommune, med gode oppvekstvilkår for barn og ungdom, og som en kommune hvor folk ønsker å arbeide og bosette seg.

FN's bærekraftsmål nr. 8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst.



Rindal Sparebank har en høy markedsandel av lån til næringslivet i egen kommune. En av våre målsetninger er å være den foretrukne banken overfor næringslivet, og at vi sørger for at næringslivet får tilgang på tilstrekkelig kapital for å utvikle seg videre. Dette er også en viktig del av bankens samfunnsansvar.

Rindal Sparebank har ikke utarbeidet egne retningslinjer med hensyn til integrering av menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter

og sosiale forhold, samt bekjempelse av korrupsjon. Vi anser bankens etiske retningslinjer og våre regler og rutiner omkring antihvitvask for å være mer enn tilstrekkelig for en bank av vår størrelse på disse områdene. Disse retningslinjene gjennomgås og revideres jevnlig av bankens styre.

Det har over flere år vært et stort fokus på arbeidet med å oppfylle alle lovkrav innenfor AHV-området. Dette området kommer også til å ha forsterket fokus i tiden framover.

Rindal Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Rindal Sparebanks redegjørelse vedrørende åpenhetsloven er gjennomgått og oppdatert i 2024. Redegjørelsen er publisert på bankens hjemmeside www.rindalsbanken.no.

FN's bærekraftsmål nr. 13 – Bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem.



Rindal Sparebank har ingen vesentlig aktivitet som forurensar det ytre miljø. Banken har som utgangspunkt at våre små bidrag i hverdagen er med til å bidra til en reduksjon av utslipp.

Banken lanserte i 2021 produktet grønt boliglån og grønt lån for energiltak basert på Eika Boligkredits rammeverk for grønne boliglån. Eika Boligkredit tilbyr også tilsvarende låneprodukt.

Grønt boliglån forutsetter at boligen er energieffektiv med energimerke A eller B, mens grønt lån for energiltak gjelder tiltak som er tilskuddsberettiget av Enova. Formålet med denne tilskuddsordningen er å gi privatpersoner et initiativ og motivasjon til å gjennomføre gode energi- og klimatiltak.

Banken har ikke lagt ut egne grønne obligasjonslån for å finansiere grønne utlån. I september 2022 ble det inngått en samarbeidsavtale med KfS – Kredittforeningen for Sparebanker – som innebærer at vi i samarbeid med KfS bidrar til bærekraftutviklingen i Norge gjennom grønn finansiering ved at grønne prosjekter i banken finansieres gjennom KfS sin utstedelse av grønne obligasjoner. På denne måten kan samarbeidet bidra til at det strømmer mer grønn kapital ut til mindre aktører, og dermed gjøre det grønne markedet i Norge større. Banken tok opp et grønt lån i KfS på 60 mill. med en løpetid ca. 3,5 år i september 2022. KfS er også miljøfyrtårnsertifisert, og er derfor sammen med Eika Boligkreditt en viktig aktør for bankens fokus på grønn og bærekraftig finansiering av boliger.

Grønne boliglån og lån til energiltak ytes til bankens laveste rente, og ved utgangen av 2024 har banken en utlånsportefølje inklusive grønne boliglån i Eika Boligkreditt på ca. 178 mill., en økning på 100 mill. fra foregående år. Målsetningen er at porteføljen av grønne boliglån økes med ytterligere 100 mill. i 2025.

Gjennom Eika Digitalbank kan også banken tilby grønne billån til lavere rente enn ordinære billån. Dette vil da være en liten premiering til kunder som ønsker å sette ekstra fokus på utslippsfrie biler og et grønnere miljø. Lån til El-bil utgjør nå 43 % av Eika Digitalbanks samlede utlån til bil, og i 2024 var ett av tre nye billån brukt til finansiering av nullutslippsbil. For billån som er formidlet fra Rindal Sparebank til Eika Digitalbank utgjør lån til El-bil 38 %.

Lån til forbruk vil fra og med 2025 bli videreført via Kredittbanken, og vår rådgiving overfor kundene vil alltid være at kunden må bruke riktig finansiering og kortbruk til riktig formål, og vi ønsker å bidra til at kundene får en trygg og sikker betalingsformidling bl.a. gjennom bruk av kredittkort.

Samfunnsansvaret gjelder ikke bare i bankens lokalmiljø. Gjennom Eika Kapitalforvaltnings spareprodukter blir bankens kunder investorer i et stort antall selskaper i ulike sektorer og nasjoner. Eika Kapitalforvaltnings arbeid med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkeltselskaper, sikrer at spareproduktene Eika Kapitalforvaltning leverer til våre kunder oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet, og med bakgrunn i dette jobber Eika Kapitalforvaltning under visjonen om at «Derfor investerer vi ikke i hva som helst».

E-signering av bankdokument og digitale låneprosesser har medført en betydelig reduksjon i papirbruk i banken.

Av enkelttiltak de siste årene i banken kan det nevnes at banken har gjennomført et omfattende vedlikehold av bankbygget, med skifte av vindu og etterisolering av bygget og montering av elbil-ladere som de ansatte kan benytte.

Disse tiltakene har gitt lavere energikostnader, og i 2024 er energiforbruket ca. 25 % lavere enn 2019, og energieffektiviserende tiltak har hatt en god effekt. Sett i et enda lengre tidsrom har banken redusert energiforbruket med ca. 50 % siden 2010, da vi fikk installert et nytt ventilasjonsanlegg og en oppgradering av det elektriske anlegget med tidsstyring på varmeovner og bevegelses-sensorer på belysning. Med signal om økende strømpriser medfører dette også en betydelig kostnadsreduksjon for banken og er dermed et lønnsomt ENØK-tiltak.

I forbindelse med ombyggingen har også banken hatt fokus på gjenbruk ved at brukte

kontormøbler enten ble gitt bort eller solgt veldig rimelig til flere lokale bedrifter.

Et annet lite bidrag i bærekraftarbeidet er at banken har startet med kildesortering av matavfall i samarbeid renovasjonsselskapet Retura.

Rindal Sparebank ga en større gave til Rørvatnet Vel i 2023 i forbindelse med en naturrestaurering av en gjengrodd vannkanal mellom Rørvatnet og Litjvatnet i Rødalen i Rindal kommune. Prosjektet ble ferdigstilt i løpet av 2024, og det var en høytidelig åpning av kanalen i september hvor bl.a. statssekretæren i Miljø- og Klima-departementet deltok og med NRK til stede som publiserte åpningen både på TV og i radio. Dette prosjektet er bl.a. motivert av FN's målsetning om at i dette 10-året skal naturrestaurering gis et løft for å restaurere skadet og ødelagt natur. Bankens gave er et lite bidrag for å støtte opp under taksonomi-forordningens miljømål som blant annet omtaler beskyttelse og restaurering av biologisk mangfold og økosystemer som ett tiltak mot klimaendringene.

Effekten av Covid-19 pandemien har ført til at det har blitt gjennomført betydelig mindre reiser med fly og bil, dette har blitt erstattet av video- og digitale møter med kunder og forretningsforbindelser.

Klimaregnskap Rindal Sparebank

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

Ambisjonen er at samtlige banker skal ha netto nullutslipp innen 2050, og første delmål for

Rindal Sparebank er å legge fram et klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte utslipp for regnskapsåret 2024. Dette er presentert i en tabell på side 4. Opplysningene i tabellen med klimaregnskap er ikke revidert.

Miljøfyrtårnsertifisering

Rindal Sparebank ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling i vårt daglige arbeid og for å ivareta bankens samfunnsansvar, og som et ledd i dette har banken hatt et prosjekt gående gjennom høsten 2024 for å bli godkjent som Miljøfyrtårn. I januar 2025 gjennomgikk banken en sertifiseringsprosess og ble godkjent som Miljøfyrtårn. For å bli sertifisert måtte banken oppfylle en rekke felleskriterier og 7 bransjekriterier som er spesifikk for bank og finansbransjen.

I forbindelse med Miljøfyrtårnsertifiseringen valgte Rindal Sparebank å kjøpe strøm med opprinnelsesgaranti. Vi er lokalisert i et geografisk område med stor vannkraftproduksjon, og med dette får vi en garanti på at vårt kraftforbruk er lokalprodusert.



8 Eika–Alliansen og utsiktene framover for Rindal Sparebank

Rindal Sparebank er aksjonær i Eika–Gruppen og er en av bankene i Eika–Alliansen sammen med 46 andre lokalbanker. Eika–Gruppens strategiske fundament er å styrke lokalbankene.

Eika Alliansen er en av de største norske bankgrupperingene i det norske bankmarkedet, og med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner (inkludert Eika Boligkreditt) og ca. 2.500 ansatte gjør dette Eika Alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med moderne digitale kundeløsninger og 200 bankkontorer i over 120 kommuner er Eika–bankenes tilstedeværelse avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

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

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

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken AS. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Rindal Sparebank er medeier i Kredittbanken og distributør av bankens produkter, og Rindal Sparebank er distributør av forsikringsprodukter fra Fremtind Forsikring.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Rapportering og Kompetanse og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

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

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 125 milliarder kroner (pr. Q3 2024), og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i

lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Rindal Sparebank har for året 2024 en utlånsvekst på ca. 11,2 % og en innskuddsvekst på 4,6 %, noe som er godt over budsjett på utlån og om lag som budsjett på innskudd. Dagens og framtidig hovedutfordring er å skaffe seg økt forretningsvolum gjennom vekst i antall kunder. Med begrenset marked i Rindal kommune må denne veksten komme utenfor egen kommune i et konkurransemessig tøft marked.

Med fremdeles sterkt fokus på digitalisering og effektive arbeidsprosesser og tilstedeværelse i våre hovedmarkeder, har banken ambisjoner om en balansert og lønnsom vekst i årene framover. Banken har kapasitet til å betjene et vesentlig større antall personkunder, og det kommer til å bli arbeidet målbevisst for å øke antall kunder de kommende år. Med bankens solide egenkapital har banken mulighet til å vokse ytterligere uten å hente inn ny egenkapital.

Vi ønsker å prioritere våre kjerneaktiviteter innenfor innskudds- og utlånsvirksomhet, samt betalingstjenester, forsikringstjenester og pensjonssparing. Bankens avdelingskontor / salgskontor lokalisert på Grilstad Marina i Trondheim er et ledd i bankens langsiktige vekststrategi. Det er 3 sertifiserte rådgivere ved vårt avdelingskontor, og det har vært god vekst ved Trondheimsavdelingen i 2024, og vi er

godt rustet til ytterligere vekst ved kontoret i 2025.

Vi har i tillegg etablert et samarbeid med eiendomsめglere både i Rindal og i Trondheim, og banken har gått inn som eier i Eika Økonomi Nordvest AS som er et resultat av en fusjon mellom to lokale regnskapskontor på Nordmøre.

Med god lønnsomhet, soliditet og godt kompetente og motiverte medarbeidere er banken godt rustet til å møte framtidens utfordringer.

Rindal Sparebanks styre er godt tilfreds med utviklingen i banken i 2024. Med en forventet vekst og kostnadseffektiv drift i de kommende år, bekrefter styret med dette at årsregnskapet er avlagt i samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning og at årsregnskapet er avlagt under forutsetning av fortsatt drift. Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

9 Avslutning

Styret vil til slutt takke bankens ansatte, tillitsvalgte, revisor, Eika-Gruppen og alle de andre bankene i Eika Alliansen og Midt Norsk Sparebankgruppe, samt Eika VIS, Eika Depotservice, Eika Rapportering og Kompetanse og Eika Kundesenter for et godt og utviklende samarbeid i 2024.

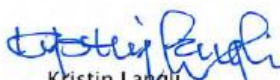
Rindal, 31.12.2024
06.03.2025


Per Kristian Øvre
Styreleder


Mona Bolme Nonstad
Nestleder


Kristin Merethe F. Bjørnås
Styremedlem


Kjetil Moen
Styremedlem


Kristin Langli
Styremedlem


Magne Bjørnstad
Banksjef

10 Resultat og balanse

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		142.726	119.695
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		10.013	8.394
Rentekostnader og lignende kostnader		93.506	70.964
Netto renteinntekter	18	59.232	57.124
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.243	13.922
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.871	2.416
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.518	4.595
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		628	623
Netto andre driftsinntekter	20	16.518	16.723
Lønn og andre personalkostnader	21	16.870	15.944
Andre driftskostnader	22	17.566	24.602
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	30	599	692
Sum driftskostnader før kredittap		35.034	41.238
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	3.827	1.108
Resultat før skatt		36.888	31.501
Skattekostnad	23	8.671	6.924
Resultat av ordinær drift etter skatt		28.217	24.577
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostn	28-29	-2.456	3.275
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2.456	3.275
Sum andre inntekter og kostnader		-2.456	3.275
Totalresultat		25.761	27.852

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Konter og kontantekvivalenter	24-25	81.543	76.344
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	89.405	84.724
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	2.376.520	2.202.098
Rentebærende verdipapirer	26	191.871	191.066
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	100.425	107.011
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	29	0	75
Varige driftsmidler	30	5.369	5.947
Utsatt skattefordel	23	186	180
Andre eiendeler	31	1.375	774
Sum eiendeler		2.846.695	2.668.219

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	32	140.568	120.707
Innskudd og andre innlån fra kunder	33	1.958.639	1.871.787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34	352.240	302.334
Annen gjeld	35	6.732	9.118
Pensjonsforpliktelser	35	573	310
Betalbar skatt	23	9.644	7.824
Andre avsetninger	6, 10-11	128	93
Sum gjeld		2.468.523	2.312.173
Fond for urealiserte gevinster		37.863	40.553
Sparebankens fond		319.886	298.436
Gavefond		20.422	17.057
Sum opptjent egenkapital		378.172	356.046
Sum egenkapital		378.172	356.046
Sum gjeld og egenkapital		2.846.695	2.668.219

Rindal, 31.12.2024

06.03.2025


Per Kristian Øvre
Styreleder


Mona Bolme Nonstad
Nestleder


Kristin Merethe F. Bjørnås
Styremedlem


Kjetil Moen
Styremedlem


Kristin Langli
Styremedlem


Magne Bjørnstad
Banksjef

11 Kontantstrømoppstilling og noter

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-178.786	-71.479
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		136.495	114.319
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		86.851	48.993
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-66.308	-49.076
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		6.686	5.086
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		9.472	8.224
Netto provisjonsinnbetalinger		12.372	11.506
Utbetalinger til drift		-36.130	-35.168
Betalt skatt		-8.671	-7.266
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-38.019	25.137
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-21	-1.651
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		10.265	738
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-5.711	-4.270
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		3.518	4.595
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		8.052	-589
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser		-384	-376
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		125.000	75.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-75.000	-50.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-18.721	-13.790
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		-30.000	30.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		50.000	-30.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-7.412	-5.941
Utbetalinger fra gavefond		-3.635	-3.263
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		39.848	1.630
A + B + C Netto endring likvider i perioden		9.881	26.178
Likviditetsbeholdning 1.1		161.068	134.890
Likviditetsbeholdning 31.12		170.948	161.068
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		81.543	76.344
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		89.405	84.724
Likviditetsbeholdning		170.948	161.068

Endringer i egenkapitalen

Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	298.436	17.057	40.553	356.046
Resultat av ordinær drift etter skatt	21.217	7.000		28.217
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			-2.162	-2.162
Urealisert gevinst/tap tilknyttet selskap			-527	-527
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	233			233
Totalresultat 31.12.2024	21.450	7.000	-2.690	25.761
Utbetaling av gaver		-3.635		-3.635
Egenkapital 31.12.2024	319.886	20.422	37.863	378.172

Egenkapital 31.12.2022	278.668	15.320	37.469	331.457
Resultat av ordinær drift etter skatt	19.577	5.000		24.577
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			6.383	6.383
Urealisert gevinst/tap tilknyttet selskap			-3.299	-3.299
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	191			191
Totalresultat 31.12.2023	19.768	5.000	3.084	27.852
Utbetaling av gaver		-3.263		-3.263
Egenkapital 31.12.2023	298.436	17.057	40.553	356.046

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

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

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

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

IFRS 18 forventes å ha effekter ved presentasjonen av regnskapet, men forventer ingen vesentlig påvirkning i de kommende perioder fra øvrige nye IFRS standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Tilknyttet foretak

Tilknyttet foretak innebærer at banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll over selskapet. Normalt er det betydelig innflytelse når banken har en eierandel på 20 prosent eller mer, med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfellet. Behandling som tilknyttede foretak oppstår fra det

tidspunkt betydelig innflytelse etableres og til det opphører. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og justeres deretter for endringen i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede foretaket. Tilknyttede foretak regnskapsføres etter egenkapitalmetoden.

INNETKTSFØRING

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

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

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – KLASSIFISERING

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Egenkapitalinstrumenter

som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken holder ingen derivatposisjoner for balansedagen som er inkludert i dette regnskapet.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

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

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

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

Valg av forretningsmodell

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

Innlån og andre finansielle forpliktelser

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING

Første gangs innregning

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

Etterfølgende måling – måling til virkelig verdi

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et

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

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

Etterfølgende måling – måling til amortisert kost

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

Etterfølgende måling – måling av finansielle garantier

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring 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 kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av

engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – FRAREGNING OG MODIFISERING

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

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

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

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

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

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

ØVRIGE FORPLIKTELSE

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

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

NOTE 2 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

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

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

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

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE EIENDELER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 25 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 3 – Risikostyring

RISIKOSTYRING

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

Ansaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

RISIKOKATEGORIER

Hovedrisikokategoriene for banken er:

Kredittrisiko

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

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering.

Se note 26–28 for vurdering av markedsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlansvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Operasjonell risiko

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

ESG risiko

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

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess.

Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Konsentrasjonsrisiko

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

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

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

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko.

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

Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

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

Annen risiko

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

tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

NOTE 4 – Kapitalstyring og kapitaldekning

Rindal Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Rindal Sparebank på 2,0 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 16,0 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 16,9 % per 31. desember 2024.

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

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17–13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriften § 20 (3).

Rindal Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen 0,68 % og Eika Boligkreditt 0,57 % blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

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

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 133 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 %

konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 6,7 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	319.886	298.436	333.717	270.650
Overkursfond			37.156	31.234
Utjevningsfond				
Fond for urealisert gevinst	37.863	40.553		
Annen egenkapital			37.964	40.635
Egenkapitalbevis			8.732	7.461
Gavefond	20.422	17.057		
Sum egenkapital	378.172	356.046	417.569	349.980
Immaterielle eiendeler			-35.072	-200
Kontantstrømsikring IFRS 9			2.190	
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-292	-298	-390	-390
Fradrag i ren kjernekapital	-3.645	-74.726	-13.435	-5.767
Ren kjernekapital	374.235	281.022	370.861	343.623
Fondsobligasjoner			3.958	3.643
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	374.235	281.022	374.819	347.266
Tilleggskapital - ansvarlig lån			5.331	4.907
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	374.235	281.022	380.150	352.173
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	5.526	5.506	10.753	12.260
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	193	185	6.368	6.547
Foretak	97.241	80.076	97.644	83.341
Massemarked			17.296	17.285
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	925.411	833.102	1.131.984	1.006.701
Forfalte engasjementer	26.264	23.114	27.275	24.126
Høyrisiko-engasjementer	8.443	13.511	8.475	13.511
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.824	17.104	19.834	21.640
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	16.947	16.136	16.947	16.136
Andeler i verdipapirfond			1.894	595
Egenkapitalposisjoner	100.980	36.072	59.002	63.474
Øvrige engasjement	34.612	33.884	38.918	37.343
CVA-tillegg			5.196	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.239.442	1.058.689	1.441.588	1.302.961
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	128.981	110.710	136.625	117.773
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			1.956	8.013
Sum beregningsgrunnlag	1.368.423	1.169.399	1.580.169	1.428.746
Kapitaldekning i %	27,35 %	24,03 %	24,06 %	24,65 %
Kjernekapitaldekning	27,35 %	24,03 %	23,72 %	24,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,35 %	24,03 %	23,47 %	24,05 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,50 %	10,53 %	10,23 %	10,39 %

NOTE 5 - Kredittrisiko

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

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	81.543	76.344
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	89.405	84.724
Utlån til og fordringer på kunder	2.376.520	2.202.098
Rentebærende verdipapirer	191.871	191.066
Finansielle derivater	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	100.425	107.011
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	0	75
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	2.839.765	2.661.318
Garantiforpliktelser	10.342	12.934
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	218.803	183.231
Total kredittrisikoeksponering	3.068.910	2.857.483

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

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

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

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

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

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

Definisjon av mislighold

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

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

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell

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

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18–26 år, 27–42 år, 43–65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og 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 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

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

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

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et

basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med 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.

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

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

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030–
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

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

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030–
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

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 hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også

markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko, der også klimarisiko er en del av vurderingen. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

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

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet				
Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.858.940	697	0	1.859.637
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	384.358	71.026	0	455.384
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	7.405	35.651	0	43.057
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	31.817	31.817
Sum brutto utlån	2.250.704	107.374	31.817	2.389.894
Nedskrivninger	-679	-834	-11.861	-13.374
Sum utlån til balanseført verdi	2.250.024	106.540	19.956	2.376.520

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet				
Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.724.404	0	0	1.724.404
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	237.712	60.495	0	298.207
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.568	24.558	0	31.126
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.813	2.813
Sum brutto utlån	1.968.685	85.053	2.813	2.056.551
Nedskrivninger	-316	-364	-457	-1.138
Sum utlån til bokført verdi	1.968.368	84.689	2.356	2.055.413

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet				
Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	134.535	697	0	135.232
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	146.647	10.531	0	157.177
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	837	11.093	0	11.930
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	29.004	29.004
Sum brutto utlån	282.019	22.321	29.004	333.344
Nedskrivninger	-363	-470	-11.404	-12.236
Sum utlån til bokført verdi	281.656	21.851	17.600	321.107

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet
Ubenyttede kreditter og garantier

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	128.314	0	0	128.314
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	19.613	852	0	20.465
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	0	180	0	180
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	154	3.606	3.760
Sum ubenyttede kreditter og garantier	147.927	1.186	3.606	152.719
Nedskrivninger	-60	-55	-12	-128
Netto ubenyttede kreditter og garantier	147.867	1.131	3.594	152.591

2023
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
Brutto utlån

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.755.108	109	0	1.755.217
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	233.873	79.866	0	313.739
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	14.837	103.358	0	118.195
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	23.957	23.957
Sum brutto utlån	2.003.818	183.333	23.957	2.211.108
Nedskrivninger	-513	-1.903	-6.595	-9.011
Sum utlån til balanseført verdi	2.003.305	181.430	17.362	2.202.097

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.640.467	109	0	1.640.576
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	144.106	61.853	0	205.959
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	14.036	54.259	0	68.295
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.894	2.894
Sum brutto utlån	1.798.609	116.221	2.894	1.917.724
Nedskrivninger	-257	-590	-464	-1.311
Sum utlån til bokført verdi	1.798.352	115.631	2.430	1.916.413

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	114.641	0	0	114.641
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	89.767	18.013	0	107.780
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	801	49.099	0	49.900
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	21.063	21.063
Sum brutto utlån	205.209	67.112	21.063	293.384
Nedskrivninger	-256	-1.313	-6.131	-7.700
Sum utlån til bokført verdi	204.953	65.799	14.932	285.684

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet
Ubenyttede kreditter og garantier

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	124.177	0	0	124.177
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	9.863	240	0	10.103
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	428	1.528	0	1.956
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.762	2.762
Sum ubenyttede kreditter og garantier	134.468	1.768	2.762	138.998
Nedskrivninger	-40	-50	-3	-93
Netto ubenyttede kreditter og garantier	134.428	1.718	2.759	138.905

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	187.426	188.674
Byggelån	24.463	11.493
Nedbetalingslån	2.178.006	2.010.941
Brutto utlån og fordringer på kunder	2.389.894	2.211.109
Nedskrivning steg 1	-679	-513
Nedskrivning steg 2	-834	-1.903
Nedskrivning steg 3	-11.861	-6.595
Netto utlån og fordringer på kunder	2.376.520	2.202.098
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	644.008	517.803
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	3.020.528	2.719.901

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Rindal	596.946	609.980
Trøndelag fylke ellers	1.182.802	1.110.930
Resten av landet	608.059	488.206
Utlandet	2.087	1.993
Sum	2.389.894	2.211.109

NOTE 8 - Kredittforringede engasjement

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	2.813	-457	2.356
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport	2.391	-812	1.579
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	1.803	-144	1.659
Tjenesteytende virksomhet	28.415	-10.460	17.956
Sum	35.422	-11.873	23.550

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	2.894	-465	2.430
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	1.607	-415	1.192
Tjenesteytende virksomhet	22.218	-5718	16.500
Sum	26.719	-6.598	20.122

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	0	157
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	2.391	0
Nedskrivning steg 3	-812	-146
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	1.579	10
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	2.813	2.738
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	30.219	23.825
Nedskrivning steg 3	-11.061	-6.451
Netto andre kredittforringede engasjementer	21.971	20.112
Netto kredittforringede engasjementer	23.550	20.122

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	4.526	12,8 %	2.259	8,5 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	22.674	64,0 %	22.697	84,9 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	7.781	22,0 %	1.607	6,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	441	1,2 %	157	0,6 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	35.422	100 %	26.720	100 %

NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m.					Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
		Under 1 mnd.	3 mnd	6 mnd.	12 mnd.	Over 1 år				
2024										
Privatmarkedet	2.054.057	0	2.494	0	0	0	2.494	2.813	0	2.659
Bedriftsmarkedet	325.795	5.253	0	0	2.296	0	7.549	30.219	1.638	23.452
Totalt	2.379.852	5.253	2.494	0	2.296	0	10.042	33.031	1.638	26.111
2023										
Privatmarkedet	1.914.689	2.872	7	0	10	147	3.035	2.738	0	2.570
Bedriftsmarkedet	287.041	4.770	1.573	0	0	0	6.343	23.825	0	14.081
Totalt	2.201.731	7.642	1.580	0	10	147	9.378	26.563	0	16.651

NOTE 10 - Eksponering på utlån

2024										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	2.056.551	-316	-364	-457	99.301	281	-15	0	0	2.154.979
Næringssektor fordelt:										
Primaærnæringer	107.324	-188	-24	0	12.303	402	-32	-1	0	119.784
Industri og bergverk	2.893	-2	-20	0	46	0	0	0	0	2.916
Kraftforsyning	950	0	-39	0	30	0	0	0	0	941
Bygg og anleggsvirksomhet	27.837	-15	-47	0	9.319	361	-5	-34	0	37.415
Varehandel	7.516	-14	-51	0	3.360	200	-3	0	0	11.009
Transport	24.555	-17	-1	-800	4.508	2.223	-4	0	-12	30.453
Overmatings- og serveringsvirksomhet	1.375	-2	-59	0	303	0	-1	-20	0	1.596
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	103.115	-110	-228	-144	176	0	0	0	0	102.808
Tjenesteytende virksomhet	57.777	-15	-1	-10.460	19.459	449	-1	0	0	67.209
Sum	2.389.894	-679	-834	-11.861	148.803	3.916	-60	-55	-12	2.529.112

2023

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	1.917.726	-307	-590	-464	88.761	281	-16	0	0	2.005.390
Næringssektor fordelt:										
Primaernæringer	92.857	-37	-44	0	8.069	300	-2	0	0	101.143
Industri og bergverk	3.841	-3	-20	0	126	99	0	0	0	4.042
Kraftforsyning	1.018	0	-28	0	30	0	0	0	0	1.020
Bygg og anleggsvirksomhet	26.425	-17	-43	0	5.859	1.695	-7	0	0	33.912
Varehandel	9.251	-21	0	0	2.905	200	-2	0	0	12.332
Transport	23.560	-17	-53	0	3.019	2.260	-4	-5	0	28.760
Overmattings- og serveringsvirksomhet	1.160	-2	-36	0	208	0	-1	-22	0	1.307
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	75.839	-35	-250	-413	143	0	0	0	-3	75.281
Tjenesteytende virksomhet	59.433	-74	-839	-5.718	22.111	2.933	-7	-22	0	77.817
Sum	2.211.109	-513	-1.903	-6.595	131.231	7.767	-40	-50	-3	2.341.004

NOTE 11 – Nedskrivninger og tap

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, 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 kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

31.12.2024

Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	307	590	464	1.361
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	212	-212	0	0
Overføringer til steg 2	-11	11	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	-289	112	-7	-184
Endringer som følge av nye eller økte utlån	128	181	0	309
Utlån som er fraregnet i perioden	-82	-315	-3	-400
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	265	365	456	1.086

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.798.376	116.221	2.901	1.917.498
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	50.178	-50.178	0	0
Overføringer til steg 2	-30.343	30.343	0	0
Overføringer til steg 3	0	-53	53	0
Netto endring	-55.289	-241	-136	-55.666
Nye utlån utbetalt	623.096	34.930	0	658.027
Utlån som er fraregnet i perioden	-417.327	-45.970	-11	-463.308
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	1.968.691	85.053	2.807	2.056.550

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	206	1.313	6.131	7.650
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	223	-223	0	0
Overføringer til steg 2	-8	8	0	0
Overføringer til steg 3	-62	-367	425	-3
Netto endring	-123	178	5.116	5.170
Endringer som følge av nye eller økte utlån	203	165	144	512
Utlån som er fraregnet i perioden	-24	-606	-413	-1.043
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	414	469	11.405	12.288

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	205.433	67.114	21.063	293.610
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20.077	-20.077	0	0
Overføringer til steg 2	-8.040	8.040	0	0
Overføringer til steg 3	-5.628	-10.414	16.043	0
Netto endring	8.148	-1.063	-10.331	-3.247
Nye utlån utbetalt	109.040	9.652	3.809	122.501
Utlån som er fraregnet i perioden	-47.016	-30.931	-1.573	-79.519
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	282.013	22.321	29.010	333.344

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	40	50	3	93
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	-5	-3	8	0
Netto endring	-3	31	4	31
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	36	1	0	37
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7	-24	-3	-33
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	60	55	12	128

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	136.741	1.768	1.762	140.271
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	57	-57	0	0
Overføringer til steg 2	-891	891	0	0
Overføringer til steg 3	-598	-158	755	0
Netto endring	-1.146	-703	1.123	-727
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	24.405	512	0	24.917
Engasjement som er fraregnet i perioden	-10.419	-1.067	-34	-11.520
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	148.149	1.186	3.606	152.941

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.595	5.442
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.900	464
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.660	734
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-294	-46
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	11.861	6.595
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4.692	1.373
Endring i perioden i steg 3 på garantier	12	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-877	-265
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		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		
Tapskostnader i perioden	3.827	1.108

NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31. desember 2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 7,34 % (2023: 6,87 %) av brutto engasjement. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 7,44 % av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	186.624	161.438
Totalt brutto engasjement	2.542.613	2.350.106
i % brutto engasjement	7,34 %	6,87 %
Kjernekapital	374.235	281.021
i % kjernekapital	49,87 %	57,45 %
Største engasjement utgjør	7,44 %	7,20 %

Av de 10 største engasjementene på 187 mill. utgjør boligeiendom 65 mill. og utleie av boligeiendommer 32 mill.

NOTE 13 - Sensitivitet

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnete nedskrivninger som vises i tabell under. Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til de modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2. Eventuelle tilleggssavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2024

Avsatte tap på
utlån, kreditter
og garantier

Bokførte
nedskrivninger

	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	619	591	750	650	1.280	1.201	346	947
Steg 2	1.049	1.134	1.106	894	1.390	1.345	591	1.095

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

2023

Avsatte tap på
utlån, kreditter
og garantier

Bokførte
nedskrivninger

	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	396	385	524	455	976	821	2.479	704
Steg 2	1.899	2.174	2.278	1.892	3.223	2.834	1.184	2.472

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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

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

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

NOTE 14 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Bankens likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 80 % av netto utlån. Bankens lånerettigheter i Norges Bank på ca. 150 mill. NOK.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 82 %.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør LCR 563 %.

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

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 644 mill. NOK i boliglån til selskapet. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på 30 mill. NOK til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 40.

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						81 543	81 543
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						89 405	89 405
Netto utlån til og fordringer på kunder	210 503	- 32	5 964	61 031	2 099 055	0	2 376 520
Rentebærende verdipapirer				191 871			191 871
Øvrige eiendeler						100 425	100 425
Sum finansielle eiendeler	210.503	-32	5.964	252.902	2.099.055	271.373	2.839.764
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	2 006	5 874	146 849	0	0	154 729
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 958 339	0	300				1 958 639
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	79 938	86 453	209 227	0	0	375 619
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital som EK							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	23 000	47 000				180 699	250 699
Sum forpliktelser	1.981.339	128.944	92.627	356.077	0	180.699	2.739.686
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						76 344	76 344
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						84 724	84 724
Netto utlån til og fordringer på kunder	99	4 014	1 703	47 314	1 949 660	199 308	2 202 098
Rentebærende verdipapirer		10 025	40 148	140 893	0	0	191 066
Øvrige eiendeler						107 011	107 011
Sum finansielle eiendeler	99	14.039	41.851	188.207	1.949.660	467.387	2.661.243
Innlån fra kredittinstitusjoner		1 751	35 071	96 442			133 264
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 871 787						1 871 787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	992	3 203	85 245	233 272			322 712
Øvrig gjeld						17 345	17 345
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital som EK							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	18 400	33 600				140 419	192 419
Sum forpliktelser	1.891.179	38.554	120.316	329.714	0	157.764	2.537.527
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

NOTE 15 - Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning i utenlandsk valuta, og har heller ingen øvrige eiendeler eller gjeldsposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024

NOTE 16 - Kursrisiko

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

NOTE 17 - Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens eiendels- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	81 543	81 543
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	89 405	89 405
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	2 376 520	0	0	0	0	2 376 520
Obligasjoner, sertifikat og lignende	50 678	141 192	0	0	0	0	191 871
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	107 356	107 356
Sum eiendeler	50.678	2.517.713	0	0	0	278.304	2.846.695
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	140 568	0	0	0	0	140 568
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	1 958 639	0	0	0	0	1 958 639
Obligasjonsgjeld	0	352 240	0	0	0	0	352 240
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	17 077	17 077
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0	0	0
Sum gjeld	0	2.451.446	0	0	0	17.077	2.468.523
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	50.678	66.266	0	0	0	261.227	378.172

2023

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	76 344	76 344
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	84 724	84 724
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	2 202 098	0	0	0	0	2 202 098
Obligasjoner, sertifikat og lignende	10 152	180 914	0	0	0	0	191 066
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	113 987	113 987
Sum eiendeler	10.152	2.383.012	0	0	0	275.055	2.668.219
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	120 707	0	0	0	0	120 707
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	1 871 787	0	0	0	0	1 871 787
Obligasjonsgjeld	75 752	226 582	0	0	0	0	302 334
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	0	17 345
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0	0	0
Sum gjeld	75.752	2.219.076	0	0	0	0	2.312.173
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-65.600	163.936	0	0	0	275.055	356.046

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.

NOTE 18 - Netto renteinntekter

	2024	2023
Renteinnt. beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordr. på kr.inst. og finansforetak	6 686	5 086
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	136 040	114 609
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	10 013	8 394
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	152.739	128.088

		Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2024	Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	7 272	5,78 %	4,95 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	66 308	3,49 %	2,68 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	18 627	5,68 %	4,92 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0		0,00 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 298		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	93.506	70.964	
Netto renteinntekter	59.232	57.124	

NOTE 19 - Segmentinformasjon

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

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

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

	2024				2023			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	66.505	3.227	-10.499	59.232	56.137	987		57.124
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			3.518	3.518			4.595	4.595
Netto provisjonsinntekter			12.372	12.372			11.506	11.506
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			628	628			623	623
Andre driftsinntekter			0	0			0	0
Netto andre driftsinntekter	0	0	16.518	16.518	0	0	16.723	16.723
Lønn og personalkostnader			16.870	16.870			15.944	15.944
Andre driftskostnader			17.566	17.566			24.602	24.602
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			599	599			692	692
Sum driftskostnader	0	0	35.034	35.034	0	0	41.238	41.238
Tap på utlånsengasjement og garantier			3.827	3.827			1.108	1.108
Resultat før skatt	66.505	3.227	-32.844	36.888	56.137	987	-25.623	31.501
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.055.413	321.107		2.376.520	1.916.413	285.684		2.202.097
Innskudd fra kunder	1.437.995	520.643		1.958.639	1.417.219	454.569		1.871.787

NOTE 20 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	115	170
Verdipapirforvaltning	2 403	2 129
Betalingsformidling	4 804	4 594
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	3 476	3 394
Formidlingsprovisjoner	462	302
Forsikringstjenester	3 954	3 301
Andre provisjons- og gebyrinntekter	29	31
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	15.243	13.922

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	1 025	1 268
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 847	1 148
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.871	2.416

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	264	142
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	234	317
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (unntatt finansielle derivater)	-58	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	187	164
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	628	623

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.518	4.595
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3.518	4.595

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2024	2023
Lønn	12.820	11.622
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.995	2.050
Pensjoner	1.567	1.314
Sosiale kostnader	488	958
Sum lønn og andre personalkostnader	16.870	15.944

2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1.390	30	427	1.454
Ass. banksjef	1.019	30	101	

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	100	9	210
Øvrige styremedlemmer	270		4.347

2023

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1.329		395	1.462
Ass. banksjef	1.088	35	84	

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	100	12	338
Øvrige styremedlemmer	273		5.331

Banken har vedtatt retningslinjer for godtgjørelse i Rindal Sparebank. Disse er iht.

"Finansforetaksforskriften kap. 15. Godtgjørelsesordninger i finansforetak". Banken er ikke pålagt å ha eget godtgjørelsesutvalg.

Banken har en bonusordning for sine ansatte som er basert på oppnåelse av resultat, kundetilfredshet, salg og vekst. Bonusordningen ligger innenfor forskriftens og bankens retningslinjer for godtgjørelse. Banksjef og ass. Banksjef var inkludert i bankens bonusordning på like vilkår som øvrige ansatte, og har fått utbetalt kr. 30.000 i bonus i 2024.

Banksjef har en avtale om tilleggspensjon etter en innskuddsbasert modell. Tilleggspensjonen kommer til utbetaling fra pensjoneringstidspunktet. Tilleggspensjonen er bokført som en forpliktelse i balansen.

Styreleder blir godtgjort med kr. 100.000 pr år, og øvrige styremedlemmer med kr. 67.500 pr år. Leder i forstandskapet har en fast godtgjørelse på kr. 18.000 pr år, og leder i valgkomiteen kr. 7.500 pr år. I tillegg har alle medlemmer i forstandskapet en variabel godtgjørelse på kr. 2.000 pr møte og medlemmer i valgkomiteen kr. 1.700 pr møte. Bankens styre består av 5 medlemmer, forstandskapet av 10 medlemmer, og valgkomiteen av 4 medlemmer.

Alle lån og garantier er gitt i samsvar med Finansforetakslovens § 9–9. Ansatte vil etter regler fastsatt av styret kunne søke om lån til funksjonærvilkår. Lånene gis med rentesubsidie, og kostnadene forbundet med rentesubsidiering er ikke bokført, og påvirker bankens rentenetto. Alle lån er sikret fullt ut med pant i fast eiendom.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024	16
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	410

Rindal Sparebank er pliktig til å ha en tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og bankens pensjonsordning oppfyller disse kravene. Den kollektive pensjonsordningen gjelder for alle ansatte, og er dekket gjennom Danica Pensjonsforsikring AS. I bankens innskuddsbaserte pensjonsordning betales et årlig innskudd på 7% av pensjonsgrunnlaget mellom 0 – 7,1 G, og 25,1% av pensjonsgrunnlaget mellom 7,1 – 12 G.

Banken er også tilknyttet AFP-ordningen for bank og finans. Formålet med ordningen er å yte alderspensjon til ansatte som ønsker å trappe ned sin arbeidsinnsats helt eller delvis på et hvilket som helst tidspunkt fra oppnådd AFP-alder på 62 år, og fram til folketrygdens pensjonsalder på 67 år.

NOTE 22 - Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	2.060	2.000
IT kostnader	9.200	15.639
Kostnader leide lokaler	126	106
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	187	209
Reiser	154	114
Markedsføring	1.509	2.197
Ekstern revisor	771	821
Andre driftskostnader	3.560	3.516
Sum andre driftskostnader	17.566	24.602
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	385	638
Revisjonsrelaterte tjenester	317	94
Andre attestasjonstjenester	50	72
Andre tjenester utenfor revisjon	19	17
Sum revisjonshonorar	771	821

NOTE 23 – Skatter

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

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

<i>Betalbar inntektsskatt</i>	2024	2023
Resultat før skattekostnad	36 888	31 501
Permanente forskjeller	- 2 512	- 3 659
Renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	25	- 82
Sum skattegrunnlag	34.401	27.760

Betalbar skatt av årets ordinære resultat 25%	8.600	6.940
--	--------------	--------------

<i>Årets skattekostnad</i>		
Betalbar inntektsskatt av årets resultat 25%	8 600	6 940
Forlite/(mye)avsatt skatt	0	0
Betalbar skatt på årets resultat og formue	8 600	6 940
Endring utsatt skatt over resultatet	- 6	20
For lite/(-mye) avsatt skatt forrige år	77	- 37
Årets skattekostnad	8.671	6.924

<i>Betalbar skatt i balansen</i>		
Betalbar skatt på årets resultat	8 600	6 940
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	0	0
Betalbar skatt i balansen	8.600	6.940

<i>Utsatt skatt/utsatt skattefordel</i>	31.12.2024	31.12.2023	Endring
Driftsmidler	- 812	- 814	2
Gevinst og tapskonto			0
Leieavtaler	- 84	- 22	- 61
Andre forskjeller			0
Obligasjoner og andre verdipapirer	150	115	35
Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	-745	-720	-25
Bokført Utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	-186	-180	-6

Betalbar skatt i balansen består også av formuesskatt som er ført som driftskostnad.

NOTE 24 - Kategorier av finansielle instrumenter

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	81.543					81.543
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	89.405					89.405
Utlån til og fordringer på kunder	2.376.520					2.376.520
Rentebærende verdipapirer			191.871			191.871
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			573	99.853		100.426
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	2.547.468	0	192.444	99.853	0	2.839.765
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	140.568					140.568
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.958.639					1.958.639
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	352.240					352.240
Ansvarlig lånekapital	0					0
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	2.451.446	0	0	0	0	2.451.446

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	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	76.344					76.344
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	84.724					84.724
Utlån til og fordringer på kunder	2.202.098					2.202.098
Rentebærende verdipapirer			191.066			191.066
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			9.409	97.602		107.011
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	2.363.166	0	200.475	97.602	0	2.661.243
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	120.707					120.707
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.871.787					1.871.787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	302.334					302.334
Ansvarlig lånekapital	0					0
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	2.294.828	0	0	0	0	2.294.828

NOTE 25 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost

	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	81 543	81 543	76 344	76 344
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	89 405	89 405	84 724	84 724
Utlån til og fordringer på kunder	2 376 520	2 376 520	2 202 098	2 202 098
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2.547.468	2.547.468	2.363.166	2.363.166
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	140 568	140 568	120 707	120 707
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 958 639	1 958 639	1 871 787	1 871 787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	352 240	351 518	302 334	300 705
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	2.451.446	2.450.724	2.294.828	2.293.199

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	0			0
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.763	97.090	99.853
Sum eiendeler	0	2.763	97.090	99.853

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		95.112	0
Realisert gevinst resultatført		187	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		-2.888	0
Investering		5.711	0
Salg		-1.033	0
Utgående balanse		97.089	0

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	9.099			9.099
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.565	95.112	97.677
Sum eiendeler	9.099	2.565	95.112	106.776

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		88.778	0
Realisert gevinst resultatført		191	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		3.199	0
Investering		3.682	0
Salg		-738	0
Utgående balanse		95.112	0

	2024 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	77.671	87.380	106.798	116.507
Sum eiendeler	77.671	87.380	106.798	116.507

	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	76.090	85.601	104.623	114.134
Sum eiendeler	76.090	85.601	104.623	114.134

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. 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 87,6 mill. kroner av totalt 97,1 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 – Rentebærende verdipapirer

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			
Kommune / fylke	20.008	20.131	20.131
Bank og finans			
Obligasjoner med fortrinsrett	170.415	171.740	171.740
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	190.423	191.871	191.871
Herav børsnoterte verdipapir	160.423	160.509	160.509
2023			
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	20.025	20.028	20.028
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	170.320	171.038	171.038
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	190.345	191.066	191.066
Herav børsnoterte verdipapir	160.346	160.461	160.461

NOTE 27 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2024		Eierandel	Antall	2023	
				Kostpris	Bokført verdi			Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				190.423	191.871			190.345	191.066
Aksjer og egenkapitalbevis									
Sparebank 1 Nordmøre	937899408					0,44 %	39.518	4.760	4.940
Sparebank 1 Nord-Norge	952706365					0,02 %	16.420	572	1.695
Sparebank 1 SMN	937895321					0,004 %	10.530	587	1.357
Sparebank 1 SR-Bank	937901003					0,01 %	7.810	391	1.107
Sum aksjer				0	0			6.310	9.099
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Balansert	984891776			528	573			310	310
Sum aksje- og pengemarkedsfond				528	573			310	310
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				528	573			6.620	9.409
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				190.951	192.444			196.965	200.475

NOTE 28 - Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

	Orgnummer	Eierandel	2024		Bokført verdi	Mottatt utbytte	2023		Bokført verdi	Mottatt utbytte
			Antall	Kostpris			Antall	Kostpris		
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										
Eiendoms kreditt AS	979391285	0,17 %	9.200	940	1.358	48	9.200	940	1.472	95
Eika Boligkreditt AS	885621252	0,57 %	7.342.156	36.519	35.182		7.342.156	31.261	31.369	40
Eika Gruppen AS	979319568	0,68 %	175.328	11.998	52.423	2.279	175.328	11.998	53.650	3.561
Eika VBB AS	921859708	0,54 %	725	2.755	3.645		725	2.755	3.645	-
Hjelmeland Sparebank	915691161	0,00 %	-	-	-		5.000	550	500	16
Kvinesdal Sparebank	937894805	0,00 %	-	-	-		2.955	296	281	15
Spama AS	916148690	0,32 %	100	10	133	24	100	10	155	26
STN Invest AS	989664395	6,00 %	144	144	371		144	144	251	-
Sunddal Sparebank	937899963	0,81 %	22.500	2.367	2.763	169	22.500	2.367	2.565	162
Trøndelag Sparebank	937902174	0,72 %	34.299	3.428	3.739	141	34.299	3.428	3.327	106
VN Norge AS	821083052	0,04 %	1	0	196	179	1	-	319	-
VN Norge Forvaltning AS	600000020	0,04 %	8	-	42		8	-	68	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				58.163	99.853	2.841		53.750	97.602	4.019

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	97.602	88.252
Tilgang	5.258	3.514
Avgang	-1.033	-738
Realisert gevinst/tap	190	191
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-3	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-2.162	6.383
Balanseført verdi 31.12.	99.853	97.602

NOTE 29 – Tilknyttede selskap

2024										
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Inngående kostpris	Netto Kapitalendring	Utgående kostpris	Akkumulert resultatandel (-kostnad / + inntekt) 01.01.	Resultatandel - kostnad/+inntekt 31.12	Akkumulert nedskrivning	Utgående balanse
Eika Økonomi Nordvest AS	996452557	47.454	44,10 %	3.374	452	3.826	-269	-527	-3.030	-
Sum investering i tilknyttet selskap										-
2023										
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Inngående kostpris	Netto Kapitalendring	Utgående kostpris	Akkumulert resultatandel (-kostnad / + inntekt) 01.01.	Resultatandel - kostnad/+inntekt 31.12	Akkumulert nedskrivning	Utgående balanse
Eika Økonomi Nordvest AS	996452557	2.230	29,30 %	2.617	756	3.374	-	-269	-3.030	75
Sum investering i tilknyttet selskap										75

Banken har økt eierandelen i selskapet i 2024 gjennom å delta i en emisjon med 452, og har deretter foretatt en nedskrivning av aksjene med 527.

NOTE 30 - Varige driftsmidler

Morbank	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett- eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	1.990	10.900	2.705	15.595
Tilgang	21			21
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2024	2.011	10.900	2.705	15.616
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	1.581	7.363	1.304	10.247
Bokført verdi pr. 31.12.2024	431	3.537	1.401	5.369
Kostpris pr. 01.01.2023	9.993	10.900	1.054	21.947
Tilgang			1.651	1.651
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris	8.003			8.003
Kostpris pr. 31.12.2023	1.990	10.900	2.705	15.595
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	1.443	7.231	975	9.649
Bokført verdi pr. 31.12.2023	547	3.669	1.731	5.947
Avskrivninger 2024	138	132	329	599
Avskrivninger 2023	220	146	326	692
Avskrivningsprosent / Levetid	15% - 33%	3% - 10%	5% - 30%	

NOTE 31 - Andre eiendeler

	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	186	180
Opptjente, ikke motatte inntekter	882	0
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	0	0
Overtatte eiendeler	0	0
Andre eiendeler	493	774
Sum andre eiendeler	1.561	954

NOTE 32 - Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Kredittforeningen for sparebanker	27.08.2021	11.11.2024	30.000	0	30.209	3m Nibor + 51 bp
Kredittforeningen for sparebanker	15.09.2022	11.05.2026	60.000	60.503	60.483	3m Nibor + 132 bp
Kredittforeningen for sparebanker	04.10.2023	28.09.2026	30.000	30.005	30.015	3m Nibor + 111 bp
Kredittforeningen for sparebanker	24.10.2024	21.09.2027	50.000	50.059	0	3m Nibor + 67 bp
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				140.568	120.707	

NOTE 33 – Innskudd og andre innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.958.639	1.871.787
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.958.639	1.871.787

Innskudd fordelt på geografiske områder

Rindal	725.950	698.464
Trøndelag fylke ellers	400.764	381.150
Resten av landet	828.888	786.174
Utlandet	3.037	5.999
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.958.639	1.871.787

Innskuddsfordeling

Personkunder	1.437.995	1.417.219
Primærnæringer	27.599	27.279
Industri og bergverk	11.368	7.445
Kraftforsyning	68	0
Bygg og anleggsvirksomhet	63.425	40.917
Varehandel	53.945	22.501
Transport	30.818	24.868
Overnattings- og serveringsvirksomhet	852	0
Informasjon og kommunikasjon	31.957	6.765
Omsetning og drift av fast eiendom	77.025	69.385
Tjenesteytende virksomhet	223.585	255.410
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.958.639	1.871.787

NOTE 34 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	0	75.752	3m Nibor + 54 bp
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	75.270	75.268	3m Nibor + 50 bp
NO0012518945	05.05.2022	05.11.2025	75.000	75.648	75.638	3m Nibor + 85 bp
NO0012834300	03.02.2023	03.02.2026	75.000	75.682	75.675	3m Nibor + 125 bp
NO0013140657	01.02.2024	01.02.2027	75.000	75.636	0	3m Nibor + 97 bp
NO0013275172	03.07.2024	25.06.2027	50.000	50.005	0	3m Nibor + 75 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				352.240	302.334	

	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	302.334	125.000	75.000	-93	352.240
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	302.334	125.000	75.000	-93	352.240
Ansvarlig lånekapital	0			0	0
Sum ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0

NOTE 35 - Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser

	2024	2023
Annen gjeld		
Skattetrekk	722	618
Skyldig lønn	1.369	1.162
Skyldig arbeidsgiveravgift	687	632
Annen gjeld	3.954	6.706
Sum annen gjeld	6.732	9.118

	2024	2023
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	81.543	76.344
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	89.405	84.724
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-492.808	-423.041
Leieforpliktelser	-1.485	-1.753
Netto gjeld	-323.345	-263.726
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	170.948	161.068
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-494.293	-424.794
Netto gjeld	-323.345	-263.726

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leie-forpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2023	-397.101	-418	-397.519	73.641	131.090	204.731
Kontantstrømmer	-25.000	-1.298	-26.298	2.702	-46.366	-43.664
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-940	-37	-977			0
Netto gjeld 31.12.2023	-423.041	-1.753	-424.794	76.343	84.724	161.067
Kontantstrømmer	-69.400		-69.400	5.200	4.681	9.881
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-367	268	-99			0
Netto gjeld 31.12.2024	-492.808	-1.485	-494.293	81.543	89.405	170.948

Pensjonsforpliktelser	2024	2023
Innskuddsbasert tilleggspensjon banksjef	573	310
Sum pensjonsforpliktelser	573	310

NOTE 36 - Garantier

	2024	2023
Betalingsgarantier	3 574	6 269
Kontraktsgarantier	127	1 498
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	215	0
Sum garantier overfor kunder	3.916	7.767
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	6 426	5 167
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	6.426	5.167
Sum garantier	10.342	12.934

	2024		2023	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Rindal	2.632	67,2 %	6.101	47,2 %
Trøndelag fylke ellers	1.115	28,5 %	1.497	11,6 %
Resten av landet	169	4,3 %	5.336	41,3 %
Sum garantier	3.916	100 %	12.934	100 %

Rindal Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EBK). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 644 mill. NOK hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

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

NOTE 37 - Leieavtaler (hvor banken er leietaker)

Bankens avdelingskontor på Grilstad i Trondheim holder til i leide lokaler. Bankens bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under.

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	2.705			2.705
Tilgang av bruksretteiendeler				0
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31.12.2024	2.705	0	0	2.705
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	975			975
Avskrivninger i perioden	329			329
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	1.304	0	0	1.304
Balanseført verdi 31.12.2024	1.401	0	0	1.401

Banken inngikk i 2020 en leieavtale gjeldende fra mai 2020 til april 2024, med rett til å forlenge leieavtalen i ytterligere 5 år. Banken benyttet seg i 2023 av retten til å forlenge leieavtalen, som nå løper til april 2029. Det er kostnadsført 383 i husleie i 2024, og leiebetalinger forfaller kvartalsvis. Det er ingen fremleie av lokalene. Benyttet diskonteringsrente for husleieavtalen er 7 %. Banken har ingen øvrige vesentlige leieavtaler.

Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	296			296
1-2 år	325			325
2-3 år	357			357
3-4 år	390			390
4-5 år	117			117
Mer enn 5 år	0			0
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024	1.485	0	0	1.485

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	1.753			1.753
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden				0
Betaling av hovedstol	-384			-384
Betaling av renter				0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	116			116
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	1.485	0	0	1.485

Beløp i resultatregnskapet	2024
Rente på leieforpliktelser	116
Avskrivninger på bruksretteiendeler	329
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	0
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	176
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	0

NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

12 Uavhengig revisors beretning



Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS
Åshaugveien 68, 3170 Sem
Postboks 2427, 3104 Tønsberg

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00
www.ey.no
Medlemmer av Den norske Revisorforening

Til forstanderskapet i Rindal Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Rindal Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, kontantstrømoppstilling og endringer i egenkapitalen for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjon

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

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

Vi har vært Rindal Sparebank sin revisor sammenhengende i 28 år fra valget på forstanderskapet i 1997 for regnskapsåret 1997.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. 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.

Forventet kredittap på utlån, garantier og ubenyttede kreditter

Grunnlag for det sentrale forholdet

Netto utlån til kunder utgjør 2 377 millioner (83 % av totale eiendeler). Forventet kredittap på utlån til og fordringer på kunder, garantier og benyttede kreditter utgjør 13,4 millioner. Forventet kredittap fordeles til tre trinn hvorav 1,5 millioner er basert på modellberegninger (trinn 1 og 2) og 11,9 millioner hovedsakelig er basert på individuelle vurderinger av nedskrivninger (trinn

Våre revisjonshandlinger

Vi vurderte sparebankens metodikk for å fastsette estimatet på forventet kredittap. Videre vurderte og testet vi effektivitet og målrettethet av internkontrollen som er implementert i prosessen for å beregne det forventede tapet, herunder inputvariabler og forutsetninger. Som en del av dette innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser (ISAE 3000-rapporter) for

3). Fastsettelsen av estimatet på forventet kredittap krever at ledelsen bruker skjønn for å utarbeide et nøytralt og sannsynlighetsvektet estimat som fastsettes ved å vurdere ulike mulige utfall, tidsverdi av penger, rimelig og underbygget informasjon om tidligere hendelser, dagens forhold og prognoser for økonomiske forventninger. Som følge av bruken av skjønn i målekriteriene for forventet tap, kompleksitet i beregningene og den tilhørende effekten på tapsestimatet, så har vi vurdert avsetningen for forventet kredittap som et sentralt forhold i revisjonen. Forventet tap omtales i note 2, 6, 7, 8, 9, 10 og 11.

de delene av prosessen som er utført hos tjenesteleverandører. Vi evaluerte ledelsens vurderinger av ulike økonomiske scenarier så vel som makroøkonomiske data brukt i beregningen. For avsetninger i trinn 3 som er individuelt fastsatt, så vurderte vi forventede, fremtidige kontantstrømmer og estimert verdi på underliggende sikkerheter.

Øvrig informasjon

Styret og banksjef (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter nøkkeltall, klimaregnskap og årsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

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. Feilinformasjonen 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 årsregnskapet, 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 intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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

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

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.

Tønsberg, 7. mars 2025
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Hans Georg Skuggedal
statsautorisert revisor



Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Skuggedal, Hans Georg

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-38366

IP: 147.161.xxx.xxx

2025-03-07 09:06:32 UTC



Penneo Dokumentnr: HAMB-3GINB-FMLL Y-Q8N3N-XTD0S-CHW4



Rindal Sparebank



**SERTIFISERT
VIRKSOMHET**