



**ØRLAND
SPAREBANK**

en LOKALBANK™

Årsrapport 2022

Org nr 937 901 925



Innhold

Økonomiske utviklingstrekk 2022 (Hentet fra Finans Norge).....	3
Strategiske samarbeidspartnere og eierskap	4
Lokalbankalliansen	4
Eierskap	5
Fremtidens Industri AS (FI).....	6
Fosen Eiendoms AS.....	6
Ørland Sparebank	6
Samfunnsrolle	7
Bærekraft	9
Redegjørelse av årsregnskapet	10
Regnskap.....	16
Balanse.....	17
Kontantstrømanalyse.....	18
Egenkapitaloppstilling.....	19
Noter	20
Note 1 - Regnskapsprinsipper	20
Note 2 - Kreditt risiko	25
NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger	28
Note 4 – Kapitaldekning	30
Note 5 – Risikostyring	31
Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	33
Note 7 – Fordeling av utlån	35
Note 8 – Kredittforringede lån	35
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån	36
Note – 10 Eksponering på utlån	37
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	37
Note 12 – Store engasjement	39
Note 13 – Sensitivitet	39
Note 14 – Likviditetsrisiko	40
Note 15 – Valutarisiko	41
Note 16 – Kursrisiko	41
Note 17 – Renterisiko	41
Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	42
Note 19 – Segmentinformasjon	42
Note 20 – Andre inntekter	43
Note 21 – Lønn og andre personalkostnader	44
Note 22 – Andre driftskostnader	45
Note 23 – Nøkkeltall	45
Note 24 – Skatter	46
Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter	47
Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter	48
Note 27 – Certifikater og obligasjoner	49
Note 28 – Aksjer, ek-bevis og fond til virkelig verdi over resultatet	49
Note 29 – Aksjer og ek-bevis til virkelig verdi over utvidet resultat	50
Note 30 – Konsernselskap og Tilknyttet selskap	51
Note 31 – Varige driftsmidler	51
Note 32 – Andre eiendeler	52
Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner	52
Note 34 – Innskudd fra kunder	52
Note 35 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital	53
Note 36 – Annen Gjeld og pensjon	53
Note 37 – Eierandelskapital og eierstruktur	55
Note 38 – Resultat pr. egenkapitalbevis	57
Note 39 – Garantier	58
Note 40 – Hendelser etter balansedagen	59
Revisjonsberetning	60



Økonomiske utviklingstrekk 2022 (Hentet fra Finans Norge)

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og høye energikostnader for husholdninger og bedrifter i deler av landet. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Lav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høye prisvekst på varer og tjenester.

Global økonomi

Verdensøkonomien preges av høy aktivitet og lite ledige ressurser. Utsiktene for verdensøkonomien er svært usikre.

Forstyrrelser i forsyningskjedene, blant annet som følge av koronapandemien og krigen i Ukraina, har svekket vekstutsiktene og bidratt til kraftig økning i prisveksten globalt.

Sentralbanker i flere land har satt opp styringsrentene og varsler ytterligere renteøkninger. Utsikter til svakere økonomisk vekst i kombinasjon med vedvarende høy inflasjon har skapt frykt for stagflasjon.

Norsk økonomi

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet

igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt..

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i rask tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

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



Strategiske samarbeidspartnere og eierskap

Lokalbankalliansen

LOKALBANK – et nært samarbeid

De 10 bankene som utgjør LOKALBANK-alliansen, sammen med vårt selskap LB Selskapet AS, er; Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga – Os Sparebank og Ørland Sparebank.

en **LOKALBANK**[™]

Banken har undertegnet samarbeidsavtaler med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, hvis formål er å realisere LOKALBANK's alliansestrategi. LB Selskapet har sitt hovedkontor i Trondheim og ivaretar spisskompetanse og støttefunksjoner for bankene.



Samling med de fleste ansatte i de 10 bankene i LOKALBANK

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, ansatte i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid mellom norske banker og vil etablere samarbeid med produktselskaper og

leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

Det har gjennom 2022 vært gjennomført grundige strategiprosesser i alliansen for perioden 2023-2025, og vi står ved inngangen til 2023 enda bedre rustet til å møte de utfordringer vår bank står foran.

LB Selskapet AS

LB Selskapet er alliansens verktøy for realisering av alliansestrategien. Selskapet har rekruttert medarbeidere med spisskompetanse. Disse skal støtte bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg skal selskapet levere fellestjenester så som depot-tjenester og myndighetsrapportering til de bankene i alliansen som ønsker slik tjenester.

Ny administrerende direktør i selskapet tiltrådte 1. september 2022. Selskapet hadde ved årsskiftet 17 medarbeidere (16,5 årsverk) og noen innleide ressurser.

Denne staben vil bli utvidet i løpet av 2023. Dette som resultat av den reviderte alliansestrategien og myndighetenes stadig økende krav til bankene for etterlevelse innenfor en rekke virksomhets- og risiko-områder.

IT- infrastruktur

Banken har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK inngått en rammeavtale med Skandinavisk Datacentral AS (SDC) for levering av IT-infrastruktur for en direkteløsning fra 25.10.2021. Dette er samme hovedleverandør av IT som tidligere, men avtalen er nå direkte med alliansebankene og ikke via Eika gruppen AS. Avtalen har som tidligere en rullerende 3 års varighet.

SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift. Selskapet eies og brukes av nordiske banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene. Bankene i LOKALBANK er direkte eiere i selskapet.

Systemer som mobilappen, nettbank og bankens reskontrosystem leveres av SDC.

LOKALBANK's IT-strategi er å satse på flest mulig fellesløsninger og minst mulig egenutvikling. Dette for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetanse skal styrkes i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet

AS skal inneha medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området.

Boligkreditt – OMF-finansiering

De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med de bankene som eier Verd Boligkreditt AS om et samarbeid på like vilkår ved eierskap i boligkreditselskapet. Vårt eierskap i Eika boligkreditt AS vil reduseres i takt med naturlig reduksjon av utlånsvolum ved avtalt nedbetaling av lånene gjennom dette selskapet. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Banken har sikret sitt fremtidige behov for OMF-finansiering ved sine avtaler med Verd Boligkreditt AS.

Forsikring

Ørland Sparebank og de 9 andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har signert avtale om distribusjon for Frende Forsikring fra 25.10.2021 og framtidig eierskap i morselskapet Frende Holding AS.

Leasing og smålån

Vi har inngått avtale med Brage Finans AS vedrørende leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet. Bankene i LOKALBANK er medeiere i Brage Finans AS.

Betalingsområdet

Banken har inngått samarbeide med Balder Betaling AS. Bankene i LOKALBANK har lagt sine eierandeler i Vipps inn i dette selskapet. Gjennom dette indirekte eierskapet er vi med på å videreutvikle Vipps sammen med øvrige eiere og selskapet. Balder Betaling AS har en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

Sparing og plassering

Banken har inngått avtale med Nordea Liv og Norne Securities for liv, pensjon- og spareområdet.

Innen spareområdet er Norne Securities en solid aktør som kan tilby et bredt

investeringsunivers. Nordea Liv og pensjon ble valgt bl.a. på grunn av at de har meget gode tekniske løsninger.

Samarbeid på tvers i sparebanksektoren

Alliansebankene utøver eierskap i produktselskapene i samarbeid med De Samarbeidende Sparebankene (DSS), samt frittstående norske sparebanker. Bankene i LOKALBANK har gjennom 2022 videreutviklet vårt gode samarbeid med bankene i DSS. Våre banker har stor grad av interesselikheter på tilsvarende måte som interesselikheter er en viktig forutsetning for det gode samarbeidet i LOKALBANK. De åtte bankene i DSS og de ti bankene i LOKALBANK eier sammen Verd Boligkreditt AS.

DnB

Banken har i flere år hatt avtale med DnB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalinger. Denne avtalen er fornyet i løpet av 2022.

Salg av vår aksjepost i Eika Gruppen AS

Ørland Sparebank valgte, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, å selge hele vår aksjepost i Eika Gruppen AS i første tertial 2022. Oppnådd salgspris var NOK 242,50 pr. aksje. Den samlede aksjeposten for bankene i LOKALBANK utgjorde 11,88 %t av aksjene i Eika Gruppen AS. og det samlede salgsprovenyet var på NOK 712,3 mill.

Vår bank hadde en eierandel på 0,48 %, noe som ga et salgsproveny på kr. 28,7mill og en bokført gevinst på kr. 23,4mill. Denne gevinsten er tidligere inntektsført som en urealisert verdiøkning. Ved realisasjon i 2022 er gevinsten tilført bankens utdelingsgrunnlag og omdisponert fra fond for urealiserte gevinster.

Eierskap

Lokalmegleren og Partners

Lokalmegleren & Partners Trondheim er et selskap som banken eier sammen med 3 andre banker i LOKALBANK, Selbu Sparebank, Nidaros Sparebank og Stadsbygd Sparebank. Selskapet består av erfarne

eiendomsmeglere som er lokalkjente og har meget god kunnskap om boligmarkedet i Trondheim, Selbu og på Fosen.



Fremtidens Industri AS (FI)

Fremtidens Industri er et av Midt-Norges ledende innovasjonsselskap. Med industribasert kompetanse skal FI bidra til vekst, bærekraftig utvikling og omstilling for både eksisterende og nye virksomheter. Framtidens Industri AS er genuint opptatt av at bedriftene man samarbeider med, utvikler seg i takt med globale markedsbehov og utnytter muligheter som nye teknologier gir.

Selskapet er fremdeles i vekst, både regionalt og nasjonalt, men det er fortsatt viktig for Fremtidens Industri å ivareta den lokale industriforankringen på en god måte.

Selskapet fikk også i 2022 nye medarbeidere, noe som er med styrke selskapets posisjon, både lokalt, regionalt og nasjonalt.

Ørland Sparebank eier i dag 17,3 % av selskapet.

Fosen Eiendom AS

Fosen Eiendom AS er fremdeles et heleid selskap av banken og det vurderes fremdeles hvordan selskapet skal driftes i fremtiden, samt hvilken rolle selskapet kan spille.

Ørland Sparebank

VISJON

En drivkraft for vekst og utvikling i Ørland og Fosen, samt ta posisjoner utenfor Fosen

KJERNEVERDIER

Folkelig, kompetent, engasjert, tilgjengelig, innovativ og lokal.

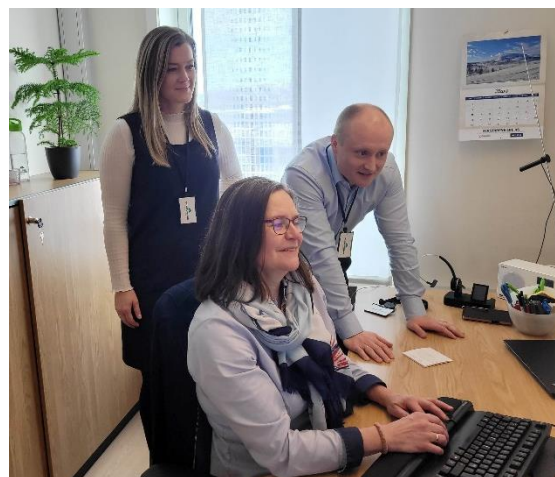
FORRETNINGSIDE

Ørland Sparebank skal være den største, mest lønnsomme og ledende lokalbanken på Fosen.

Ørland Sparebank er en selvstendig lokalbank for Ørland og omegn. Banken tilbyr betalingsløsninger, finansiering, sparing og forsikring for å skape lønnsomhet og trygghet for sine kunder. Tjenestene ytes gjennom digitale tjenester og personlig rådgivning. Bankens rådgivning kjennetegnes med god kompetanse og høye etiske krav. Banken skal være langsiktig og ta samfunnsansvar, særlig lokalt.

Privatmarked

Ørland Sparebank har siden 1849 betjent lokalsamfunnet ved å ta imot sparepenger og yte lån. Slik har banken vært en viktig bidragsyter i å skape vekst og bygge fremtid for generasjoner.



Rådgivere Ørland Sparebank

Ørland Sparebank har styrket sin konkurransekraft igjennom 2022 og vi kan vise til en hyggelig vekst i 2022. Vi vil også i 2023 ha fokus å utnytte vår konkurransekraft og bankes gode egenkapitalsituasjon til ytterligere vekst.

Vi legger vekt på og ønsker oss kunden som Totalkunde, basert på kompetansebasert rådgivning og personlig kontakt. Våre kunder vektlegger at vi er en lokal sparebank med god lokal kunnskap, lokalt engasjement og tilstedeværelse. På denne måten vil vi fortsette å bidra til at våre kunder får realisert både sine kortsiktige og langsiktige mål.



Bedriftsmarked

Banken har en variert og sammensatt portefølje av næringsengasjementer, og dekker de fleste bransjer og sektorer. Dette gir mer stabilitet ved skiftende og krevende tider, enn om banken skulle vært tungt innrettet mot enkeltbransjer eller store enkeltkunder. En av bankens styrker er nettopp dette; en bredt sammensatt kundestruktur som gjør oss mindre sårbare. Største enkeltbransje er fortsatt eiendom, som innebærer lav risiko, men også lavere pris/marginer enn hva mer ekspansive bransjer har. Andre viktige sektorer er primærnæring («grønn» og «blå» sektor) og bygge- og anleggsnæringen. I tillegg kommer andre sektorer med enkeltkunder som har vist god utvikling.

BM avdelingen

I løpet av 2022 har banken hatt en god vekst innenfor bedriftsmarkedet. Dette gjelder for flere næringer/sektorer. Vi hadde betydelig pågang gjennom året, både i antall henvendelser og i volum.

Ved helhetlig økonomisk rådgivning har vi bidratt til at kunders planer, mål og muligheter ble oppnådd. Vi prøver å strekke oss langt for å gi markedets beste kundeopplevelse. Uavhengige målinger har vist at kunder i Ørland Sparebank har høy kundetilfredshet, noe vi selvfølgelig er svært glade for.

Ørland Sparebank en viktig økonomisk bidragsyter til vekst og utvikling for samfunns-

og næringsliv i hele Ørland kommune. Dette skal vi fortsette med. Gjennom vår satsning bidrar banken til næringslivets lokale verdiskaping og utvikling av arbeidsplasser.

Ørland Sparebank har ambisjoner om ytterligere vekst de nærmeste årene. Vi skal naturligvis vokse og ta markedsandeler i våre primærrområder, men også henvende oss til kunder i andre deler av Midt-Norge som har eller ønsker å etablere relasjoner til Ørland og Ørland Sparebank.

Vår hovedoppgave vil være å ha et tydelig fokus på kunders behov og vi vil ta relevante initiativ for å dekke disse. Også nye kunder skal oppleve at vi utgjør en forskjell, med solid kompetanse, leveranser av god kvalitet og korte beslutningsveier.

Samfunnsrolle

Ørland Sparebank ønsker å være en aktiv støttespiller i lokalmiljøet, og det er viktig for banken å bidra til økt aktivitet og trivsel i nærområdet.



Banken inviterte alle til familiedag i Ørland Sparebank Arena høsten 2022.

Vi bidrar blant annet ved å være stolt sponsor til ca 20 lag og organisasjoner, noe som gir dem mulighet for langsiktig planlegging. De får mulighet til å bruke mindre tid på økonomi, mer tid på aktivitet.

Gjennom vår gavetildeling har mange av fått økonomisk støtte, slik at planlagte prosjekter har blitt virkeliggjorte.

Utover sponsoravtaler og gavetildeling bidrar også banken i form av å støtte enkeltprosjekt og arrangement



Mottakere av gavemidler fra Ørland Sparebank 2022

Gavetildeling



Gavetildeling 2022 ble vedtatt til kr 700.000. Forslaget til fordelingen ble utarbeidet av en komite bestående av 2 medlemmer fra generalforsamlingen, 2 fra styret og 2 fra administrasjonen. Fordelingen ble som følger:

Bel Canto	10 000
Bjugn IL Ski	50 000
Brevika velforening	15 000
Døsvik Havn	20 000
Elevrådet Fosen vgs	15 000
Ervika ungdoms - og idrettslag	10 000
Fagerenget Skolemusikk	20 000
Fosen Lotteforening	10 000
Gammelskolens Venner	25 000
Gla'dansen i Bjugn	8 000
Kjeungen Kystlag	20 000
Klubben Fagerenget	12 000
Kottemyra Ve og Vel	10 000
Musikklaget Kornetten	10 000
Opphaug Vel	10 000
Røstadhaugan beboerforening	50 000
Uthaug Songlag	10 000
Yrjar Heimbygdslag	20 000
Ørland Ballklubb (Hovedlaget)	50 000
Ørland Barne- og Ungdomskorps	10 000
Ørland Barne- og Ungdomskorps	10 000
Ørland Frisbeeklubb	100 000
Ørland Gospelkor	10 000
Ørland Røde Kors	25 000
Ørland speidergruppe	25 000
Ørland Travklubb	35 000
Ørland Turnforening	100 000
Ørland/Bjugn Husflidslag	10 000

Bærekraft

Ørland Sparebanks visjon er å bidra til bærekraftig omstilling for våre kunder og lokalsamfunnet.

Arbeidet med bærekraft skal bidra til positiv utvikling innenfor ESG (miljø – samfunn – selskapsledelse), samt ivareta bankens samfunnsvar i vårt markedsområde.

Arbeidet med bærekraft skal styrke konkurransekraften både for banken og våre kunder gjennom redusert ESG risiko, tilfredsstillende markedets forventninger til banken, samt oppfylle regulatoriske krav. Bankens policy for bærekraft, samfunnsansvar og klimarisiko ble vedtatt av bankens styre i 2022.

Banken skal som arbeidsgiver, investor, lånegiver og leverandør av finansielle produkter og tjenester, bidra til bærekraftig vekst og utvikling gjennom å forsterke de positive og redusere de negative påvirkningene på mennesker, samfunn, klima og natur. Banken vil i 2023 vurdere hvilke KPI-er som skal være styrende for bankens måloppnåelse på kort og mellomlang sikt.

I 2022 valgte Ørland Sparebank 4 av FNs bærekraftsmål som skal prioriteres i bankens arbeid med bærekraft:



Banken skal være en inkluderende og attraktiv arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Banken jobber for en jevn kjønnsfordeling i styret, ledergruppen og blant medarbeiderne



Banken skal gjennom sitt engasjement utvikle lokalsamfunnet. Dette skal gjøres gjennom tilgang til risikokapital, kompetanseoverføring, sponsorater og utdeling av gaver



Banken vil gjennom kredittrådgivning påvirke kunder til å redusere utslipp, samt bidra til økt fokus og kunnskap på området gjennom lokalt engasjement og samarbeid



Banken vil gjennom vårt arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering bekjempe økonomisk kriminalitet, herunder skatteunndragelse og korrupsjon.

|

2022 ble det gjennomført både workshops, webinarer og e-læringskurs innen bærekraft for de ansatte. Bankens strategi og handlingsplan er forankret hos styret og de ansatte. Banken vil i 2023 jobbe videre med opplæring innenfor rådgivning om bærekraft.

Arbeidet med bærekraft er ytterligere beskrevet i bankens bærekraftsrapport.

Samfunnsansvar

En del av bankens strategi er å støtte lokalsamfunnet ved å gi gaver til lag og foreninger. Samfunnsengasjementet står sentralt i strategien til Ørland Sparebank og midlene understøtter bankens policy og bærekraftsmål om bærekraftige lokalsamfunn.

Ytre miljø

Som en lokal sparebank har Ørland Sparebank et ansvar for å sikre klimaet og miljøet rundt oss. Bankens virksomhet har i begrenset grad påvirkning på det ytre miljø. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn som tilsier at banken forplikter seg til å jobbe med påvirkning fra egen bank gjennom årlig klima og miljørapport.

Åpenhetsloven

Den nye Åpenhetsloven tråde i kraft 1.juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og tjenester. For vår bank er det meget viktig at menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ivaretas.

Som sertifisert miljøfyrtårn har vi som bank en uttalt policy at vi skal ta aktivt samfunnsansvar, og at du som kunde i Ørland Sparebank skal få bærekraftige produkter og tjenester. Vi vil derfor starte arbeidet med å kartlegge alle våre leverandører i tråd med retningslinjene til OECD, slik at vi i løpet av 2023 vil kunne legge frem en komplett rapport på våre hjemmesider.

Redegjørelse av årsregnskapet

Regnskapet

Regnskapet for 2022 viser en god utvikling på vekst innen utlån og innskudd.

Rentemarginen har i løpet av 2022 utviklet seg positivt, men effekten av renteutviklingen vil i sin helhet vises i 2023.

Kostnadsbilde for 2022 viser at banken nå kun er medlem av en bankgruppering LOKALBANK. Våre lønnskostnader bærer preg av at banken i 2022 har foretatt et generasjonsskifte med en del nyansettelser i andre halvår i 2021 for å erstatte de som gikk over i pensjonistenes rekker i løpet av 2022.

Banken er fortsatt solid med en kapitaldekning på 24,8 % og har derfor fortsatt muligheter til en økt volumvekst.

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Boligkreditselskapene på 4,9 milliarder kroner.

Styret anser 2022 som et år hvor bankens inntjening og vekst har vist en positiv utvikling. Og at uttreten fra Eika nå begynner å vises i regnskapet. Styret vurderer soliditeten i banken som meget tilfredsstillende, og forutsetningene for fortsatt drift er dermed absolutt til stede.

Hovedtrekk i resultatregnskapet

Inntektsutvikling

Rentenettoen i kroner på 84,9 mill. kroner er 12,1 mill. kroner bedre enn 2021. Forbedringen i rentenetto knyttes til økt margin og økt utlånsvekst.

Summen av andre inntekter inkl. kursgevinster/-tap viser 11,6 mill. kroner og er 8,4 mill. kroner svakere enn 2021. Skyldes lavere provisjoner fra forsikringsområdet og boligkreditt, samt negativ verdiutvikling på vår obligasjonsportefølje.

Kostnadstutvikling

Driftskostnadene utgjør 59,2 mill. kroner, det er en reduksjon på 2,7 mill. kroner.

Lønn, pensjon og sosiale kostnader ble økt med 1,9 mill. kroner i 2022. Økningen er knyttet til generasjonsskiftet og for å kunne møte de økte myndighetskravene vi forventer i

årene som kommer. Andre driftskostnader og avskrivninger viser en reduksjon på 4,6 mill. kroner. Som tidligere nevnt har banken nå kun en bankgruppering og det vises nå i regnskapet.

Kostnader i % av inntekter justert for VP er redusert fra 69,7 % i 2021 til 62,7 % i 2022.

Resultatutvikling

Resultat før tap er 37,2mill. kroner, og er en bedring på 6,5 mill. kroner mot året før. Tapsføringen viser en positiv inntektsføring av netto tapskostnader på 2,4 mill. kroner.

Resultatet før skatt i 2022 er 39,7 mill. kroner som er en bedring på 9,5 mill. kroner.

Balanseutvikling

Bankens forvaltningskapital økte i 2022 fra 3.978 mill. kroner til 4.205 mill. kroner. Dette utgjør en vekst på 5,7 % mot 10,8 % i 2021. Dette er eksklusiv utlån via Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt. Inklusive Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har bankens forretningskapital økt fra 4.421 mill. kroner i 2021 til 4.888 mill. kroner i 2022. Dette gir en økning på 10,5 %.

Utvikling de siste 5 år

For å vise et sammendrag av bankens utvikling de siste fem år, har vi laget følgende tabell:

Utvikling	2018		2019		2020		2021		2022	
	Beløp	%	Beløp	%	Beløp	%	Beløp	%	Beløp	%
Renteinntekter	111 950	3,41	123 600	3,62	109 320	3,12	96 715	2,55	141 766	3,39
Rentekostnader	40 170	1,22	49 545	1,45	37 100	1,06	23 931	0,63	56 866	1,36
Netto renteinntekter	71 781	2,19	74 055	2,17	72 220	2,05	72 783	1,92	84 900	2,03
Øvrige driftsinntekter	21 236	0,65	22 395	0,6	19 008	0,54	19 938	0,51	11 577	0,28
Driftskostnader	48 662	1,48	50 762	1,48	55 585	1,58	61 939	1,63	59 243	1,42
Resultat før tap	44 355	1,35	45 688	1,34	35 644	1,02	30 783	0,81	37 234	0,89
Tap på utlån og garantier	-6143	0,19	-3466	0,17	-5111	0,15	-615	0,15	2 424	0,15
Gev./tap anleggsmidler	1 795	-0,05	-284	-0,05	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Resultat før skatt	40 008	1,22	41 938	1,23	30 532	0,87	30 168	0,79	39 658	0,95
Skatt	9 714	0,3	10 135	0,3	6 798	0,19	6 724	0,18	9 234	0,22
Ordinært resultat	30 294	0,92	31 803	0,93	23 734	0,68	23 443	0,62	30 425	0,73
Brutto utlån til kunder	2 739 742	4,07	2 742 659	0,11	2 849 768	3,75	3 287 994	15,40	3 478 732	5,79
Innskudd fra kunder	2 134 304	4,12	2 133 224	-0,05	2 131 809	-0,07	2 377 912	11,50	2 497 026	5,01
Forv.kapital	3 390 848	7,41	3 473 085	2,43	3 591 924	3,42	3 978 490	10,8	4 205 135	5,70
Egenkapital	438 864	6,98	507 851	15,7	546 375	7,59	567 104	3,79	601 513	6,07
Kapitaldekning		22,23		26,52		27,53		25,61		24,84
Vektet balanse	1 852 090	54,62	1 851 840	53,32	1 849 124	51,48	2 073 333	52,11	2 162 896	51,43
Utlån EBK og Verd	757 785		718 095		578 293		442 464		683 075	
EK-rentabilitet etter skatt		7,14		6,7		4,5		4,2		5,2
Kostnadsprosent utgifter/inntekter		54,6		55,3		61,3		69,7		62,7
Antall årsverk	26		26		26		31		28	

Brutto utlån egen balanse økte med 190 mill. kroner eller 5,8%, men hensyntatt Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt ble utlånsvolumet økt med 431,1 mill. kroner eller 11,6 %.

Av samlede utlån egen balanse utgjør nå lån til personmarkedet 2.624 mill. kroner og utlån til bedriftsmarkedet 854 mill. kroner.

Samlet volum i Boligkreditselskapene er nå 683 mill. kroner.

Ved utgangen av året var størrelsen på innskuddene fra bankens kunder 2.497 mill. kroner mot 2.378 mill. kroner året før. Innskuddsdekningen er redusert fra 72,3 % per 31.12.2021 til 71,8% per 31.12.2022. Hensyntar vi boligkreditselskapene er innskuddsdekningen på 60,0%.

Disponering av overskuddet

Overskuddet etter skatt utgjør

kr. 30 424 503 og er disponert slik:

Bankens grunnfond	kr. 26 090 788
Utjevningfond	kr. 2 094 933
Overført til FUG	kr. 2 238 783

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning viser 24,84 pst ved årets utgang mot 25,61 pst året før.

Markedsområde

Jfr. bankens kredittpolicy, kan banken yte kreditt til personkunder over hele landet.

Banken skal i hovedsak yte kreditt til næringskunder med virksomhet innenfor bankens primære geografiske virkeområde. Som primært geografisk virkeområde for næringskunder regnes alle kommunene på Fosen. Banken kan i tillegg yte kreditt til mindre foretak med lav risiko innenfor samme geografiske virkeområde som for personmarked, forutsatt at banken har kompetanse innenfor virksomhetsområdet, og tilfredsstillende relasjoner til foretaket/foretakets eiere. Saker som gjelder innvilgelse av kreditt til slike kunder skal alltid styrebehandles ved første kredittgjennomgang.

Andelen utlån til personlige låntakere i balansen er 75,5 pst, mens næringsliv og landbruk utgjør om lag 24,5 pst. Porteføljesammensetning gjør at kredittrisikoen er lav, da tapsrisikoen i boliglån er betydelig lavere enn for lån til næringsliv. Lån til næringslivet har en forholdsvis grei bransjefordeling, noe som er positivt for kredittrisikoen.

Flesteparten av bankens kunder er i dag bosatt i «nye» Ørland kommune, men dagens muligheter i digitale flater, har gitt banken muligheter til å konkurrere om kunder bosatt utenfor Ørland kommune, fortrinnsvis i Trondheim kommune, men også i andre tettsteder i Norge. Banken har i 2022 leid et kontor i Trondheim, samlokalisert med vår Eiendomsmegler Lokalmegleren & Partners og

Nidaros Sparebank. Stadsbygd Sparebank leier også kontor i samme bygg.

Risiko og internkontroll

Største risikoområder for Ørland Sparebank er kredittisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og konsentrasjonsrisiko. Risikonivået innenfor disse områdene er tilfredsstillende.

Risikoområder av særlig betydning er:

- Kredittisiko
- Renterisiko
- Likviditetsrisiko
- Kursrisiko
- Valutarisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Operasjonell risiko

Kredittisiko er historisk sett den største risikoen i bankdrift og kan deles i to områder: manglende betjeningsevne hos låntaker, og underliggende pant som ved realisasjon ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Kredittisikoen er primært knyttet til utlåns- og garantiporteføljen, samt verdipapirbeholdningen.

For å avdekke kredittisikoen på utlån og garantier, gjennomgås årlig de største engasjement både innenfor næringsliv, landbruk og lønnskategorien, i tråd med bankens kredittpolicy. Her vurderes inntjening, betalingsevne, mislighold, endringsavtaler og refinansieringer. Mislighold rapporteres månedlig.

Rapport over store engasjement, som utgjør over 10 pst av bankens egenkapital, blir rapportert til styret ved hvert kvartal. Ved utgangen av året er et engasjement over 10 pst av bankens netto ansvarlige kapital. Alle bankens næringslivs- og privatkunder blir risikoklassifisert. I tillegg er det etablert løpende oppfølging av de største næringslivsengasjement, både med regnskapsrapportering og likviditetskontroll.

Bankens samlede kredittisiko anses som lav.

Renterisiko er primært forbundet med endringer i rentenivået uten at banken kan foreta tilsvarende eller like store endringer på begge sider i balansen. I tillegg er bankens beholdninger av obligasjoner forbundet med renterisiko ved renteendringer.

Banken har lav risiko i balansen da de aller fleste innskudds- og låneavtaler har flytende rente som betyr at renten på disse kan endres med seks uker til to måneders varsel. Noen kunder har valgt å gå over til fastrente på utlån. Disse utgjør i 2022 ca. 32 mill. kroner eller 0,9 pst av bankens totale utlån. Av dette er 21,2 mill. kroner bundet i tre til fem år. Banken har 144 mill. kroner i fastrenteinnskudd fra kunder, hvor resterende løpetid er mellom tre til tolv måneder.

Alle bankens lån fra kredittinstitusjoner og bankens obligasjonslån har avtaler mot tre mnd. flytende NIBOR.

Av bankens obligasjonsbeholdning på omlag 399 mill. kroner er alt avtalt med tre mnd. NIBOR. Renterisikoen ansees som lav. I forhold til anskaffelseskost er det foretatt en nedskrivning på 3,4 mill. kroner som er i samsvar med markedsverdier pr. 31. desember 2022.

Styret vurderer bankens renterisiko som lav.

Likviditetsrisiko er den risiko banken utsettes for når den ikke kan gjøre opp sine forpliktelser ved forfall. Graden av likviditetsrisiko styres i en viss utstrekning av bankens soliditet og drift.

Det er derfor liten endring i behovet for eksterne fundingkilder. Bruken av Verd Boligkreditt AS vil redusere bankens behov for ekstern funding.

Til styret rapporteres hver måned likviditets- og fundingsituasjonen ut ifra de måltall styret har satt i bankens likviditetsstrategi.

Styret mener banken har en tilfredsstillende likviditetssituasjon og at likviditetsrisikoen er begrenset.

Kursrisiko er forbundet med kurssvingninger på verdipapirporteføljen. Banken har en verdipapirportefølje, hvor obligasjoner er den klart største med 399 mill. kroner, som utgjør 9,5 pst av forvaltningskapitalen. Banken hadde avtale med Sparebank1 Kapitalforvaltning om forvaltning av porteføljen. Porteføljen er fordelt mellom kredittforetak, og sparebankobligasjoner med flytende rente. Totalt sett ansees kursrisikoen som lav.

Banken eier aksjer for omlag 122 mill. kroner og verdsettelse er foretatt etter verdivurdering pr. 31. desember 2022. Disse er i liten grad berørt av kursrisiko, og bankens kursrisiko i aksjeporteføljen er derfor lav.

Valutarisiko er risiko som følge av svingninger i valutakursene på fordringer og gjeld.

Banken har ikke beholdning av utenlandske sedler i balansen. Valutarisikoen er mot aksjene i SDC og betalingen av tjenesten fra SDC. Valutarisikoen er derfor svært lav.

Konsentrasjonsrisiko er en viktig del av den samlede risikoen i bank. Historien har vist at problemer for enkeltbanker og banksektoren samlet ofte bunner i konsentrasjoner på aktivasiiden.

Operasjonell risiko er risiko banken blir utsatt for i den ordinære drift.

For å redusere den operasjonelle risiko har banken innført et overvåkings- virksomhetsstyringsprogram som omfatter de fleste av bankens viktigste risiko- og forretningsområder. Styret får månedlig eller kvartalsvis rapporter for å følge med og overvåke utviklingen. Det er satt spesielt fokus på kredittrisiko, likviditetsrisiko, plasseringsrisiko og verdipapirrisiko. Banken har også igangsatt et arbeid som involverer alle medarbeidere hvor målet er å videreutvikle organisasjonens samlede evne til å håndtere etiske dilemma.

Organisasjon

Banken har i løpet av 2022 foretatt et generasjonsskifte. Ved årsskiftet hadde banken 28 faste funksjonærer, som til sammen utgjør 27,2 årsverk, samt en renholdsmedarbeider på heltid og innleid vaktmestertjeneste.

Generalforsamlingen er bankens høyeste myndighet. Den består av 16 medlemmer: 8 velges av og blant bankens innskyttere, 4 av og blant bankens egenkapitalbeveiseiere samt 4 av og blant bankens ansatte

Banken har styreansvarsforsikring.

Oversikt over generalforsamling Ørland Sparebank

Leder: Gunn Eva Haug (2021 -2022)

Nestleder: Arne Frode Pettersen (2022 - 2023)

Innskytervalgte:

Gunn Eva Haug (2019 - 2022)

May-Britt Halvorsen (2019 - 2022)

Margaret Aune (2020 - 2023)

Dag Inge Hernes (2020 - 2023)

Roar Birkelund (2020 - 2023)

Frida Ervik (2021 - 2024)

Håkon Sannan (2021 - 2024)

Joakim Selfors (2022 - 2025)

Vara innskytervalgte

Vegard Rabban (2020 - 2023)

Anne Grete Eriksen (2020 - 2023)

Per Amund Amundsveen (2021 - 2024)

Ansattevalgte

Janne Eldrid Vik (2019 - 2022)

Guri Ulseth (2020 - 2023)

Eva A M Lien (2020 - 2023)

Thomas Hovde (2020 - 2023)

Vara ansattevalgte:

Kari Nergård (2020 - 2023)

Linda Grande (2020 - 2023)

EKB valgte:

Inge Mikkellaug (2020 - 2022)

Hans Jørgen Dahl (2020 - 2023)

Arnt R Solem (2021 - 2024)

Arne Frode Pettersen (2022 - 2025)

Vara EKB valgte:

Lillian Vik (2020 - 2023)

Mai Lis Hvitsand (2021 - 2024)

Arbeidsmiljø

Arbeidsmiljøet ansees som godt. Banken gjennomførte i 2022 en medarbeiderundersøkelse hvor ansatte ga meget gode tilbakemeldinger. Samarbeidet med de tillitsvalgte har også i 2022 vært meget godt og konstruktivt.

Det har i 2022, som tidligere år vært noen langtidssykemeldinger. Banken har hatt fokus på disse for å se om det er underliggende årsaker som kan relateres til interne forhold i banken. Når det gjelder sykefraværet, er dette for 2022 på 9,9 pst.

Det er ikke registrert skade på personell eller materielt utstyr i 2022. Banken har fokus på å fremstå som en miljøbevisst organisasjon, og har ikke registrert avvik på dette området i 2022.

Fremtidsvurderinger

I 2022 har vi klart å opprettholde trenden fra 2021 hatt en god vekst i tråd med vår strategi. I 2023 er det et mål å fortsette trenden med ta markedsandeler og videreutvikle banken.



2022 var første år hvor banken er kun var knyttet til LOKALBANK-alliansen. Dette samarbeidet er stadig i utvikling og vi ser fram til å fram til å fortsette arbeidet med å videreutvikle bankalliansen og samarbeidet med de valgte samarbeidspartnerne.

I 2023 vil arbeidet med å styrke bankens risikostyring og internkontroll stå høyt på dagsorden for å sikre god nok kvalitet til møte de regulatoriske rammebetingelsene.

Et område som vil få fokus i årene som kommer Bærekraft (ESG). Her vil vi sammen med de andre LOKALBANKENE videreutvikle både banken og våre kunder for å være forberedt til å møte de kravene som forventes av oss.

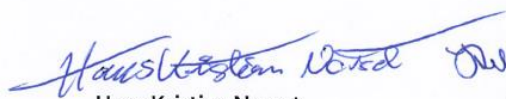
Banken vil også i fremtiden tilstrebe å ha en god kommunikasjon med sin kunder bosatt i Ørland kommune og for kunder bosatt andre steder i Norge.

Ørland Sparebank skal fortsatt være konkurransedyktig i kraft av god kundeomsorg,

som inkluderer god rådgivning, god service og produkter til konkurransedyktige priser.

Styret vil til slutt rette en spesiell takk til kunder, ansatte, tillitsvalgte og alle andre som har bidratt i 2022 og ser fram til å videreføre det gode samspillet inn i 2023 med fokus på utvikling for å realisere bankens strategi til felles beste for Ørland Sparebank.

Brekstad, 15.mars 2023



Hans Kristian Norset
Styreleder



Hilde Kristin Sandvik
Nestleder Styre



Tora Willumsen
Styremedlem



Arne Hernes
Styremedlem



Odd Døsvik
Styremedlem
ansattevalgt



Joar Dyrendahl
Banksjef

Regnskap

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2022	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		132 983	93 218
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		8 783	3 497
Rentekostnader og lignende kostnader		56 866	23 931
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 18	84 900	72 783
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13 540	19 240
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3 918	3 217
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 482	3 324
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-528	591
Andre driftsinntekter		0	0
Netto andre driftsinntekter		11 577	19 938
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	32 414	30 519
Andre driftskostnader	Note 22	24 018	28 474
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2 812	2 945
Sum driftskostnader		59 243	61 939
Resultat før tap		37 234	30 783
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer		-2 424	615
Resultat før skatt		39 658	30 168
Skattekostnad	Note 24	9 234	6 724
Resultat av ordinær drift etter skatt		30 425	23 443
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		3 448	-1 090
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		2 334	676
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		5 781	-414
Verdiendring utlån til virkelig verdi over utvidet resultat		329	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		329	0
Sum utvidet resultat		6 110	-414
Totalresultat		36 535	23 029

Balanse

Balanse - Eiendeler


Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter		8 532	8 296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		153 920	155 616
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		2 328 249	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		1 131 402	3 257 847
Rentebærende verdipapirer	Note 27	398 787	395 499
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	121 841	94 976
Eierinteresser i konsernselskaper		1 050	1 102
Varige driftsmidler	Note 31	55 585	57 493
Andre eiendeler	Note 32	5 769	7 661
Sum eiendeler		4 205 135	3 978 490

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	152 980	152 240
Innskudd fra kunder	Note 34	2 497 026	2 377 912
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	914 902	841 560
Annen gjeld	Note 36	16 062	13 548
Pensjonsforpliktelser	Note 36	12 964	19 427
Betalbar skatt	Note 24	9 396	6 226
Andre avsetninger		292	474
Sum gjeld		3 603 622	3 411 386
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 37	40 000	40 000
Overkursfond		208	208
Sum innskutt egenkapital		40 208	40 208
Fond for vurderingsforskjeller		-1 780	0
Fond for urealiserte gevinster		3 230	19 893
Sparebankens fond		548 388	497 519
Gavefond		7 076	7 776
Utjevningsfond		4 392	1 708
Sum opptjent egenkapital		561 305	526 896
Sum egenkapital		601 513	567 104
Sum gjeld og egenkapital		4 205 135	3 978 490
Poster utenom balanse			
Eika Boligkreditt		338 953	442 464
Verd Boligkreditt		344 122	0
Garantier		27 099	67 739

Brekstad, 15. mars 2023


Hans Kristian Norset
 Styreleder


Hilde Kristin Sandvik
 Nestleder Styre


Tora Willumsen
 Styremedlem


Arne Hernes
 Styremedlem


Odd Døsvik
 Styremedlem
 ansattevalgt


Joar Dyrendahl
 Banksjef

Kontantstrømanalyse

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-199 247	-435 618
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	129 814	92 715
Overtatte eiendeler	0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	119 114	246 103
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-29 566	-12 688
Avgifter til Bankenes Sikringsfond og renter skatteoppgjøret	-865	-733
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	740	-456
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusj	3 169	503
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-3 287	-60 934
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	8 783	3 497
Netto provisjonsinnbetalinger	9 622	16 023
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-25 006	36 153
Utbetalinger til drift	-54 050	-61 286
Betalt skatt	-6 908	-6 588
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-47 687	-183 311
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1 414	-1 403
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	353	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	0	48
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	16 995
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2 482	3 324
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	1 421	18 964
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	73 342	140 546
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-22 752	-8 792
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	-15 400
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-3 683	-1 718
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	0	0
Netto inn-/ubetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
Renter på fondsobligasjon	0	0
Utbetalinger fra gavefond	-700	-600
Emisjon av egenkapitalbevis	0	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-1 400	-1 700
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	44 808	112 335
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-1 459	-52 011
Likviditetsbeholdning 1.1	163 912	215 923
Likviditetsbeholdning 31.12	162 452	163 912
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Konter og fordringer på Sentralbanken	8 532	8 296
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	153 920	155 616
Likviditetsbeholdning	162 452	163 912

Egenkapitaloppstilling

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster (FUG)	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>								
Egenkapital 01.01.2021	40 000	208	477 748	1 768	8 376		18 275	546 375
Resultat etter skatt			21 648	1 796				23 443
Andre inntekter og kostnader OCI							-414	-414
Totalresultat 31.12.2021	40 000	208	499 396	3 564	8 376	0	17 861	569 404
Andre egenkapitaltransaksjoner			-1 877	-1 856	-600		2 033	-2 300
Egenkapital 01.01.2022	40 000	208	497 519	1 708	7 776	0	19 894	567 104
Resultat etter skatt			26 091	2 095			2 239	30 425
Andre inntekter og kostnader OCI							2 334	2 334
Estimatavvik pensjon						-2 108	5 556	3 448
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						262		262
Skatt på verdiendring utlån						66		66
Totalresultat 31.12.2022	0	0	26 091	2 095	0	-1 780	10 129	36 535
Utbetalt utbytte				-1 400				-1 400
Utbetalt fra gavefond					-700			-700
Realisert gevinst/tap fra FUG			24 777	1 989			-26 793	0
Egenkapital 31.12.2022	40 000	208	548 387	4 392	7 076	-1 780	3 230	601 513
*Pensjonsestimat fra 2021 flyttet fra FUG til FVF								
Foreslått utbytte utgjør 6,50 kr pr. egenkapitalbevis								
	2022	2021						
Foreslått utbytte	2 600 000	1 400 000						

Noter

Note 1 - Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Ørland Sparebanks hovedkontor har besøksadresse er Meieriveien 7 på Brekstad i Ørland kommune.

Bankens organisasjonsnummer i Foretaksregisteret er 937 901 925 og vi opererer i Norge og reguleres av norsk rett.

Ørland Sparebank har et datterselskap Fosen Eiendom AS, det henvises til note nr. 31 for mer informasjon.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap inkludert datterselskap. Begrunnelsen for dette er at de økonomiske størrelsene i datterselskapet ikke er av en slik størrelse at de vil påvirke bankens resultater eller balanse i vesentlig grad.

Bankens virksomhet er vurdert som en samlet virksomhet, dvs. ett segment

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for både 2020, 2021 og 2022.

Banken hadde ved utgangen av 2022 ingen vesentlige leieavtaler som er regnskapsført i henhold til IFRS16 Leieavtaler. Standarden vil imidlertid bli anvendt dersom banken inngår vesentlige leieavtaler i fremtiden..

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til

og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

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

SEGMENTINFORMASJON

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

INNTEKTSFØRING

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

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

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opp tjenes.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige 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 kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat

- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

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

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

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Nye strategiske investeringer foretatt etter 01.06.2021 klassifiseres imidlertid hovedsakelig til virkelig verdi over resultatet. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet 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 instrumentet hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

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

Dersom det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

med effektiv rente. Beregningen av komponentene som inngår i utregningen av forventet kredittap (ECL) utføres av ulike aktører. LOKALBANK har utkontraktert utvikling og drift av PD-modellene til bankenes systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) og Experian. Experian utvikler og vedlikeholder den generiske PD-modellen, mens det benyttes en adferdsmodell utviklet av SDC. LGD- og EAD-modellene er også utviklet av SDC

SDC har utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering av om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

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

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

SIKRINGSBOKFØRING

Ørland Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

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

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

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet.

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

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

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger.

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

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

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

LEIEAVTALER

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 vil banken

følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

SKATT

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

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

av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken gikk i 2006 gått over til innskuddsbasert tjenestepensjon for nyansatte samt frivillig overgang for de andre ansatte.

I tillegg har banken AFP-ordning. For de ansatte som er gjenværende i den kollektive pensjonsordningen, bokføres estimatavvik mot Sparebankens egenkapital. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskaper. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

FORESLÅTT UTBYTTE

Foreslått utbytte klassifiseres som en del av egenkapitalen inntil det er besluttet i generalforsamling. Foreslått utbytte hensyntas i ved bankens beregning av kapitaldekning etter gjeldende regelverk.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendom. Finansieringsaktiviteter inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.

Note 2 - Kredittrisiko

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, 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.

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)

Tap gitt mislighold (LGD) beregnes basert på historisk observerte tap som SDC har samlet inn. Mislighold er definert tidligere i nærværende note. Følgende formel benyttes for å beregne LGD:

$$\text{LGD} = \text{LGDB} \times \text{Blancofaktoren}$$

Blancofaktoren beregner andelen av en eksponering som ikke dekkes av sikkerheter. Faktoren beregnes på alle eksponeringer ved hver beregning av nedskrivningsbehovet ut fra nedenstående formel, hvor EAD er eksponeringen og CLT er sikkerheten.

$$\text{Blancofaktoren} = (\text{EAD} - \text{CLT}) / \text{EAD}$$

LGD Blanco (LGDB) blir beregnet for hvert land og kundetype (privat og bedrift), og er basert på de faktiske eksponeringer (EAD), sikkerheter (CLT) og tap (LOSS) på den misligholdte porteføljen. Den beregnes ved å akkumulere på den misligholdte portefølje for den observerte perioden og deretter beregne den andel tapet utgjør av den ikke-sikrede eksponeringen.

$$\text{LGDB} = \text{LOSS} / (\text{EAD} - \text{CLT})$$

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Banken benyttet ny PD-modell i oktober 2021 etter uttreden fra Eika. PD-modellen er utviklet av SDC og Experian.

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD12mnd). Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på varighet av kundeforhold og påløpt tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består

utelukkende av den generiske modellen ved opprettelse av nytt kundeforhold der kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere samt for eksisterende kunder der kundeforholdet er kortere enn to måneder. Det vil kun bli benyttet adferdsmodell for eksisterende kunder hvor det har gått mer enn 13 måneder siden seneste generiske score. I alle øvrige tidshorisonter benyttes en kombinasjon av modellene. Nærmere beskrivelse finnes i dokumentasjonen av risikoklassifiseringsmodellene.

Generisk modell angir PD12mnd basert på offentlig informasjon. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst én aktiv betalingsanmerkning.

Adferdsmodellen angir PD12mnd basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken, og krever derfor en gitt tidshorison med kundedata før den trer i kraft. Modellene er bygd slik at kunden vurderes etter en rekke variabler, og for hver variabel får kunden poeng. Jo høyere samlet poengsum en kunde tilegnes, jo lavere PD får kunden.

Modellene blir validert årlig, og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

PD liv er sannsynligheten for at kunden går i mislighold over hele engasjementets forventede løpetid. PD liv beregnes basert på en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid. PD liv beregnes på bakgrunn av en kundes risikoklasse, som bestemmes av kundens PD12mnd og engasjementets forventede løpetid. Kunder med flere engasjement kan ha flere ulike PD liv-verdier da engasjementene kan ha ulik forventet løpetid

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Ved opprettelse av et engasjement, plasseres engasjementet i steg 1. Engasjementet forblir i steg 1 med mindre det skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen. Dersom kredittrisikoen for et engasjement eller en gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden innregningen, skal engasjementene plasseres i steg 2.

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD siden innregningen, herunder PD for de neste 12 måneder og/eller PD for forventet løpetid. Følgende kriterier gjelder for vesentlig økning i kredittrisiko:

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

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

PD ved innregning (PD12mndFtF_ini) baserer seg på engasjementets første innsendte PD-verdi fra Experian

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

Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser (forbearance) i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.

Eiendelens kontraktmessige kontantstrømmer er mer enn 30 sammenhengende dager etter forfall

For engasjement i steg 1 beregnes en modellberegnet nedskrivning (ECL) med sannsynlighet for mislighold kommende 12 måneder (PD12mndFtF). For alle engasjement i steg 2 gjøres det en modellberegnet nedskrivning (ECL) tilsvarende hele den forventede løpetiden for engasjementet, herunder ved bruk av sannsynlighet for mislighold i løpet av forventet løpetid (PDlivFtF). Det foreligger imidlertid enkelte tilfeller hvor (PDlivFtF) erstattes med (PD12mndFtF)

Et engasjement som går i mislighold, enten på grunn av betalingsmislighold (mer enn 90 dager) eller at banken markerer låntakeren

som UTP, vil automatisk overføres til steg 3. Avsetning til tap blir da beregnet med PD lik 1, med mindre banken gjennomfører en manuell tapsberegning i IN Portalen eller i egne modeller.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

Etter IFRS 9-standarden skal det tas høyde for flere mulige fremtidsscenarioer som kan påvirkertapene framover i tid. Det er ikke spesifisert en konkret tilnærming til dette utover at det skal gi et mest mulig forventningsrett resultat og at kostnad og kompleksitet i modelleringen må avveies mot den mulige forbedringen i presisjon.

SDC sin ECL-modell benyttes en makrofaktor som skal hensynta denne effekten (faktoren for forventninger til fremtiden (FtF)). Denne kan spesifiseres på bransjer. Det er

utfordrende å utvikle gode makromodeller som ivaretar kompleksiteten i makroøkonomien og effekten på tap i bankene. Det har vist seg vanskelig å utvikle gode makromodeller som ivaretar kompleksiteten i makroøkonomien og effekten på tap i bankene. Det er derfor valgt en enkel og robust tilnærming til modellering av makroeffekter basert på spesifisering av tre scenarioer, som representerer hhv. lav-/nedgangskonjunktur, normalkonjunktur og høy-/oppgangskonjunktur (vekter: 30%, 55% og 15%).

Beregninger av markedsrisiko tar utgangspunkt i bankens konstanterte og bokførte tap for perioden 1990-2020. Basert på disse beregningene har man estimert seg frem til lav, høy og normal konjunktur, der en lavkonjunktur er definert som et tidspunkt der bokført/konstanter tap er større enn gjennomsnittet og motsatt for høykonjunktur.



NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

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

Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåking av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje.

Utlånsvolumet er delt i 10 risikoklasser, hvor gruppe 1-3 representerer liten risiko og hvor 8-10 er lån med høy risiko. Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Banken deler engasjementene inn i risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for misligholdte engasjementer. Tabellen under viser intervaller for de ulike risikoklassene for henholdsvis privat og bedrift:

Her er de en tilhørende tabeller

Privat

Risiko klasse	Risikogruppe	Misligholdssannsynlighet i % (PD) – Privat
1	Lav risiko	0,0000 – 0,0799
2		0,0800 – 0,1599
3		0,1600 – 0,2299
4		0,2300 – 0,2499
5		0,2500 – 0,3099
6		0,3100 – 0,4999
7	Middels risiko	0,5000 – 0,9399
8		0,9400 – 2,9999
9	Høy risiko	3,0000 – 17,860
10		17,8700 – 99,9999
11	Misligholdt	Kunden er i mislighold

Bedrift

Risiko klasse	Risikogruppe	Misligholds-sannsynlighet i % (PD) – Bedrift
1	Lav risiko	0,0000 – 0,1799
2		0,1800 – 0,3699
3		0,3700 – 0,4999
4	Middels risiko	0,5000 – 0,8399
5		0,8400 – 1,2099
6		1,2100 – 1,4599
7		1,4600 – 1,8699
8		1,8700 – 2,9999
9	Høy risiko	3,0000 – 9,5199
10		9,5200 – 99,9999
11	Misligholdt	Kunden er i mislighold

NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

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

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

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

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

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

Note 4 – Kapitaldekning

Morbank

Tall i tusen kroner	2022	2021
Grunnfond/Sparebankens fond	548 388	498 151
Overkursfond	208	208
Utjevningfond	1 992	1 708
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	3 230	19 893
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-1 780	0
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Gavefond	7 076	7 776
Sum egenkapital	599 113	567 735
Immaterielle eiendeler	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-522	-492
Fradrag i ren kjernekapital	-61 316	-36 360
Ren kjernekapital	537 276	530 884
Fondsobligasjoner	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	537 276	530 884
Tilleggskapital - ansvarlig lån	0	0
Netto ansvarleg kapital	537 276	530 884
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	20 237	18 811
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	39 953	32 988
Foretak	406 464	286 402
Massemarked	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 235 894	1 241 152
Forfalte engasjementer	60 900	99 316
Høyrisiko-engasjementer	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	11 131	11 549
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9 079	16 528
Andeler i verdipapirfond	0	0
Egenkapitalposisjoner	69 561	66 974
Øvrige engasjement	131 146	123 245
CVA-tillegg	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 984 366	1 896 965
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	178 530	176 368
Sum beregningsgrunnlag	2 162 896	2 073 333
Kapitaldekning i %	24,84 %	25,61 %
Kjernekapitaldekning	24,84 %	25,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,84 %	25,61 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,62 %	13,03 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. I tillegg er det i 2021 inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Banken har en eierandel på 0,47 % i Eika Boligkreditt AS. Eierandeler i Brage Finans er på 0,82 % og i Verd Boligkreditt er andelen på 2,41%.

	2022	2021
Ren kjernekapital	589 636	562 223
Kjernekapital	597 200	568 095
Ansvarlig kapital	606 906	575 626
Beregningsgrunnlag	2 604 106	2 452 525
Kapitaldekning i %	23,31 %	23,47 %
Kjernekapitaldekning	22,93 %	23,16 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,64 %	22,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,98 %	11,26 %

Note 5 – Risikostyring

RISIKOSTYRING

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

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

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

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

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle

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

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

Se note 25-29 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

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

FORRETNINGSRISIKO

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

COMPLIANCE (etterlevelse)

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

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking 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.

Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (PD 0,0-0,49)	2 408 993	100 182		2 328 249	2 509 176
Middels risiko (PD 0,5-2,99)	488 941	286 305			775 246
Høy risiko (PD 3,0-99,99)	31 227	107 754			138 981
Misligholdt			55 329		55 329
Sum brutto utlån	2 929 162	494 241	55 329	2 328 249	3 478 732
Nedskrivninger	-1 642	-2 658	-14 782		-19 082
Sum utlån til balanseført verdi	2 927 520	491 583	40 547	2 328 249	3 459 651

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (PD 0,0-0,49)	2 198 078	25 768		2 198 078	2 223 846
Middels risiko (PD 0,5-2,99)	166 472	159 663		130 171	326 135
Høy risiko (PD 3,0-99,99)	20 193	44 260			64 453
Misligholdt			10 168		10 168
Sum brutto utlån	2 384 742	229 691	10 168	2 328 249	2 624 601
Nedskrivninger	-286	-508	-4 382		-5 177
Sum utlån til bokført verdi	2 384 456	229 183	5 785	2 328 249	2 619 424

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (PD 0,0-0,49)	210 916	74 414		0	285 330
Middels risiko (PD 0,5-2,99)	322 470	126 641		-130 171	449 111
Høy risiko (PD 3,0-99,99)	11 034	63 494		0	74 529
Misligholdt			45 162	0	45 162
Sum brutto utlån	544 420	264 550	45 162	80 744	854 131
Nedskrivninger	-1 356	-2 149	-10 400	0	-13 905
Sum utlån til bokført verdi	543 064	262 400	34 762	80 744	840 226

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (PD 0,0-0,49)	217 246	2 045			219 291
Middels risiko (PD 0,5-2,99)	4 258	25 204			29 463
Høy risiko (PD 3,0-99,99)	278	916			1 193
Misligholdt	0	0	13 165		13 165
Sum ubenyttede kreditter og garantier	221 782	28 166	13 165	0	263 113
Nedskrivninger	-48	-224	0	0	-272
Netto ubenyttede kreditter og garantier	221 734	27 942	13 165	0	262 841

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (PD 0,0-0,49)	2 298 666	38 751	0	0	2 337 417
Middels risiko (PD 0,5-2,99)	507 551	100 465	0	0	608 017
Høy risiko (PD 3,0-99,99)	87 923	164 538	0	0	252 461
Misligholdt	4 949	2 355	82 796	0	90 100
Sum brutto utlån	2 899 089	306 109	82 796	0	3 287 994
Nedskrivninger	-3 290	-8 753	-18 105	0	-30 147
Sum utlån til balanseført verdi	2 895 799	297 356	64 692	0	3 257 847

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (PD 0,0-0,49)	2 111 052	6 892			2 117 944
Middels risiko (PD 0,5-2,99)	277 922	69 030			346 952
Høy risiko (PD 3,0-99,99)	43 134	84 139			127 273
Misligholdt	30	2 355	21 669		24 054
Sum brutto utlån	2 432 138	162 416	21 669	0	2 616 222
Nedskrivninger	-380	-421	-7 560	0	-8 361
Sum utlån til bokført verdi	2 431 758	161 995	14 109	0	2 607 861

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (PD 0,0-0,49)	187 614	31 859	0		219 473
Middels risiko (PD 0,5-2,99)	229 629	31 435	0		261 064
Høy risiko (PD 3,0-99,99)	44 789	80 399	0		125 188
Misligholdt	4 918	0	61 128		66 046
Sum brutto utlån	466 951	143 693	61 128	0	671 771
Nedskrivninger	-2 909	-8 332	-10 545		-21 786
Sum utlån til bokført verdi	464 041	135 361	50 583	0	649 985

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (PD 0,0-0,49)	237 300	10 467			247 767
Middels risiko (PD 0,5-2,99)	44 684	3 711			48 396
Høy risiko (PD 3,0-99,99)	1 361	3 881			5 242
Misligholdt	6 606		12 523		19 129
Sum ubenyttede kreditter og garantier	289 951	18 059	12 523	0	320 533
Nedskrivninger	-355	-106			-461
Netto ubenyttede kreditter og garantier	289 596	17 953	12 523	0	320 071

Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	363 280	256 699
Byggelån	64 750	116 587
Nedbetalingslån	3 050 703	2 914 708
Brutto utlån og fordringer på kunder	3 478 733	3 287 994
Nedskrivning steg 1	-1 642	-3 290
Nedskrivning steg 2	-2 658	-8 753
Nedskrivning steg 3	-14 782	-18 105
Netto utlån og fordringer på kunder	3 459 651	3 257 847
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	338 953	442 464
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	344 122	0
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS og Verd Boligkreditt AS	4 142 726	3 700 311

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Ørland	2 148 661	2 153 559
Trøndelag for øvrig	795 459	680 880
Resten av landet og utlandet	534 613	453 555

Sum	3 478 733	3 287 994
------------	------------------	------------------

Note 8 – Kredittforringede lån

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	10 158	4 382	5 775
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	22 630	1 900	20 730
Industri	179	0	179
Bygg, anlegg	19 202	5 000	14 202
Varehandel			0
Transport og lagring			0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	16 298	3 500	12 798
Annen næring			0
Sum	68 466	14 782	53 684

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	21 681	7 560	14 121
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	23 767	1 900	21 867
Industri	522	495	27
Bygg, anlegg			0
Varehandel	49 368	8 150	41 218
Transport og lagring			0
Eiendomsdrift og tjenesteyting			0
Annen næring			0
Sum	95 338	18 105	77 233

Kredittforringede lån	2022	2021
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	13 304	31 881
Nedskrivning steg 3	5 082	13 905
Netto misligholdte lån	8 222	17 976
Andre kredittforringede lån	55 162	63 458
Nedskrivning steg 3	9 700	4 200
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	45 462	59 258
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	53 684	77 233

Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte lån	Over 1 t.o.m. Over 3 t.o.m. Over 6 t.o.m.					Sum forfalte lån	Kredittforringede lån	Sikkerhet for kredittforringede lån
		Under 1 mnd.	3 mnd.	6 mnd.	12 mnd.	Over 1 år			
2022									
Privatmarkedet	2 605 919	3 665	5 497	2 418	56	6 784	18 420	10 158	6 942
Bedriftsmarkedet	850 141	0	0	0	0	4 253	4 253	58 309	37 511
Totalt	3 456 059	3 665	5 497	2 418	56	11 037	22 673	68 466	44 453
2021									
Privatmarkedet	2 595 432	349	0	6 711	6 602	7 128	20 790	21 332	14 263
Bedriftsmarkedet	660 681	3 750	0	0	7 340	0	11 090	73 657	58 503
Totalt	3 256 113	4 099	0	6 711	13 942	7 128	31 880	94 989	72 766

Note – 10 Eksponering på utlån

2022		Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede	Garantier	Ned-	Ned-	Ned-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	skrivning	skrivning	skrivning	kreditter		skrivning	skrivning	skrivning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	2 622 036	-286	-508	-4 382	154 543	5 234	-17	-6		2 776 614
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	143 838	-123	-290	-1 900	12 016	901	-4	-18		154 421
Industri	28 600	-18	-20	0	1 559	2 270	-6	0		32 386
Bygg, anlegg	116 523	-28	-710	-5 000	13 017	14 363	-2	-4		138 160
Varehandel	13 618	-4	-32	0	11 865	4 947	-5	-4		30 385
Transport og lagring	33 122	-27	-107	0	5 694	2 007	-1	-1		40 688
Eiendomsdrift og tjenesteyting	375 593	-591	-959	-3 500	28 293	2 293	-1	-183		400 945
Annen næring	145 404	-566	-30	0	4 026	84	-12	-9		148 896
Sum	3 478 733	-1 642	-2 658	-14 782	231 014	32 099	-48	-224	0	3 722 493
2021										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede	Garantier	Ned-	Ned-	Ned-	Maks kreditt-
		skrivning	skrivning	skrivning	kreditter		skrivning	skrivning	skrivning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	2 616 222	-380	-421	-7 560	151 351	5 335	-28	-8		2 764 511
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	122 086	-117	-64	-1 900	12 994	1 038	-6	-13		134 017
Industri	31 372	-10	0	-495	486	43 783	-25			75 110
Bygg, anlegg	140 044	-79	-308	-8 150	53 416	15 955	-49	-79		200 750
Varehandel	9 408	-5	0	0	3 526	2 922	-2			15 850
Transport og lagring	32 861	-34	-8	0	6 195	1 890	-4	-5		40 895
Eiendomsdrift og tjenesteyting	240 130	-2 005	-697	0	20 002	1 733	-10	-1		259 153
Annen næring	95 870	-661	-7 256	0	4 866	84	-231	-1		92 673
Sum	3 287 994	-3 290	-8 753	-18 105	252 834	72 739	-355	-106	0	3 582 958

Note 11 – Nedskrivinger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	381	421	7 560	8 362
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-107	-4	-103
Overføringer til steg 2	-34	180	0	146
Overføringer til steg 3	0	-59	81	22
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	27	6	612	645
Utlån som er fraregnet i perioden	-146	-176	-4 267	-4 589
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-33	35	400	401
Andre justeringer	83	210	0	293
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	286	508	4 382	5 177

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2 432 138	162 416	21 669	2 616 223
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52 740	-52 731	-9	0
Overføringer til steg 2	-77 073	77 073	0	0
Overføringer til steg 3	-3	-2 479	2 482	0
Nye utlån utbetalt	1 003 696	116 177	0	1 119 873
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 026 756	-70 764	-13 974	-1 111 494
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	2 384 742	229 691	10 168	2 624 602

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2 909	8 333	10 545	21 786
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	486	-6 341	0	-5 855
Overføringer til steg 2	-266	1 286	0	1 020
Overføringer til steg 3	-18	0	3 500	3 482
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2 510	59	5 088	7 658
Utlån som er fraregnet i perioden	-95	-148	-8 645	-8 887
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1 434	-376	-88	-1 898
Andre justeringer	-2 738	-664	0	-3 402
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1 356	2 149	10 400	13 905

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	348 685	96 563	68 257	513 505
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	116 722	-116 722	0	0
Overføringer til steg 2	-87 639	87 639	0	0
Overføringer til steg 3	-15 731	0	15 731	0
Nye utlån utbetalt	181 002	97 326	0	278 328
Utlån som er fraregnet i perioden	1 381	99 744	-38 827	62 298
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	544 420	264 550	45 162	854 131

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	355	106	0	461
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-8	0	-8
Overføringer til steg 2	-33	115	0	83
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	19	13	0	32
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-150	-80	0	-230
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-135	-10	0	-145
Andre justeringer	-9	88	0	79
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	48	224	0	272

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	289 951	18 058	12 523	320 532
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	380	-379	-1	0
Overføringer til steg 2	-11 586	11 586	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/andrede ubenyttede kreditter og garantier	36 091	9 940	560	46 590
Engasjement som er fraregnet i perioden	-93 053	-11 040	84	-104 010
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	221 782	28 166	13 165	263 113

Note 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 12,53 % (2021: 9,98 %) av brutto engasjement.

Banken har tre konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. at engasjementet utgjør mer enn 10 % av bankens kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 19,98 % av kjernekapitalen.

	2022	2021
10 største engasjement	435 779	328 190
Totalt brutto engasjement	3 478 733	3 287 994
i % brutto engasjement	12,53 %	9,98 %
Ansvarlig kapital	537 276	530 884
i % ansvarlig kapital	81,11 %	61,82 %
Største engasjement utgjør	19,98 %	17,30 %
Største engasjement	107 364	91 849

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

Note 13 – Sensitivitet

Beskrivelse av scenarierne:

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

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

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	1 642	1 431	2 097	2 208	1 915
Steg 2	2 658	1 954	3 821	3 023	2 355

Note 14 – Likviditetsrisiko

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

1) balansestruktur: Banken vurderer forskjellen i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva som tilfredsstillende, og anser således refinansieringsbehovet som lavt.

2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						70 725	70 725
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						91 727	91 727
Netto utlån til og fordringer på kunder	283 428	30 634	63 557	336 281	2 745 753		3 459 651
Obligasjoner, sertifikat og lignende			7 916	389 853	1 019		398 788
Øvrige eiendeler						184 245	184 245
Sum eiendeler	283 428	30 634	71 473	726 134	2 746 772	346 697	4 205 137
Gjeld til kredittinstitusjoner	40 000			70 000		42 980	152 980
Innskudd fra og gjeld til kunder	48 774	692 821	83 980			1 671 451	2 497 026
Obligasjonsgjeld		25 173	100 617	789 112			914 902
Øvrig gjeld						38 714	38 714
Sum gjeld	48 774	717 994	184 597	789 112	0	1 710 165	3 603 622
Netto	234 654	- 687 361	- 113 125	- 62 978	2 746 772	- 1 363 467	601 515

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						8 296	8 296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker			4 500			151 116	155 616
Netto utlån til og fordringer på kunder	207 788	73 864	135 463	377 742	2 462 990		3 257 847
Obligasjoner, sertifikat og lignende			30 191	365 309			395 500
Øvrige eiendeler						161 232	161 232
Sum eiendeler	207 788	73 864	170 154	743 051	2 462 990	320 644	3 978 490
Gjeld til kredittinstitusjoner			80 196	72 044			152 240
Innskudd fra og gjeld til kunder	26 150	465 580	79 680			1 806 503	2 377 913
Obligasjonsgjeld		30 041	125 106	686 413			841 560
Øvrig gjeld						39 674	39 674
Sum gjeld	26 150	495 621	204 786	686 413	0	1 846 177	3 411 387
Netto	181 638	- 421 757	- 34 632	56 638	2 462 990	- 1 525 534	567 103

Note 15 – Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakurser.

Banken har ingen kontantbeholdning av valuta og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022.

Bankens balanseposter består av aksjer omregnet til norske kroner basert på kursen ved årets utgang.

Bokført beløp er på til sammen 7,3 mill. kr.

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

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 32 mill. kr i kundeengasjement med fast rente.

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Konter og kontantekvivalenter						70 725	70 725
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						91 727	91 727
Netto utlån til og fordringer på kunder	101	67	209	1 191	31 232	3 426 851	3 459 652
Obligasjoner, sertifikat og lignende		398 787					398 787
Øvrige eiendeler						184 245	184 245
Sum eiendeler	101	398 854	209	1 191	31 232	3 773 548	4 205 136
Gjeld til kredittinstitusjoner		152 980				0	152 980
Innskudd fra og gjeld til kunder	48 774	692 821	83 980			1 671 451	2 497 026
Obligasjonsgjeld		914 902					914 902
Øvrig gjeld						38 714	38 714
Sum gjeld	48 774	1 760 703	83 980	-	-	1 710 165	3 603 622
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 48 673	- 1 361 849	- 83 771	1 191	31 232	2 063 384	601 514

2021

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						8 296	8 296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						155 616	155 616
Netto utlån til og fordringer på kunder			7 115	15 066		3 235 666	3 257 847
Obligasjoner, sertifikat og lignende		395 499					395 499
Øvrige eiendeler						161 232	161 232
Sum eiendeler	-	395 499	7 115	15 066	-	3 560 810	3 978 490
Gjeld til kredittinstitusjoner		152 240					152 240
Innskudd fra og gjeld til kunder	26 150	465 580	79 680			1 806 503	2 377 913
Obligasjonsgjeld		841 560					841 560
Øvrig gjeld						39 674	39 674
Sum gjeld	26 150	1 459 380	79 680	-	-	1 846 177	3 411 386
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-26 150	-1 063 880	-72 565	15 066	-	1 714 633	567 104

Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021	Gjennomsnittlig rentesats*	Gjennomsnittlig rentesats*
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	3 169	503	3,05 %	0,28 %
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	129 814	92 715	3,70 %	2,98 %
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)				
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	8 783	3 497	2,22 %	0,91 %
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	141 766	96 715		
			Gjennomsnittlig rentesats*	Gjennomsnittlig rentesats*
			2022	2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	3 683	1 718	2,29 %	1,05 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	29 566	12 688	1,19 %	0,56 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	22 752	8 792	2,47 %	1,13 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0		
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	865	733		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	56 866	23 931		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	84 900	72 783		

*Gjennomsnittlig rentesats er beregnet for nominell rente

Note 19 – Segmentinformasjon

Banken utarbeider pt. ikke egne segmentregnskap for privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Det vurderes fortløpende om banken skal utarbeide slike regnskap.

BALANSETALL	2022			2021		
	PM	BM	Ufordelt Totalt	PM	BM	Ufordelt Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2 619 424	840 227	0 3 459 651	2 607 861	649 985	3 257 847
Innskudd fra kunder	1 535 481	961 545	0 2 497 026	1 462 940	914 972	2 377 912

Banken vurderer at det ikke foreligger vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Bankens anser rapportering på geografiske segmenter for å gi lite tilleggsm informasjon da banken stort sett opererer i et definert geografisk område.

Note 20 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	1 222	1 249
Formidlingsprovisjoner	1 477	3 910
Provisjoner fra Eika Boligkreditt		
Betalingsformidling	4 879	4 679
Verdipapirforvaltning	403	1 106
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	2 451	4 519
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3 109	3 776
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13 541	19 240

Provisjonskostnader

	2022	2021
Garantiprovisjon		- 1 232
Betalingsformidling	- 3 918	- 1 984
Andre gebyr- og provisjonskostnader		
Sum provisjonskostnader med mer	- 3 918	- 3 216

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	9	0
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-3 383	-539
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	2 239	787
Netto gevinst/tap på derivater		
Netto gevinst/tap på valuta	608	343
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-528	591

Andre driftsinntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer		
Andre driftsinntekter		
Sum andre driftsinntekter	0	0

Utbytte

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 482	3 324
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2 482	3 324

Note 21 – Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	23 226	21 977
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4 549	4 293
Pensjoner	3 102	2 954
Sosiale kostnader	1 537	1 295
Sum lønn og andre personalkostnader	32 414	30 519

2022					Sum lønn
Funksjon	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjonskostnad	m.v
Banksjef *	1 343		16	175	1 534
Ass. Banksjef/salgsjef	1 006		12	291	1 309
Sum ledende ansatte	2 349		28	466	2 843

* Banksjef fra 1 mai 2023, var tidligere assbanksjef/økonomisjef.

Styrets leder	100	100
Styrets øvrige medlemmer	275	275
Sum styret	375	375

Generalforsamlingens medlemmer	114	114
Sum generalforsamlingen	114	114

2021					Sum lønn
Funksjon	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjonskostnad	m.v
Banksjef	1 526		221	328	2 075
Ass. Banksjef/salgsjef	1 008		12	405	1 425
Ass. Banksjef/økonomisjef	1 114		22	139	1 275
Sum ledende ansatte	3 647	-	256	871	4 774

Styrets leder *	100	100
Styrets øvrige medlemmer	325	325
Sum styret	425	425

Generalforsamlingens medlemmer	122	122
Sum generalforsamlingen	122	122

2022	Lån/kreditter
Funksjon	
Banksjef	3 409
Ass. Banksjef	-
Øvrige ansatte	74 240
Sum ansatte	77 648

Styrets leder	-
Styrets øvrige medlemmer	8 309
Selskaper hvor styrets medlemmer er ansvarlig medlem eller styremedlem	-
Sum styret	8 309

Generalforsamlingens medlemmer	
Sum generalforsamlingen	

2021	Lån/kreditter
Funksjon	
Banksjef	3 591
Ass. Banksjef/salgsjef	-
Ass. Banksjef/økonomisjef	3 244
Øvrige ansatte	68 192
Sum ansatte	75 027

Styrets leder	-
Styrets øvrige medlemmer	2 488
Selskaper hvor styrets medlemmer er ansvarlig medlem eller styremedlem	-
Sum styret	2 488

Leder i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 15 000,- pr år.
Medlem i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 10 000,- pr år.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.	28
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	59 730

Note 22 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	7 845	6 472
EDB kostnader	8 146	14 261
Kostnader leide lokaler	0	0
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	772	1 254
Reiser	257	78
Markedsføring	1 968	2 073
Ekstern revisor	1 007	820
Andre driftskostnader	4 023	3 517
Sum andre driftskostnader	24 018	28 474
Honorar til ekstern revisor (inkl. mva)		
Lovpålagt revisjon	444	406
Attestasjonstjenester		
Skatte- og regnskapsrådgivning	50	44
Merarbeid revisjon	514	369
Sum andre tjenester	564	414
Sum kostnader til ekstern revisjon	1 008	820

Note 23 – Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	62,70 %	69,70 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-4,35 %	11,40 %
Egenkapitalavkastning*	5,20 %	4,20 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	9,17 %	18,00 %
Netto rentemargin hittil i år	2,03 %	1,92 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,00 %	20,40 %
Andel lån overført til BK - kun PM	20,70 %	14,50 %
Innskuddsdekning	71,80 %	72,30 %
Innskuddsdekning inkl. BK*	60,00 %	63,70 %
Innskuddsvekst	5,01 %	11,54 %
Utlånsvekst	5,79 %	15,38 %
Utlånsvekst inkl. BK*	11,60 %	8,82 %
Soliditet		
Kapitaldekning	24,84 %	25,61 %
Kjernekapitaldekning	24,84 %	25,61 %
Ren kjernekapitaldekning	24,84 %	25,61 %
Leverage ratio	12,62 %	13,03 %
Likviditet		
LCR	126 %	199 %
NSFR	132 %	126 %

*Boligkreditselskap (Verd Boligkreditt, Eika Boligkreditt)

Note 24 – Skatter

	2022	2021
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad	39 658	30 168
Permanente forskjeller	- 405	- 2 975
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen		
Virkning av implementering IFRS 9		
Endring i midlertidige forskjeller	- 6 266	- 838
Sum skattegrunnlag	32 987	26 355
Betalbar inntektsskatt	8 247	6 589
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	8 247	6 589
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen		
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018		
Endring utsatt skatt over resultatet	921	136
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	66	- 1
Årets skattekostnad	9 234	6 724
Resultat før skattekostnad	39 658	30 168
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	9 915	7 542
Permanente forskjeller	- 747	- 817
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen		
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	66	- 1
Skattekostnad	9 234	6 724
Effektiv skattesats (%)	23 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt	-5 211	-5 347
Balanseført utsatt skatt 01.01	921	136
Resultatført i perioden		
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat		
Balanseført utsatt skatt 31.12	-4 290	-5 211
Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 1 093	- 487
Pensjonsforpliktelse	- 12 964	- 19 427
Amortisering gebyrinntekter	0	- 431
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Gevinst og tapskonto	90	112
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 3 457	- 612
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	263	
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat		
Sum utsett skatt	-17 161	-20 844
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 152	- 87
Pensjonsforpliktelse	1 616	- 2
Amortisering gebyrinntekter	108	305
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Gavinst og tapskonto	- 6	- 7
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	66	
Avsetning til forpliktelser	- 711	- 73
Sum endring utsatt skatt	921	136

Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	70 725			70 725
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	91 727			91 727
Utlån til og fordringer på kunder	1 131 402		2 328 249	3 459 651
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		398 787		398 787
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		82 122	40 769	122 891
Sum finansielle eiendeler	1 293 854	480 908	2 369 018	4 143 780
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	152 980			152 980
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 497 026			2 497 026
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	914 902			914 902
Sum finansiell gjeld	3 564 908	0	0	3 564 908

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	8 296			8 296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	155 616			155 616
Utlån til og fordringer på kunder	3 257 847			3 257 847
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		395 499		395 499
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		18 564	77 514	96 078
Sum finansielle eiendeler	3 421 759	414 063	77 514	3 913 336
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	152 240			152 240
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 377 912			2 377 912
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	841 560			841 560
Sum finansiell gjeld	3 371 712	0	0	3 371 712

Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	70 725	70 725	8 296	8 296
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	91 727	91 727	155 616	155 616
Utlån til kunder	3 459 651	3 459 651	3 257 847	3 257 847
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3 622 103	3 622 103	3 421 759	3 421 759
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	2 497 026	2 497 026	2 377 912	2 377 912
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	914 902	904 683	841 560	844 372
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3 411 928	3 401 709	3 219 472	3 222 284
Nivåfordeling finansielle instrumenter				
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		398 787	82 122	480 908
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			40 769	40 769
Sum eiendeler	0	398 787	122 891	521 677
			Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01			76 684	19 394
Realisert gevinst/tap				0
Urealisert gevinst og tap ført mot resultatet				2 208
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			2 365	
Kjøp			5 742	67 369
Salg			-44 022	-6 849
Utgående balanse			40 769	82 122

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		395 499	18 564	414 063
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			77 514	77 514
Sum eiendeler	0	395 499	96 078	491 577

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	92 798	0
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført	676	830
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0
Investering	397	18 564
Salg	-17 187	0
Utgående balanse	76 684	19 394

	2022			
	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	65 697	73 909	90 334	98 546
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	32 615	36 692	44 846	48 922
Sum eiendeler	98 312	110 601	135 179	147 468

	2021			
	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	15 515	17 455	21 333	23 273
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	61 347	69 016	84 352	92 021
Sum eiendeler	76 862	86 470	105 686	115 294

Note 27 – Sertifikater og obligasjoner

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	48 457	48 591	48 591
Kommune / fylke	94 019	93 591	93 591
Bank og finans	145 375	144 275	144 275
Obligasjoner med fortrinsrett	112 839	112 330	112 330
Industri			0
Sum obligasjonsportefølje	400 690	398 787	398 787
Herav børsnoterte verdipapir			

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	40 334	40 318	40 318
Kommune / fylke	94 147	94 057	94 057
Bank og finans	145 497	145 637	145 637
Obligasjoner med fortrinsrett	115 667	115 487	115 487
Industri			0
Sum obligasjonsportefølje	395 645	395 499	395 499
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens sertifikater og obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Note 28 – Aksjer, ek-bevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	2022			2021		
	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)		400 690	398 787		395 645	395 499
Aksjer						
Brage Finans	1 114	19 695	21 920	1 078 391	15 000	15 830
Verd Boligkreditt	26 767	28 438	28 438	3 355	3 564	3 564
Frende Holding AS	30 253	18 253	18 266			
Balder Betaling AS	252 140	8 515	8 515			
Sum aksjer		74 901	77 140		18 564	19 395
Egenkapitalbevis						
Egenkapitalbevis Aasen Sparebank	47 000	4 982	4 982			
Sum egenkapitalbevis		4 982	4 982		0	0
Aksje- og pengemarkedsfond						
Fond 1						
Sum aksje- og pengemarkedsfond		0	0		0	0
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultat		79 883	82 122		18 564	19 395
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		480 573	480 908		414 209	414 894

Note 29 – Aksjer og ek-bevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	2022				2021			
	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat								
Eika BoligKredit	6 619 579	27 910	29 476	300 7 953 018	33 314	33 425	949	
Lokalmegler Eiendomsmegling (Tidl.Trondheim Aktiv Eiendom)	1 443	1 800	375	630	1 800	630		
Spama AS	150	15	233	79	150	15	225	30
Eika VBB AS					1 220	3 881	5 078	
Fosen Eiendom AS	2 900	3 407	1 050		2 900	3 407	1 102	
Midvest I AS -A-	110 384	221	0		110 384	221	0	
Midvest I AS -B-	2 116	4	0		2 116	4	0	
Leksvik Industri/Fosen innovasjon	5 223	1 460	1 047		5 233	1 460	1 047	
Eika Gruppen					118 145	5 288	28 650	2 333
Fosenbrua AS	100	510	0		100	510	0	
LB Samarbeidet AS	200	200	200		1 000	100	100	
RomReal Inv EUR	6 680	1 379	13		6 680	1 379	13	
Kredittfo for Sp	460	460	545		460	460	545	
SDC AF 1993 H. A	6 785	3 594	3 858		1 944	880	1 009	
Visa Inc. C	343	154	2 402		343	154	1 155	11
Visa Inc. A.	147	66	1 029		147	66	2 695	
Visa Norge Holding			29			52	54	
VN Norge AS	1	0	484	26	1	864	907	
Futra Innovation	20	20	20		20	20	20	
Norsk Gjeldsinformasjon	383	28	8		383	28	28	
Sum aksjer tilgjengelig for salg		41 229	40 769	405		53 905	76 683	3 324

Aksjene og egenkapitalbevisene er verdsatt til virkelig verdi pr 31.12.21, og urealiserte gevinst og tap føres over utvidet resultat.

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	96 078	147 710
Tilgang	73 111	18 961
Avgang	-50 871	-71 269
Utvidet resultat	2 366	676
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering	2 208	
Balanseført verdi 31.12.	122 891	96 078

Note 30 – Konsernselskap og Tilknyttet selskap

Banken eier 100% av aksjene i Fosen Eiendom AS

Fosen Eiendom har i dag et innskudd på 0,9 mill. kr

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap siden datterselskapet ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

2022

Selskapets navn	Antall	Eierande	Total egenkapital	Resultat	Bokført
Fosen Eiendom AS	2 900	100 %	1 067	-18	1 050
Sum investering i tilknyttet selskap	2 900		1 067	-18	1 050

2021

Selskapets navn	Antall	Eierande	Total egenkapital	Resultat	Bokført
Fosen Eiendom AS	2 900	100 %	1 085	-21	1 102
Sum investering i tilknyttet selskap	2 900		1 085	-21	1 102

Note 31 – Varige driftsmidler

	Driftsmidler	Bygninger	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.21	12 768	66 280	5 011	84 058
Tilgang	739	664	0	1 403
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	-265	0	0	-265
Kostpris pr. 31.12.21	13 242	66 944	5 011	85 196
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.21	11 704	16 000	0	27 704
Bokført verdi pr. 31.12.21	1 538	50 944	5 011	57 492
Kostpris pr. 01.01.22	13 242	66 944	5 011	85 196
Tilgang	507	907		1 414
Avgang til kostpris	-879			-879
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.22	12 870	67 851	5 011	85 732
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.22	12 146	18 000		30 146
Bokført verdi pr. 31.12.22	724	49 851	5 011	55 585
Akkumulerte avskrivninger 2021	11 704	16 000	0	27 704
Akkumulerte avskrivninger 2022	12 146	18 000	0	30 146
Avskrivingsprosent	10% - 33%	5% - 10%	20 %	

Note 32 – Andre eiendeler

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	4 290	5 211
Opptjente, ikke motatte inntekter	239	862
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	987	1 435
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	253	153
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	5 769	7 661

Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

	2022	Rente	2021	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	152 980	2,29 %	152 240	1,05 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	152 980		152 240	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

Note 34 – Innskudd fra kunder

	2022	2021
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	2 497 026	2 377 912
Sum innskudd kunder	2 497 026	2 377 912

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Ørland	1 472 143	1 465 050
Trøndelag for øvrig	303 665	288 075
Resten av landet	721 218	624 787

Sum innskudd	2 497 026	2 377 912
---------------------	------------------	------------------

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	1 535 481	1 462 940
Jordbruk, skogbruk og fiske	33 325	66 586
Industri	38 644	20 395
Bygg, anlegg	68 716	49 817
Varehandel	46 581	70 748
Transport og lagring	124 461	102 528
Eiendomsdrift og tjenesteyting	256 721	159 075
Annen næring	393 097	445 822
Sum innskudd	2 497 026	2 377 912

Note 35 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital

Banken har ingen ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010844442	07.03.2019	07.03.2022	30 000	-	30 041	3M Nibor + 0,62
NO0010805120	12.09.2017	12.09.2022	125 000	-	125 106	3M Nibor + 0,83
NO0010815418	02.02.2018	02.02.2023	25 000	25 173	100 262	3M Nibor + 0,83
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	100 000	100 617	100 212	3M Nibor + 0,62
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	125 000	125 978	125 360	3M Nibor + 0,72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	125 000	125 602	125 254	3M Nibor + 0,90
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	150 000	150 971	100 212	3M Nibor + 0,46
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	135 000	135 370	135 114	3M Nibor + 0,37
NO0012520529	10.05.2022	10.05.2027	125 000	125 780	-	3M Nibor + 0,94
NO0012694241	06.09.2022	06.03.2026	125 000	125 411	-	3M Nibor + 1,13
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				914 902	841 560	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Obligasjonsgjeld					
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	841 560	300 000	230 000	-3 342	914 902
Ansvarlige lån					
Sum ansvarlige lån	0	0	0	0	0

Note 36 – Annen Gjeld og pensjon

	2022	2021
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	3 171	4 546
Bankremisser	64	25
Skyldige offentlige avgifter	1 039	1 319
Skattetrekk	1 648	1 838
Leverandørgjeld	2 314	2 423
Annen gjeld ellers	833	713
Avsatt formueskatt	1 405	786
Betalingsformidling	5 588	1 898
Sum annen gjeld	16 062	13 548

	2022	2021
Pensjonskostnad kollektiv ordning		
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,20 %	1,50 %
Forventet avkastning	3,20 %	1,50 %
Lønnsregulering	3,75 %	2,50 %
G-regulering	3,50 %	2,25 %
Pensjonsregulering	2,00 %	1,50 %
Arbeidsgiveravgift-sats	15,60 %	15,60 %
Beløp mot OCI/direkte mot egenkapital i perioden		
Estimatavvik tap (gevinst) - endring diskonteringsrente	-10 944	-
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene DBO	3 471	506
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i dødelighetstabell	-	-
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger DBO	-	-
Estimatavvik tap (gevinst) - Endring annet (experience) DBO	3 523	1 559
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene midler	-636	-
Estimatavvik tap (gevinst) - Endring annet (experience) pensjonsmidler	-10	-917
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger Midler	-	-
Fonds- og rentegaranti kostnader	-	305
Estimatavvik tap (gevinst) i perioden ført mot OCI/egenkapitalen	-4 597	1 453
Netto beløp i regnskapsført i balanseregnskapet inkl. arbeidsgiveravgift (AGA)	2022	2021
Netto (pensjonsforpliktelsel) / midler i periodens begynnelse	-12 612	-12 861
Effekt EK ved overgang til IAS 19R gevinst / (tap)	-	-
Periodens netto pensjonskostnad	-789	-818
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	2 512	2 520
Premiefond overføring til innskuddsfond	-	-
Pensjonsutbetalinger over egen drift	-	-
Estimatavvik (tap) / gevinst	4 597	-1 453
Øvrige bevegelser i perioden	-	-
Netto (pensjonsforpliktelsel) / midler ved periodens slutt	-6 292	-12 612
	2022	2021
Pensjonsforpliktelsel		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	6 292	12 612
Pensjonsavtale Banksjef	6 672	6 815
Sum pensjonsforpliktelsel	12 964	19 427
Spesifikasjon av netto pensjonskostnad i resultatregnskapet	2022	2021
Service cost inkl. renter og arbeidsgiveravgift (AGA)	556	591
Endringer i årets pensjonsopptjening inkl. renter og AGA	-	-
Administrasjonskostnader inkl. AGA	62	53
Sum amortiseringer inkl. AGA tap / (gev.)	-	-
Netto planendringer, avkortning , oppgjør inkl. AGA	-	-
Netto rentekostnader (inntekter)	171	174
Periodens netto pensjonskostnad / (inntekt)	789	818
Egenandel AFP	279	320
Innbetalt individuell pensjonsordning banksjef	128	132
Innskuddsbasert ordning	1 906	1 684
Sum pensjonskostnader	3 102	2 954

Banken har i dag en innskuddsbasert pensjonsordning for de nyansatte mens ansatte før 2006 fikk velge om skulle beholde den gamle ordningen eller gå over på innskuddsbasert ordning. Den kollektive pensjonsordningen dekker i dag 3 ansatte og 15 pensjonister/uføre.

Innskuddsbasert løsning har betingelsene 7 % av lønn mellom 0 G og 7,1 G, og 25 % av lønn mellom 7,1 G og 12 G.

Regnskapsmessig behandling av ny AFP-ordning likestilles med innskuddsordning og kostnadsføres med årets premiebetaling. Estimatavvik føres mot Sparebankens fond.

Note 37 – Eierandelskapital og eierstruktur

Ørland Sparebanks eierandelskapital utgjør 40 MNOK og består av 400 000 EK-bevis, pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen ble tatt opp i sin helhet i 4.kvartal 2019. Det finnes kun en klasse av EK-bevisene og alle EK-bevis har lik stemmerett.

Eierandelsbrøk	01.01.2022	01.01.2021
EK-bevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utjevningsfond	308	68
Sum eierandelskapital (A)	40 516	40 276
Sparebankens fond	497 519	477 749
Gavefond	7 076	8 375
Grunnfondskapital (B)	504 595	486 124
Fond for urealisert gevinst	19 893	18 275
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	2 100	1 700
Sum egenkapital	567 104	546 375
Eierandelsbrøk A/(A+B)	7,43 %	7,65 %
Utbytte		
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,50	3,50
Foreslått utbytte	2 600	1 400

Foreslått utbytte for 2022 utgjør kr 6,5 pr egenkapitalbevis, total 2,6 MNOK og er iht. IFRS ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i bankens egenkapital pr 31.12.22.

De 20 største egenkapitalbevisiere:**31.12.2022**

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
AFP Holding AS	30 117	7,53 %
Inge Mikkelhaug	29 200	7,30 %
Hoøen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Arne Petter Hansen	6 400	1,60 %
Marianne Lunde Kårlı	6 400	1,60 %
Johan Kårlı	6 400	1,60 %
Solfrıd Brodersen	6 400	1,60 %
Gudmund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Atle Grande	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
Sum 20 største	293 634	73,41 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106 366	26,59 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000**31.12.2021**

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
Inge Mikkelhaug	29 200	7,30 %
AFP Holding AS	27 117	6,78 %
Hoøen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Arne Petter Hansen	6 400	1,60 %
Marianne Lunde Kårlı	6 400	1,60 %
Johan Kårlı	6 400	1,60 %
Solfrıd Brodersen	6 400	1,60 %
Gudmund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Atle Grande	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
Sum 20 største	290 634	72,66 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	109 366	27,34 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

Nærstående egenkapitalbevisiere	31.12.2022	31.12.2021
Gudmund Brodersen, Ass. Banksjef 1)	12 800	12 800
Joar Dyrendahl, Banksjef	1 000	1 000
Sum ledende ansatte inkl personlig nærstående	13 800	13 800
Hans Kristian Norset, Styreleder 1)	21 300	21 300
Arne Hernes, Styremedlem	400	400
Sum styret inkl personlig nærstående	21 700	21 700
Inge Mikkellhaug 1)	32 500	32 500
Arne Frode Pettersen 1)	30 117	27 117
Dag Inge Hernes 1)	1 700	1 700
Hans Jørgen Dahl	1 000	1 000
Arnt Ragnvald Solem 1)	1 600	77 500
Lillian Vik	1 000	
Eva Anette Lien 1)	700	600
Mai Liss Hvitsand	300	300
Janne Eldrid Vik 1)	300	300
Margaret Aune	200	200
Guri Ulset	100	100
Kari Nergård	100	
Sum generalforsamlingen inkl personlig nærstående	69 617	141 317

1) Inkl. nærstående

Note 38 – Resultat pr. egenkapitalbevis

Banken utstedte Egenkapitalbevis i 4 kvartal 2019.

<i>Tall i tusen kroner</i>	31.12.2022	31.12.2021
Resultat etter skatt	30 425	23 443
Sum	30 425	23 443
Eierandelsbrøk	7,43 %	7,66 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	2 095	1 796
Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	400 000,00	400 000
Resultat pr egenkapitalbevis	5,24	4,49

Note 39 – Garantier

	31.12.2022	31.12.2021
Betalingsgarantier	10 766	50 234
Kontraktsgarantier	15 865	17 037
Andre garantier	468	468
Sum garantier overfor kunder	27 099	67 739
Garantier Eika Boligkreditt		
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5 000	5 000
Sum garantier	32 099	72 739

	31.12.2022		31.12.2021	
	Kr.	%	Kr.	%
Garantiar fordelt geografisk				
Ørland (inkl. tapsgaranti EBK)	27 889	86,9 %	68 342	94,0 %
Trøndelag for øvrig	1 954	6,1 %	2 035	2,8 %
Resten av landet og utlandet	2 256	7,0 %	2 362	3,2 %
Sum garantier	32 099	100 %	72 739	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 339 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt, men banken har per dags dato ingen saksgarantibeløp.

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. Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Banken plikter å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBKs overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte til eierbankene

Pr.31.12.2022 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 0.

Note 40 – 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.

Til forstandskapet i

Ørland Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Ørland Sparebanks årsregnskap som består av:

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

Etter vår mening

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

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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 Ørland Sparebank sin revisor fra valget på generalforsamlingen våren 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 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Hovedkontor
Tynset

- 📍 Parkveien 1, 2500 Tynset
- ☎ + 47 909 30 488
- ✉ post@revisorkonsult.no

Avdelling
Oslo

- 📍 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
- ☎ + 47 995 19 560
- ✉ post@revisorkonsult.no

Avdelling
Røros

- 📍 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
- ☎ + 47 928 39 297
- ✉ post@revisorkonsult.no

Verdien av utlån til kunder

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

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

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

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

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

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

Bankens note 1,2,3 og 6-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

<p>Hovedkontor Tynset</p>	<p> Parkveien 1, 2500 Tynset</p> <p> + 47 909 30 488</p> <p> post@revisorkonsult.no</p>	<p>Avdelling Oslo</p>	<p> Østensjøveien 36, 0667 Oslo</p> <p> + 47 995 19 560</p> <p> post@revisorkonsult.no</p>	<p>Avdelling Røros</p>	<p> Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros</p> <p> + 47 928 39 297</p> <p> post@revisorkonsult.no</p>
-------------------------------	--	---------------------------	---	----------------------------	---

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjon i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet, og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i sånn 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 rettvisende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av denne forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.


Hovedkontor Tynset	 Parkveien 1, 2500 Tynset	Avdeling Oslo	 Østensjøveien 36, 0667 Oslo	Avdeling Røros	 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
	 + 47 909 30 488		 + 47 995 19 560		 + 47 928 39 297
	 post@revisorkonsult.no		 post@revisorkonsult.no		 post@revisorkonsult.no




- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og 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 om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, 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 omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

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

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

Tynset 24. mars 2023
 Revisorkonsult AS

 Ola Arne Røsteggen
 statsautorisert revisor

Hovedkontor
 Tynset
 Parkveien 1, 2500 Tynset
 + 47 909 30 488
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
 Oslo
 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
 + 47 995 19 560
 post@revisorkonsult.no

Avdeling
 Røros
 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
 + 47 928 39 297
 post@revisorkonsult.no

