

Til stede for deg og dine



Årsrapport
2022

INNHold

Banksjefen om 2022.....	s. 4
Norsk økonomi og makrobildet.....	s. 6
Økonomiske utviklingstrekk 2023.....	s. 8
Klima og bærekraft	s. 10
Miljøeffekten av grønne lån	s. 16
Vi bygger lokalsamfunnet – Varteig IL	s. 18
Eika og Alliansen.....	s. 20
Styret i 2022	s. 22
Redegjørelse om foretaksstyring	s. 24
Årsberetning 2022.....	s. 27
Vi bygger lokalsamfunnet – Eidsberg IL	s. 34
Årsregnskap 2022.....	s. 36
Resultatregnskap.....	s. 36
Balanse.....	s. 37
Endringer i egenkapital.....	s. 38
Kontantstrømsoppstilling	s. 39
Nøkkeltall	s. 40
Vi bygger lokalsammfunnet – Borgen IL.....	s. 42
Noter.....	s. 44
Revisjonsberetning	s. 87



”

Tilstede for
deg og dine

Banksjefens hilsen

2022 ble et godt år for Eidsberg Sparebank. Et driftsresultat på 106 176 tusen kroner og et totalresultat på kr 160 245 tusen kroner er svært gode resultater for banken. Jeg er spesielt fornøyd med at dette gode resultatet er en konsekvens av gode aktiviteter i de fleste områder i banken. At både kundetilfredsheten og de ansattes tilfredshet og engasjement er svært høyt vitner om en organisasjon som er robust og ikke minst har vist god endringsvilje, også med tanke på de føringer pandemien har gitt oss de siste årene.

Banken har en fin vekst. Vi får flere kunder. Vi i banken tror på en forretningsmodell som setter mennesket i fokus. Vi skal lykkes med det i mange år fremover. I en digitalisert verden er tilbakemeldingene fra både kunder og lokalsamfunnet at de ønsker å treffe ekte mennesker, bankrådgivere, som jobber i en bank med en åpen dør. Her har vi et samfunnsoppdrag. Kundene og lokalsamfunnet gir oss en tillit. De skal være trygge på at vi forvalter denne tilliten på en trygg måte. Trygghet er et grunnleggende behov og det tar vi på alvor. Det er også flott å se at banken vokser både innenfor privatmarkedet og innenfor bedriftsmarkedet. Det er fint å være i en markedsregion som er i vekst.

Kundefokus setter også klare krav til oss bank. Vi skal hver eneste dag være der med produkter og tjenester som dekker de behov kundene har. Vi er stolte av at vi har Eika gruppen ved vår side. Sammen med over 50 banker deler vi på produktutvikling, innovasjon og gode IT løsninger. Vårt eierskap i Eika gruppen viser over mange år og spesielt i 2022 gode økonomiske resultater. Sammen er vi gode.

Risikoforståelse og risikostyring er et fundament for Eidsberg Sparebank. Vi har lang historie i banken innenfor håndtering av kreditt risiko. Banken har gjennom mange år vist lave tap innenfor kredittområdet. Kravene til håndtering av operasjonell risiko i bank har økt. Ikke bare innenfor IT og nøkkelpersons risiko men også innenfor hvitvasking og terrorfinansiering. Noe som også kom tydelig frem etter tilsynsrapport fra Finanstilsynet i banken i 2022. I tillegg ser vi at arbeidet rundt klima og bærekraft setter nye krav til bankens virksomhet.

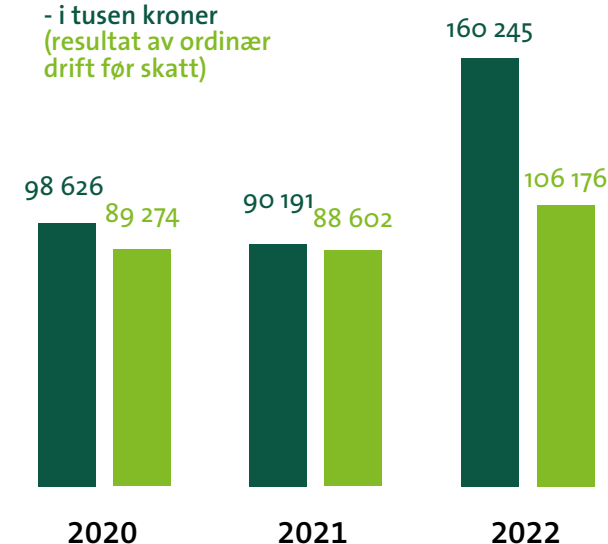
2022 var et år preget av en trist krig i Europa, høy inflasjon og økte renter. Utsiktene til makroøkonomien vil være varierende og tiltak for å stabilisere økonomien mot en lavere inflasjon fremover er viktig. Banken er solid og har også gjennom 2022 bidratt med mange gaver tilbake til lokalsamfunnet. Et eksempel fra slutten på 2022 var bankens bidrag til å få på plass nytt garderobeanlegg til Mysen IL. Ikke bare er det flott at selve byggingen gikk fint, men også veldig flott å se at brukte møbler fra banken også passet fint inn. Et godt eksempel på gjenbruk. Videre var det fint å se at beslutningen om utvikling av Sagtomta (S16) kom på plass og at påbygg og vedlikehold av bankbygg utviklet seg fint i 2022.

Jeg vil avslutte med å rette en stor takk til alle bankens kunder for den tilliten og lojaliteten dere har vist oss i 2022. Jeg retter også en stor takk til alle våre dyktige medarbeidere og tillitsvalgte i de ulike formelle organer i banken, ikke minst styret. Likeledes rettes det en stor takk til kollegaene i Eika gruppen for den innsatsen dere alle har nedlagt for Eidsberg Sparebank i 2022.

Glenn Haglund
Administrerende banksjef

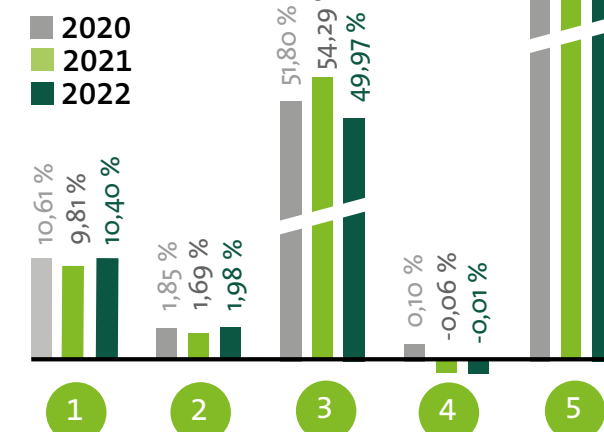
Resultatutvikling 2022

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



Nøkkeltall

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



2022

EK- avkastning
før skatt
10,4 %

Kostnad/
Inntekt
50 %

Utlånsvekst
(inkl EBK)
3,5 %

Innskudds-
vekst
4,9 %

Kapital-
dekning
bank
24 %

Innskudds-
dekning
93,4 %



Norsk økonomi og makrobildet

Norsk økonomi hentet seg inn igjen etter koronapandemien, med 3,8 prosent vekst for BNP for Fastlands-Norge i 2022, ifølge de siste anslag fra Statistisk sentralbyrå i januar 2023 (SSB). Norsk økonomi er nå vesentlig større enn den var i 2019, det siste normalår før korona og krig kom til Europa.

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

Lønnsveksten holdt seg på 3,9 prosent, til tross for at konsumprisindeksen økte med hele 5,8 prosent fra året før. Husholdningene fikk dermed en markert nedgang i kjøpekraften. Norges Bank svarte på det ganske så uventede inflasjonshoppet ved å heve sin foliorente fra 0,5 til 2,75 prosent, med varsel om at den trolig vil flate ut på om lag 3 prosent i gjennomsnitt for 2023.

Boligprisene steg i 2022 med 5,3 prosent som gjennomsnitt for året. En vekst som var bredt basert. Imidlertid var prisene mange steder fallende mot slutten av året.

Kredittveksten i 2022 lå på anslagsvis 6,5 prosent for ikke-finansielle foretak og 4,5 prosent for husholdninger, målt ved Statistisk sentralbyrås kredittindikator K2. Husholdningenes kredittvekst falt gjennom året, i takt med svekkelsen av boligpriser og stigende renter. Norges utlånsundersøkelse for 4. kvartal viser et betydelig fall i husholdningenes etterspørsel etter nye lån. Marginene for bank bedret seg, drevet av sterk bedring i innskuddsmarginene. Sparebanker flest, som har høyere innskuddsdekning og høyere egenkapitalandel enn forretningsbankene, har dratt større nytte av renteøkningene i Norges Bank enn konkurrenter med lav innskuddsdekning.

Antall konkurser økte med 25 prosent i årets tre første kvartaler, sammenlignet med samme tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eiendomsselskaper, var hardest rammet. Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter. Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. En fortsatt vekst i antall mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid

Økonomiske utviklingstrekk 2023

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Norske banker har stått stødig igjennom et turbulent år med lave tap.

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. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. 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.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt 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.



REDEGJØRELSE OM SAMFUNNSANSVAR:

Klima, bærekraft og samfunnsansvar i Eidsberg Sparebank

GRI PRINSIPPENE

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

PARISAVTALEN – BANKENE BLIR ET VIKTIG VERKTØY

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

EIDSBERG SPAREBANKS ARBEID MED BÆREKRAFT I 2022

Eidsberg Sparebank har i 2022 arbeidet aktivt med å redusere sine klimagassutslipp internt i bedriften. Et av tiltakene som har blitt gjort er å redusere papir-

bruken ved å øke bruken av digitale løsninger. Banken har også fokusert på å gjøre det enklere for kunder og ansatte å signere dokumenter elektronisk. Dette vil Eidsberg Sparebank gjøre enda bedre og mer effektivt i 2023.

Eidsberg Sparebank har i løpet av det siste året utnevnt en bærekraftsansvarlig og et bærekraftsteam for å øke sitt samfunnsansvar og redusere selskapets og lokalsamfunnets klimaavtrykk. Teamet har ansvar for å iverksette bærekraftige løsninger internt i bedriften, og arbeider kontinuerlig med å utvikle nye tiltak og løsninger for å bidra til et mer bærekraftig samfunn.

Banken har startet et byggeprosjekt som skal være ferdigstilt innen utgangen av 2023. Prosjektet har et stort fokus på bærekraftige tiltak, med et mål om å redusere bankens miljøpåvirkninger. Blant annet har banken besluttet å installere solceller og mose på taket av bygget for å produsere fornybar energi. I tillegg har banken besluttet å installere nye kjøleanlegg og varmeanlegg for å redusere energiforbruket. De gamle kjøleanleggene og varmeanleggene skal gis bort til Tomb videregående skole for å unngå unødvendig avfall. Stoler, bord og annet interiør blir gitt bort til Mysen idrettsforening og Eidsberg jeger- og fiskeforening for å redusere avfall.

Samfunnsansvar

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



Foto: Adobe Stock

Eidsberg Sparebank er opptatt av å fremme utviklingen i Mysen sentrum. For å oppnå dette har de samarbeidet med Bane NOR Eiendom AS og Indre Østfold Kommune om å investere i selskapet Sagtomta Utvikling Mysen AS, som har til hensikt å utvikle området ved siden av bankens eiendom. Banken har i løpet av 2022 påbegynt et omfattende vedlikeholdsarbeid på bankbygget. Eidsberg Sparebank vil disponere første og andre etasje av bankbygget, mens tredje etasje vil huse leietakere innen regnskap og revisjon og en tannlegeklinikk. Det vil også være en personalrestaurant i tredje etasje.

Eidsberg Sparebank gjennomfører årlig målinger av kundetilfredshet. Resultatene fra målingen i 2022 viste en score på 79 poeng, noe som er på linje med Eika-snittet på 79 poeng. Dette indikerer at Eidsberg

Sparebank befinner seg i en god posisjon når det gjelder kundetilfredshet, og banken klarer å oppfylle forventningene til sine kunder. Fremover ønsker banken å jobbe videre med å tilfredsstille sine kunder og opprettholde sin posisjon som en pålitelig og kundevennlig bank i tråd med bankens strategi.

Banken har en visjon om å bidra til å realisere drømmer for privatpersoner som ønsker å kjøpe en ny bolig, samt å hjelpe bedriftskunder som ønsker å iverksette sine forretningsideer. For å oppnå dette, har banken en strategi som fokuserer på å redusere risiko, sikre likviditet og fremme utviklingen i samfunnet. For privatkunder, tilbyr banken lån til kjøp av bolig med konkurransedyktige rentebetingelser og en enkel og tilgjengelig prosess. Banken tilbyr også rådgivning og

støtte gjennom store deler av prosessen. For bedriftskunder, tilbyr banken lån og rådgivning for å hjelpe dem med å realisere deres visjoner og for å oppnå deres forretningsmål. Gjennom fokuset på å avlaste risiko, sikre likviditet og stimulere samfunnet bidrar banken til økonomisk vekst og utvikling for sine kunder, og for samfunnet som en helhet. Banken har ikke et særskilt klimaregnskap, men rapporterer på klimautslipp gjennom miljøsertifisering.

Lokalsamfunnet

Eidsberg Sparebank ser på lokalsamfunnet som en viktig faktor for å kunne drive bærekraftige tiltak. Et av målene til banken er å styrke tilbudet til barn og ungdom. Banken anser dette som en strategi for å fremme vekst og utvikling i det lokale samfunnet.

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

Eidsberg Sparebank har vært en stor bidragsyter til samfunnet i løpet av 2022. Banken har ytt støtte til en rekke forskjellige formål, herunder idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. Beløpet banken har bidratt med anslås å være på ca. 5,6 millioner kroner, noe som viser et sterkt engasjement for å gjøre en forskjell i lokalsamfunnet.

Miljøfyrtårn

Bankens hovedkontor i Mysen har vært sertifisert som miljøfyrtårn siden 2011. I løpet av 2022 har banken gjennomgått en resertifisering for bank og finans. Sparebanken har planer om å sertifisere filialen i Sarpsborg som miljøfyrtårn. Dette viser at banken har et mål om å ha høye standarder for bærekraftig praksis. Sertifiseringen vil vise at banken har gjort en bevisst innsats for å redusere sine miljøpåvirkninger og at banken som en helhet kontinuerlig arbeider med å forbedre sine miljøprestasjoner.

Likestilling i Eidsberg Sparebank

Banken har et sterkt fokus på likestilling, noe som reflekteres i den ca. 50/50 kjønnsfordelingen blant de ansatte. Ledelsen mener at en balansert arbeidsstyrke er viktig for å sikre at alle stemmer blir hørt og for å oppnå en mer inkluderende arbeidsplass. Ledergruppen består av fem menn og tre kvinner, mens fire kvinner og tre menn sitter i styret. Varamedlemmer i styret består av to kvinner og en mann.

Eidsberg Sparebank har i løpet av det siste året utnevnt en bærekraftsansvarlig og et bærekraftsteam for å øke sitt samfunnsansvar og redusere selskapets og lokalsamfunnets klimaavtrykk. Teamet har

ansvar for å iverksette bærekraftige løsninger internt i bedriften, og arbeider kontinuerlig med å utvikle nye tiltak og løsninger for å bidra til et mer bærekraftig samfunn.

Åpenhetsloven

Eidsberg Sparebank er underlagt reglene som er fastsatt i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, også kalt åpenhetsloven. Loven har som hensikt å sikre virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og skal sikre allmennheten tilgang til informasjon.

Loven fastsetter også krav til at det skal lages en redegjørelse for de gjennomførte aktsomhetsvurderingene. Denne skal offentliggjøres, og Eidsberg Sparebank vil publisere denne på <https://www.esbank.no/ombanken/aapenhet> innen den lovfastsatte fristen 30. juni 2023.

Det er bankens bærekraftsteam som har ansvaret for å sørge for at åpenhetsloven etterleves, og at aktsomhetsvurderinger og tilhørende redegjørelse er gjennomført innen fristen, samt gjennomføres årlig i kommende år.

BÆREKRAFT I DE ULIKE AVDELINGENE

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

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt har som mål å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg både i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere. Dette kan omfatte tiltak som å redusere energiforbruk og CO2-utslipp, øke andelen fornybar energi, og å sikre ansvarlige og bærekraftige lån og investeringer.

EIKA FORSIKRING

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

Skadeforebygging

Eika Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene. Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet er å

forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene.

Grønt skadeoppgjør

Eika Forsikring jobber aktivt med Skadeoppgjørs rolle innenfor bærekraftig omstilling. Partnere som utfører arbeidet skal kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i det enkelte oppdraget, samt ha fokus og måltall på reparasjon fremfor bytte. I leverandøravtalene er det et krav om at alle leverandører som benyttes skal oppfylle minimumskrav til bærekraft og kvalitet. (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001).

Ansvarlig forvaltning

Ansvarlig forsikring er en viktig del av bærekraften i Eika Forsikring. Kundemidler og egen likviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og er underlagt de samme ESG-standardene som selskapet benytter i sin øvrige forvaltning. ESG står for Environmental, Social and Governance og referer til de tre viktigste faktorene som påvirker en bedrifts langsiktige resultater og verdi. Dette innebærer at Eika Kapitalforvaltning tar hensyn til miljø- og klimapåvirkninger, sosiale og etiske hensyn, og god selskapsstyring i sine investeringer og forvaltning av kundemidler og egen likviditet. Dette bidrar til å sikre at midlene forvaltes på en ansvarlig måte, med hensyn til både kundene og samfunnet som helhet.



EIKA KREDITTBANK

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

Smållån

Eika Kredittdbank tilbyr smållån til kunder som ønsker å forbedre eller oppgradere sine boliger. Bedriften har et bærekraftig fokus ved at de markedsfører lånene som et verktøy for å ta vare på eksisterende boliger, i stedet for å skape nye behov. Dette kan være ved oppussing, refinansiering eller gjenbruk av materialer. Eika Kredittdbank oppfordrer også kundene sine til å bytte ut deler av interiøret i stedet for å kjøpe nye ting, og å ta hensyn til miljøet gjennom sine valg.

Grønt Lån KFS

Det er inngått en samarbeidsavtale med Kredittforeningen for Sparebanker (KFS). Gjennom denne avtalen er det lånt ut 75 mill. til grønne boligbygg som er finansiert gjennom KFS sin utstedelse av grønne obligasjoner. Det ble først tatt opp et lån på 50 millioner i 2021, og deretter et nytt lån på 25 millioner i 2022.

Eika Kapitalforvaltning

Eika Kapitalforvaltning har som mål å bidra til et bærekraftig samfunn gjennom sin forvaltning av spareprodukter. Selskapet har et stort ansvar for å sørge for at spareproduktene som tilbys kundene, er samfunnsansvarlige og bærekraftige. For å oppnå dette arbeider Eika Kapitalforvaltning med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkeltselskaper. Dette sikrer at spareproduktene som tilbys kundene, oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet. Eika Global er et av verdens 10 % mest bærekraftige fond (Morningstar.no, oversikt 4. kvartal 2021), noe som viser at Eika Kapitalforvaltning har lyktes i å levere samfunnsansvarlige og bærekraftige spareprodukter til kundene.



Aktiv Eiendomsmedling

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

EIDSBERG SPAREBANKS ARBEID MOT HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

Økonomisk kriminalitet, som hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er et alvorlig problem som kan skade samfunnet og underminere tilliten til finansnæringen. Bekjempelse av denne typen kriminalitet er en viktig del av finansnæringens ansvar overfor samfunnet. Eidsberg Sparebank har en spesielt viktig rolle i å sørge for at finansnæringen ikke utnyttes til ulovlige formål gjennom produkter og tjenester tilbys. I 2022 ble det rapportert på saker som involverte mistenkelige transaksjoner knyttet til mulig hvitvasking.

Det er et krevende og svært viktig arbeid å bekjempe økonomisk kriminalitet. Bankens ansatte må derfor

aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som kan være knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. For å gjøre dette arbeidet så effektivt som mulig, har banken ved årsskiftet fire årsverk som jobber med arbeidet mot hvitvasking (Anti-Money Laundering, AML).

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

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

Bankens complianceansvarlig har ikke rapportert betydelig avvik i 2022 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter. Banken har også rustet opp med å øke sin kompetanse innen både compliance og risiko.



Foto: Adobe Stock

Miljøeffekten av grønne lån

RAPPORTERING AV FORDELING OG BETYDNING AV GRØNNE MIDLER I 2022

Grønne prosjekter er lån for å finansiere eller rehabilitere nye eller eksisterende energieffektive boliger i Norge. En oversikt over hva som blir finansiert viser at det omfatter nye eller eksisterende leiligheter eller

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

Rapportering av fordeling:	
Grønne midler fordelt på lån som oppfyller kriteriene i tusen kr.:	75 000
Antall lån som oppfyller kriteriene:	72
Kategori: Grønt boligbygg	100 %

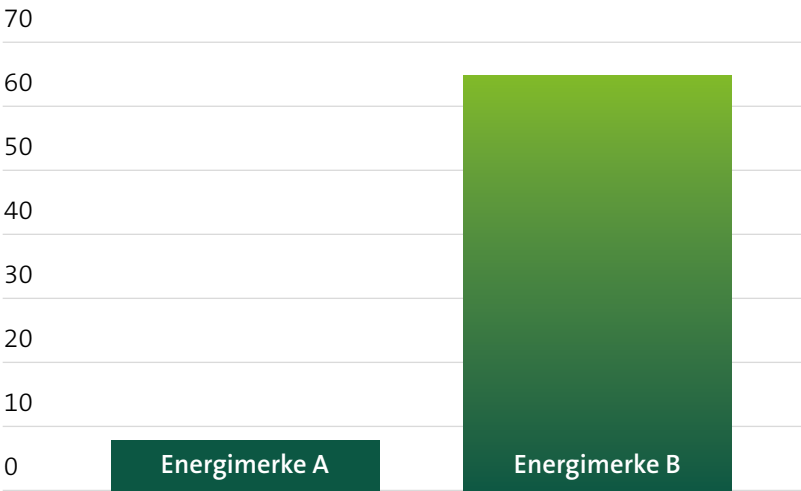
Rapportering av miljømessig betydning:	
- Antall grønne boligbygg finansiert	72
- Antall boliger med energimerke A	8
- Antall boliger med energimerke B	64

	Antall bygg	Kvadratmeter	Estimert unngått energibruk
Grønne bygg	72	8030	1,08 GWh/år



Foto: Adobe Stock

Antall boliger med energimerke



Kalkulert gjennomsnittlig energieffektivitet for den grønne porteføljen er 119 kWh.

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



Med formål om idrettsglede for alle, driver Varteig idrettslag et fler-idrettstilbud i bygda Varteig, nord i Sarsborg. Klubben har 103 medlemmer under 18 år og 321 over 18 som er aktive innen fotball, ski, friidrett og dans.

Varteig IL

Som en del av arbeidet med å holde på ungdommene etter fylte 16 år, så klubben behovet for å oppgradere en av sine baner til en kunstgressbane. Dette for å tilby ungdommen gode treningsforhold hele året. I tillegg ønsket de å forbedre trenings- og konkurransemulighetene for de minste ved hjelp av flere 3v3-baner.

Fra søknaden om kunstgress og 3v3-baner:

Vi har et fint beliggende anlegg i Varteig med en 11'er-gressbane med løpebane, samt en grusbane nær Varteig barne- og ungdomsskole. Store deler av året er eneste tilbud til vår fotballgruppe å trene på grus.

Vi konkurrerer med de øvrige klubbene i kommunen om å holde på ungdommene, og har innsett at det er på tide å oppgradere til en 9'er kunstgressbane. Utfordringen vår er at i grusbanen ikke er brukbar under store deler av vinteren på grunn av is eller vann/søle. Treningstilbudet blir da veldig begrenset.

Dette er noe av årsaken til at Varteig IL sliter med å holde på ungdommene når de når ca 16 års alder. Vi har per i dag ikke noe lag mellom guttene som i år fyller 16, og senior laget. Samtidig ser vi at de andre klubbene i kommunen har etablert gode treningsarenaer som gjør dem mer attraktive. En ferdigstilt 9'er bane vil komme på ca kr 4 200 000,-.

Varteig IL har også jobbet godt med rekruttering av de minst, det vil si fra fem års alder. For å forbedre

treningsforholdene, og også for å kunne arrangere minicup for de minste, ønsker vi støtte til inn kjøp av fire 3v3-baner inklusive mål. Det er anslått at dette vil komme på kroner 100 000,-.

Litt om oss Varteig idrettslag:

Varteig IL er et fler-idrettslag helt nord i Sarsborg kommune. Laget har gode tradisjoner innen flere idretter, og har i dag tilbud til innen fotball, langrenn, friidrett og dans. I tillegg har de ett flott klubbhus med utsikt over idrettsanlegget. De er i gang med søknad/forberedelser for å etablere en 9'er kunstgressbane i tillegg til gressbanen og løpebanen som er på anlegget i dag. I løpet av 2018 utvidet de også tilbudet med en dansegruppe.

Som for små idrettslag flest er det ikke mulig å gjennomføre investeringer uten støtte. Varteig ønsker også å være en lavkostnadsklubb for medlemmene slik at de kan være et attraktivt tilbud for alle. Dette er med på å forebygge fattigdom blant barn og barnefamilier, men er avhengige av tilskudd fra støttespillere for å få dette til.



En viktig faktor for å drive bærekraftige tiltak

Eidsberg Sparebank gir støtte til lokalsamfunnet gjennom sponsoravtaler og gaver. I løpet av 2022 har banken vært en stor bidragsyter til samfunnet og støttet en rekke forskjellige formål, herunder idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. Beløpet anslås å være på ca. 5,6 millioner kroner, noe som viser et sterkt engasjement for å gjøre en forskjell.

Eidsberg Sparebank ser på lokalsamfunnet som en viktig faktor for å kunne drive bærekraftige tiltak. Et av målene til banken er å styrke tilbudet til barn og ungdom. Banken anser dette som en strategi for å fremme vekst og utvikling i det lokale samfunnet.

Vi bygger lokalsamfunnet

Eika og Alliansen

Eika Alliansen er et av de viktigste bidragene til norske lokalsamfunn.

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

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

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

Eika Gruppen styrker lokalbankene

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

”

I Eika Gruppen jobber vi for å styrke lokalbanken og sikre sterke og omsorgsfulle banker.

Foto: Adobe Stock

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

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering.

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

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



Hege Toft Karlsen
Konsernsjef i
Eika gruppen AS

Styret om 2022

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoposisjonering gjennom kvartalsvis rapporteringer av finansielle nøkkeltall og strategiske måltall. Gjennom utarbeidelse av policydokumenter og instruksjoner for risikoområder, bevilgningsfullmakter, årlig ICAAP og intern kontrollrapportering i henhold til egen forskrift for bankene, følger styret med på bankens strategiske og operasjonelle risiko. Dette arbeidet overvåkes av revisor, som avgir en årlig erklæring vedrørende arbeidet med internkontroll og ICAAP.

Styret har en blandet sammensetning fra et mangfold av yrker og utdanning/erfaring, blant annet økonomi, eiendom, landbruk, markedsføring, salg og offentlig sektor. Styret har også to dyktige ansatte-representanter med fagfelt innen forsikring og AHV.

I det vi går inn i banken sitt 175. driftsår, ønsker vi å takke alle ansatte i Eidsberg Sparebank for innsatsen i et godt og begivenhetsrikt år.



Navn: Verv:	Anders Gimmingsrud Styrets leder	John G. Østereng Styrets nestleder	Lars Erik Erøy Styremedlem	Hilde Brandsrud Styremedlem	Marit Bjørnland Styremedlem	Merethe Sundell Styremedlem	Linda Kleiven Styremedlem ansattevalgt	Kristin Lysaker Varamedlem styret	Camilla Nybakken Varamedlem ansattevalgt	Tom Arne Tørfoss Varamedlem styret	Glenn Haglund Adm. banksjef
Tittel:	Medeier og driver	Pensjonist Tidligere adm. direktør/ business manager	Daglig leder	Direktør for plan og teknikk	Adm. dir.	Regnskapsrådgiver	Forsikringsrådgiver	Daglig leder/statsaut. regnskapsfører	Fagansvarlig betalings- formidling og AHV	Kommunedirektør	
Arbeidssted:	Bergerkrysset Auto Mysen AS	Norviggroup Norsk Dun	AFB Eiendom AS/Øst- fold Næringspark AS	Indre Østfold kommune	Tanumstrand/Adolfson Group	Addero AS, Fredrikstad	Eidsberg Sparebank	Abacus Økonomi- tjenester AS	Eidsberg Sparebank	Ås kommune	Eidsberg Sparebank
Arbeidsoppgaver:	Bil-, båt-, utleie- og eiendomsbransjen	Administrasjon, salg, innkjøp og produksjon	Eiendomsforvaltning og utvikling	Leder kommunalområ- det plan og teknikk	Hotelledelse, utvikling av nye og eksisterende prosjekter	Regnskap/rådgivning, lønn, prosjektering	Forsikring bedrift, landbruk og privat	Regnskap	AHV og betalings- formidling	Øverste administrative leder	Øverste leder i Eidsberg Sparebank
Oppstart styret:	2019	2020	2021	2015	2020	2018	2020	2022	2022	2022	2019
											

Redegjørelse om foretakstyring

”

Forholdet mellom eierne, styret og ledelsen reguleres av gode prinsipper



Knut J. Herland
Generalforsamlingens leder

1. Innledning

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

2. Generalforsamlingen

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

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

3. Styret

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoposisjonering gjennom kvartalsvis rapporteringer av finansielle nøkkeltall og strategiske måltall. Gjennom

utarbeidelse av policydokumenter og instruks for risikoområder, bevilgningsfullmakter, årlig ICAAP og intern kontrollrapportering i henhold til egen forskrift for bankene, følger styret med på bankens strategiske og operasjonelle risiko. Dette arbeidet overvåkes av revisor, som avgir en årlig erklæring vedrørende arbeidet med internkontroll og ICAAP.

4. Valgkomité

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

5. Bankens ledelse

Bankens ledelse består av totalt åtte medlemmer, inklusive adm. banksjef. Av disse har fire ansvar for egen avdeling.

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

Leder av økonomi, eiendom og prosjekter er i tillegg adm. banksjefs stedfortreder.

Leder BM er også leder for bankens avdeling i Sarpsborg (etablert 2. mai 2006).

Leder PM er ansvarlig for bankens betjening av privatmarkedet.

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

Markedssjefen har det overordnede ansvaret for planlegging og gjennomføring av alle markedsaktiviteter i og utenfor banken.

Risksjef har det overordnede ansvaret for bankens arbeid med risiko, herunder utvikling av risikostrategi og oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse.

Leder bankdrift har det overordnede ansvar for kundeservice, kundeopplevelser, AHV og kvalitet.

Complianceansvarlig skal understøtte arbeidet i førstelinjen, og har ansvaret for etterlevelse av lover og regler, samt interne rutiner som er utarbeidet for å etterleve regelverk.

For ytterligere detaljer henvises til bankens organisasjonsplan.

6. Bankens virksomhet

Banken skal tilby et høykvalitets fullservice bankkonsept innenfor de kundesegmenter og det geografiske område som er beskrevet i strategisk plan for virksomheten. Bankens skal være en total leverandør av gode produkter og tjenester til personkundemarkedet og næringslivsmarkedet innenfor våre markedsområder. Bankens har en konservativ og forsiktig kredittpolitikk. Bankens har definert krav til innskuddsdekning, kortsiktig vs. langsiktig funding, samt krav til kapitaldekning. Bankens søker å avdekke renterisiko i balansen ved bruk av sikringsforretninger, og har i instruksform definert et rammeverk for handel med verdipapirer.

7. Selskapskapital

Styret har definert krav til kapitaldekning som ligger godt over lovens krav til kapitaldekning. Styret har definert et krav til ren kjernekapital på minimum 17,50 % på konsolidert nivå.

8. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består av sju medlemmer med tre varamedlemmer valgt av generalforsamlingen. Leder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg. Ett medlem og ett varamedlem velges blant og av de ansatte.

Samtlige valgte medlemmer og varamedlemmer velges for to år. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges. Styrets leder og nestleder velges av generalforsamlingen for to år av gangen.

9. Risiko- og revisjonsutvalg

Det er etablert eget risiko- og revisjonsutvalg i tråd med finansforetaksloven § 8-18 og § 13-6 fjerdeledd. Risiko- og revisjonsutvalg har to faste medlemmer og én vara, hvorav alle er valgt av og blant styret. Ingen av risiko- og revisjonsutvalgets medlemmer inngår i den faktiske ledelse av virksomheten. Risiko- og revisjonsutvalget møtes som et minimum fire ganger i året, før kvartalsstyremøter. Risiko- og revisjonsutvalget utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid, og det er fastsatt instruks for utvalget.



10. Styrets arbeid

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

11. Godtgjørelse til styret

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

12. Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til ledende ansatte består av fast lønn, samt bonus etter definerte retningslinjer vedtatt av styret. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte. Adm. Banksjef og complianceansvarlig har ingen bonusordning. Lønn til adm. banksjef og øvrige godtgjørelse fremgår av note til årsregnskapet. Lønn og godtgjørelse

til adm. banksjef besluttes årlig i styremøte. Banken har etablert eget godtgjørelsesutvalg som forbereder styrets arbeid med godtgjørelsesordninger. Hele styret utgjør godtgjørelsesutvalget.

13. Informasjon/kommunikasjon

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

14. Revisor

Revisor deltar i møter i revisjonsutvalget, i kvartalsstyremøtene og i det styremøtet hvor styret behandler årsregnskapet. Revisor deltar også i generalforsamlingens møte i mars måned hvor årsregnskapet legges frem for endelig godkjenning.

Revisor gjennomgår den interne kontrollen og avlegger en årlig beretning om denne samt bankens ICAAP-prosess. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Revisors godtgjørelse fremlegges til godkjenning i generalforsamlingens møte i mars.

Årsberetning 2022

1. INNLEDNING

Eidsberg Sparebank kunne i 2022 registrere en økning i utlån i egen balanse på 4,10 % (236 mill. kroner). Vi har i tillegg formidlet lån utenfor egen balanse til Eika Boligkreditt AS. Vår beholdning av formidlede lån til boligkreditselskapet har i løpet av året økt med 28 mill. kroner til 1.960 mill. kroner som tilsvarer en økning på 1,49 %. Samlet utlånsvekst (i og utenfor egen balanse) var i 2022 på 3,45 %. Innskuddene økte i 2022 med 4,87 % (259 mill. kroner). Eidsberg Sparebank har en innskuddsdekning på 93,42 % ved utgangen av 2022. Bankens forvaltningskapital økte med 6,20 % (439 mill. kroner). Forvaltningskapital pr 31.12.22 på egen balanse utgjør således 7.525 mill. kroner, inkludert Eika Boligkreditt er samlet forvaltningskapital 9.485,6 mill. kroner.

Eidsberg Sparebank oppnådde i 2022 et totalresultat etter skatt på 137,6 mill. kroner. Dette er hele 66 mill. kroner høyere enn året før. Rentenettoen i % av forvaltningskapital er økt fra 1,69 % i 2021 til 1,98 % i 2022. Andre driftsinntekter viser en økning på 0,7 mill. kroner fra året før som i hovedsak skyldes bedre utbytte. Sum driftskostnader er økt med 7,7 mill. kroner fra 2021 til 2022. Dette skyldes først og fremst økte kostnader mht. risk, compliance og omgjøring/opppussing bankbygg. Tapskostnaden er negativ som følge av mindre tapsavsetninger. Banken har nå lagt bak seg sitt beste driftsresultat noensinne, dette er styret er veldig godt fornøyd med.

Måling av kundetilfredshet viser en score på 79, som er likt med Eika-snittet på 79 poeng. Banken har også en svært høy medarbeidertilfredshet.

2. RISIKOSTYRING OG KONTROLL

Eidsberg Sparebank skal ha en lav risikoprofil. Risiko forholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser

av aktuelle risikoer. Risikoanalysene oppdateres minst en gang pr. år og dekker alle vesentlige virksomhetsområder og risikoforhold. Risikoanalysene inngår som en integrert del av bankens internkontroll og kvalitetsstyringssystem. Bankens ICAAP-rapport som er en del av Basel II regelverket (basert på EU-direktiv), oppdateres også en gang pr år. Her vurderes sammenheng mellom bankens risikoforhold og nødvendig kapitalbehov. De typer risiko som er mest kritisk er således finansiell risiko, operasjonell risiko, eier risiko og forretningsrisiko. Kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko går under fellesbetegnelsen finansiell risiko.

Styret har i denne forbindelse vedtatt en rekke policydokumenter som omhandler følgende:

- Policy for virksomhets- og risikostyring
- Sjekkliste for overordnet styring og kontroll
- Policy for operasjonell risiko
- Kredittpolicy
- Likviditetspolicy
- Markedspolicy

Banken har i 2022 oppdatert informasjon i henhold til krav i Basel II - Pilar 3. Den oppdaterte rapporten ble gjort offentlig i juni 2022 og rapporten er bl.a. lagt ut på bankens hjemmeside www.esbank.no.

2.1 Finansiell risiko

Den finansielle risiko i 2022 har vært knyttet til utlånsvirksomheten og finansplasseringer. Verdier endrer seg løpende som følge av endringer i renten, aksjekurser og valutakurser. Risiko knyttet til slike bevegelser er i stor grad tatt hensyn til ved fullmakter og rammer fastsatt av styret.

2.1.1. Kredittrisiko

Kredittrisikoen oppstår ved utlån, kreditter og garantier, og vurderes å være den mest kritiske risikoen ved bankens virksomhet. Det er på utlån og kreditter til



Foto: Adobe Stock

næringslivet at banken har hatt tap av betydning tidligere år. Risiko knyttet til bankens kredittgiving overvåkes gjennom bankens risikoklassifisering av utlånsmassen. Risikotoleransen for Eidsberg Sparebank var 2022 satt til lav/moderat.

Det har vært et stigende rentenivå gjennom året. Banken har hatt et lavt mislighold også dette året. Nedskrivninger på utlån har blitt redusert noe i 2022. Pr. 31.12.2022 var samlede nedskrivninger 0,36 % av bankens brutto utlån mot 0,37 % ved inngangen av året. Nedskrivningene er bla. en funksjon av bankens risikomodell som baserer seg på en teoretisk sannsynlighet for fremtidig mislighold. Denne risikomodellen ivaretar både eksterne og interne data.

Tap på utlån knytter seg til kundenes gjeldsbetjenings- evne og endringer i panteverdier og vil særlig være på- virket av rentenivået, eiendomspriser og sysselsetting. Disse forhold hensyntas i kredittbehandlingen. Styr- ingen av kreditt risikoen skjer med fullmakts systemer, risikoklassifisering og fastsatte retningslinjer som er gitt av styret.

Vi benytter et risikoklassifiseringssystem som inndeler ut- lånsmassen i risikoklasser og endringer i risiko følges nøye gjennom året. Bankens utlån har økt med 4,10 % i 2022.

Utlån, kreditter og garantier til næringslivskunder (her- under landbrukskunder og offentlig sektor) skal begren- ses til å ligge innenfor 40 % av samlede utlån. Bankens samlede utlån, kreditter og garantier til næringslivskun- der, utgjorde 30,8 % av bankens totale utlånsmasse ved utløpet av 2022 mot 28,7 % ved inngangen av året. Resten er utlån til personmarkedet, som således utgjorde 69,2 % av total utlånsmasse, mot 71,3 året før (alle tall eksklusiv garanti ovenfor Eika Boligkreditt).

I tillegg har banken pr. 31.12.2022 formidlet boliglån til Eika Boligkreditt med 1.960 mill. kroner hvilket er en økning på 28 mill. kroner i løpet av 2022. Hensyntas formidlede boliglån til Eika Boligkreditt har bankens to- tale låneportefølje økt med 3,45 % i løpet av 2022. Eika Boligkreditt godskriver banken en margin hvert kvartal på formidlet løpende låneportefølje.

Kun boliglån innenfor 70% av boligens verdi formidles til Eika Boligkreditt og banken har stilt en saksgaranti og en tapsgaranti. Totalt garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt pr. 31.12.2022 er 27,5 mill. kroner mot 33,2 mill. kroner året før.

2.1.2. Likviditetsrisiko

Bankens strategiske ramme for likviditeten er at summen av kundeinnskudd skal utgjøre minimum 80 % av netto utlån. Ved utløpet av 2022 utgjorde kundeinnskudd 93,4 % mot 92,8 % året før.

I 2022 har bankens likviditetsreserver økt noe sammen- lignet med i fjor. Likviditetsreservene forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og kan på meget kort varsel gjøres tilgjengelige. Bankens har i løpet av 2022 periodisk trukket minimalt på trekkrammen knyttet til oppgjørskonto i DNB, avtalt trekkramme er pr. 31.12.2022 150 mill. kroner. Det er i 2022 ikke etablert andre kommiterte trekkrettigheter.

Lånerettighet på dagslån i Norges Bank utgjør pr. 31.12.2022 686 mill. kroner. Disse rettighetene har ikke vært benyttet i 2022. Styret har fastsatt retningslinjer for løpetid på funding i vedtatt likviditetspolicy.

Likviditetsrisiko er i hovedsak forholdet mellom lang- siktige utlån og kortsiktige innlån. Risikotoleransen for Eidsberg Sparebank var for 2022 satt til lav. For å redusere bankenes likviditetsrisiko, har myndighetene definert likviditetsindikatorer som rapporteres kvar- talsvis gjennom året. Bankens likviditetsindikator har ligget over minimumskravet gjennom hele 2022. Banken har løpende 6 stk. obligasjonslån på til sammen 600 mill. kroner ved utløpet av 2022. Herav skal ett på 100 mill. kroner innløses i april 2023, et på 100 mill. kroner innløses i oktober 2023, et på 100 mill. kroner innløses mars 2024, et på 100 mill. kroner innløses mai 2025, et på 100 mill. kroner innløses april 2026 og et på 100 mill. kroner innløses august 2026.

Banken tok opp et ansvarlig lån på 50 mill. kroner i mars 2018, dette løper til mars 2028 og har call i mars 2023. Dette lånet call'es og refinansieres i februar 2023. Ovennevnte trekkrammer, kombinert med de lånemulig- heter som er i pengemarkedet for øvrig, vurderes som risikomessig tilfredsstillende i forhold til de behov banken har.

2.1.3. Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko kan beskrives som risiko relatert til rente-, valuta- og kursrisiko. Risikotoleransen for Eidsberg Sparebank var for 2022 satt til lav/moderat.

- Renterisiko

Renterisiko oppstår som en følge av at rentebindings- tiden for bankens aktiva og passiva side ikke er sammen- fallende. 100 % av bankens totale obligasjonsbeholdning på 870 mill. kroner følger imidlertid markedsrenten. Norges Bank økte styringsrenten seks ganger i løpet av 2022, fra inngangen av 2022 da styringsrenten var 0,50 % til 2,75 % ved årsslutt. Pengemarkedsrenten (3 mnd. NIBOR) har økt gjennom hele året og endte på 3,26 % ved utgangen av året, mot 0,95 % ved starten av året. Rentereguleringer opp har en positiv effekt på avkast-

ningen fra bankens egenkapital som igjen vil virke positivt på bankens rentemargin over tid.

Banken har pr. 31.12.2022 utlån med fast rente til- svarende 11,1 mill. kroner fordelt på 5 lån.

Banken har pr. 31.12.2022 ingen avtalte rente-SWAP'er for å sikre disse lånene. Sett i relasjon til bankens egen- kapital vurderes bankens renterisiko som liten.

- Valutarisiko

Banken har pr. 31.12.2022 ingen valutilån. Banken har ikke noe valutarisiko bortsett fra samarbeid med utenlandsk dataleverandør.

- Kursrisiko

Bokført verdi av bankens beholdning av børssnoterte aksjer, egenkapitalbevis, verdipapirfond og langsiktige plasseringer pr. 31.12.2022 er totalt 422,2 mill. kroner. Sett i forhold til bankens egenkapital vurderes kursrisikoen som liten.

2.2 Operasjonell risiko

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

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

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

Banken har gjennomført internkontroll i henhold til Finanstilsynets forskrift om internkontroll. Banken har etter styrets vurdering innarbeidet tilfredsstillende rutiner for internkontroll. Etter styrets vurdering er det etablert tilfredsstillende rutiner innenfor alle kritiske virksomhetsområder i banken. Bankens operasjonelle risiko vurderes samlet sett som lav/moderat. Bankens eksterne revisor har avgitt en uavhengig revisjons- bekreftelse på bankens internkontrollprosess for 2022.

Via forsikringsmegler Lockton Companies AS har banken tegnet en styreansvarsforsikring som følger forsikrings- meglers vilkår for styre- og ledelsesansvarsforsikring.

2.2.1 Hvitvaskingsrisiko

Med hvitvaskingsrisiko mener vi risikoen for at bankens kan bli misbrukt til hvitvasking av midler som stammer

fra økonomisk kriminalitet, herunder også risikoen for at banken kan bli misbrukt til terrorfinansiering eller brudd på internasjonale sanksjoner. Eidsberg Sparebank har et stort fokus på etterlevelse av gjeldende hvitvaskingsregelverk, og har styrket både ressursbruk og kompetanse på området betydelig i 2022, etter tilbakemelding fra Finanstilsynet.

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

2.3 Eierrisiko

Eidsberg Sparebank hadde pr. 31.12.2022 eierposter i andre selskaper tilsvarende 334,8 mill. kroner. Største eierposten er knyttet til Eika Boligkreditt AS med bokførte verdier på 168,2 mill. kroner. Dette utgjør en eierandel på 2,01 %. Videre har banken en eierandel i Eika Gruppen med 2,62 % bokført til 131,5 mill. kroner.

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

Etter overgang til IFRS 9 i 2020 vil svingninger i verdiene på bankens beholdning av aksjer i Eika Gruppen påvirke resultatregnskapet, i 2022 hadde vi en positiv verdi-regulering av aksjene i Eika og EBK på 55,3 mill. kroner.

2.4 Forretningsrisiko

Et eventuelt bortfall av ett eller flere av produkselskapene i Eika Gruppen AS vil kunne ha en viss negativ effekt på bankens fremtidige inntjening. I 2022 mottok Eidsberg Sparebank utbytte fra Eika Gruppen og Eika Boligkreditt med 17,3 mill. kroner. Mottatte provisjonsinntekter fra salg av verdipapirer og forsikring i 2022 beløper seg til 25,3 mill. kroner. eller 11,9 % av bankens samlede inntekter i 2022. Et eventuelt bortfall av disse inntektene vil innebære en betydelig utfordring for banken, men ingen stor risiko slik vi vurderer det.

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

3. RESULTATUTVIKLING

Resultatmessig ble 2022 bankens beste år noensinne, bankens rentenetto styrket seg bra siden året før. Totalresultatet etter skatt ble på 137,582 mill. kroner og tilsvarer 1,88 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var 71,588 mill. kroner og 1,03 %.

3.1. Rentenetto (Graf s. 32)

Rentenettoen var på 144,8 mill. kroner. Dette tilsvarte 1,98 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Rente-nettoen i % har styrket seg bra, det har også rentenetto i kr siden forrige år.

3.2 Andre driftsinntekter (Graf s. 32)

Andre driftsinntekter, netto provisjonsinntekter og netto gevinst (og tap) på valuta og verdipapirer var på 67,537 mill. kroner. Dette tilsvarer 0,92 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Andre driftsinntekter for 2022 er omtrent på samme nivå som året før. Fond og forsikring har i 2022 bidratt med provisjonsinntekter i størrelsesorden 25,266 mill. kroner. Dette utgjør 37 % av samlede netto andre driftsinntekter.

3.3 Kostnader (Graf s. 32)

Bankens totale driftskostnader var på 106,68 mill. kroner. Dette utgjør 1,46 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Kostnadene for 2022 er høyere i kroner enn 2021, årsaken til dette er økte lønnskostnader og kostnader vedrørende omgjøring av bankbygg.

3.4. Tap og nedskrivninger

Årets tapskostnader fordeles slik; inntektsførte tidligere konstaterte tap med 0,199 mill. kroner, konstatert tap med 0,085 mill. kroner og reduserte nedskrivninger med 0,419 mill. kroner. Samlede tap blir da 0,533 mill. kroner (inntektsføring), hvilket utgjør 0,01 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tapene i så vel personmarkedet som i næringsmarkedet er lave. Det vises for øvrig til note 11.

Etter gjennomgang av utlånsporteføljen, garantistillelser og andre plasseringer vurderes muligheten for økte tap og mislighold for moderat. Banken forventer tap for 2023 å være på noenlunde samme nivå som 2022.

3.5. Totalresultat etter skatt (Graf s. 32)

Bankens totalresultat etter skatt var på 137,582 mill. kroner. Dette utgjør 1,88 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

3.6 Disponering av årets resultat

Ordinært resultat før skatt	106,176 mill. kroner
- Skattekostnad	22,837 mill. kroner
= Ordinært resultat etter skat	83,338 mill. kroner
- Avsatt til gaver 2022	4,109 mill. kroner
= Overført til bankens fond	79,229 mill. kroner

4. KAPITALUTVIKLING

4.1. Bankens forvaltning (Graf s. 32)

Eidsberg Sparebank har en forvaltningskapital på 7.525,187 mill. kroner. I løpet av året økte forvaltningskapitalen med 439,147 mill. kroner, hvilket tilsvarer en økning på 6,20 %.

4.2. Bankens innskudd (Graf s. 32)

Eidsberg Sparebank har innskudd fra kunder på 5.577,718 mill. kroner. Dette er en økning på 258,931 mill. kroner, eller 4,87 %, fra foregående år.

4.3. Bankens utlån (Graf s. 33)

Eidsberg Sparebank har utlån til kunder på 5.991,866 mill. kroner. Dette er en økning på 236,239 mill. kroner, eller 4,10 %, fra foregående år. Eidsberg Sparebank har i tillegg formidlet lån utenfor egen balanse i Eika Boligkreditt, det har vært en økning med 28 mill. kroner i 2022 for disse lånene. Dersom lånene i Eika Boligkreditt var innvilget i egen balanse ville den samlede utlåns-veksten i 2022 vært på 3,45 %.

4.4. Bankens egenkapital (Graf s. 33)

Banken har en bokført egenkapital på 1.090,214 mill. kroner. Banken tok opp et ansvarlig lån på 50 mill. kroner i mars 2018, dette innløses og fornyes i februar 2023. Bankens kapitaldekning er på 24,02% mot 24,07% året før. Ren kjernekapitaldekning ble for 2022 på 22,70%. Videre har banken en konsolidert kapitaldekning på 23,19% i 2022. Det offentlige minimumskravet til konsolidert kapitaldekning er på 18 % for 2022. Banken fikk i januar 2022 et endret påslag som ble på 2,5 % i form av SREP, dette er inkludert i det offentlige minimumskravet.

4.5 Fortsatt drift og fremtidsutsikter

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

5. PERSONALSITUASJONEN

Banken hadde ved utgangen av året 52 fast ansatte, hvorav 3 ansatte jobber i redusert stilling. 16 av de ansatte er knyttet til vår filial i Sarpsborg. Til sammen sysselsatte banken 50,7 årsverk ved utgangen av året mot 43,9 ved samme tidspunkt i fjor.

5 ansatte har sluttet, og det er ansatt 12 nye medarbeidere i 2022.

6. VIRKSOMHETENS STED, ARBEIDSMILJØ, SIKKERHET OG LIKESTILLING

Eidsberg Sparebank har sitt hovedkontor i Mysen i Indre Østfold Kommune og en avdeling i Sarpsborg sentrum i Sarpsborg kommune, samt en ubemannet avdeling (automatbank) på Morenen Kjøpesenter som ligger i Indre Østfold Kommune.

Styret anser bankens arbeidsmiljø som godt. Banken har i løpet av 2022 gjennomført en årlig utviklingssamtale med hver ansatt. I tillegg gjennomføres jevnlige oppfølgings-samtaler. Det benyttes dessuten betydelige midler hvert år på tiltak av helsefremmende og sosial karakter for å styrke samholdet og arbeidsmiljøet i banken. Bedriftslegeordningen med årlig kontroll fungerer godt, og tilbakemeldingene fra lege bekrefter et godt arbeidsmiljø.

Sykefraværet utgjorde 4,1 % i 2022 mot 2,9 % i 2021. Sykefraværet i 2022 ligger rett i overkant av snittet på 3,6 % som banken har hatt de siste 10 årene. Bankens målsetting er at sykefraværet skal være innenfor 4 %. Det har ikke vært ulykker eller skader i løpet av regnskapsåret.

Rutiner for sikkerhet følges kontinuerlig opp og fyller de krav og pålegg som er gitt. Styret anser bankens sikkerhetsnivå- og rutiner som tilfredsstillende.

Etter styrets oppfatning forurensrer ikke banken det ytre miljø, og det er derfor ikke iverksatt tiltak for å motvirke slik forurensning. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårnbedrift.

Eidsberg Sparebank har et mål om å opprettholde en kvinneandel i bankens styre på min. 40 %. Ved utløpet av året var 4 av 7 styremedlemmer kvinner (57,1 %). Målet for kjønnsfordelingen blant fast ansatte er å opprettholde dagens jevne fordeling. Av 52 fast ansatte er fordelingen 26 kvinner og 26 menn. I bankens ledergruppe er fordelingen 3 kvinner og 5 menn. Banken har pr 31.12.2022 ingen forsknings- eller utviklingsprosjekter.

Datterselskaper

Eidsberg Sparebank er 100 % eier av aksjene i eiendomsmeglerselskapet Frode Eriksen AS. Selskapets drift er avvirket i 2022, men eksisterer fortsatt som en juridisk enhet i Brønnøysundregistrene av regnskapsmessige grunner. I tillegg eier banken 100 % av aksjene i St. Marie gt. 107 AS. St. Marie gt. 107 AS eier fritidsbolig i Spania som leies ut til banken og kan benyttes av bankens ansatte.

Kompetanse

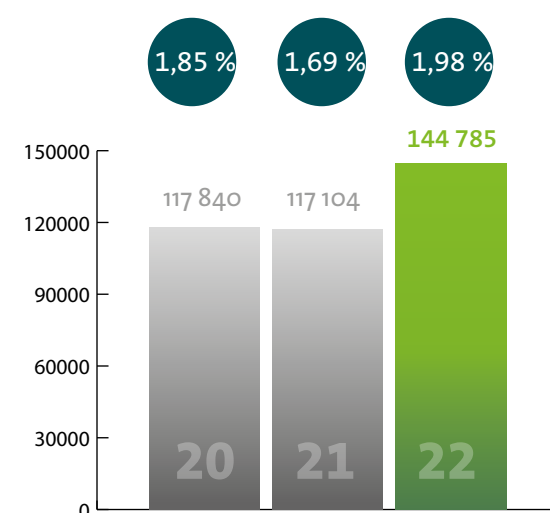
Kompetanseutvikling har vært et prioritert område i Eidsberg Sparebank også i 2022. Arbeidet med å tilpasse organisasjonen til morgendagens utfordringer i tråd med de strategiske veivalg som styret har tatt vil fortsette i årene fremover. Eika Skolen utvikler hele tiden tilbud som bidrar til kompetanseutvikling ute i bankene. Internsertifisering av bedriftsrådgivere, forsikringsrådgivere og salgsledere er eksempler på dette. Banken har økt sitt antall av autorisert rådgivere i 2022. Kompetanseutvikling av bankens medarbeidere er en kontinuerlig prosess. Denne prosessen stiller store krav til de ansatte, deres evne til omstilling og vilje til kompetanseutvikling.

Områder rundt regelverk og kvalitet har hatt en prioritet i kompetanseutvikling i banken også gjennom 2022. Banken har utarbeidet nye opplæringsplaner for flere sentrale virksomhetsområder, herunder hvitvasking og bærekraft. Styret har også fått et økt fokus i bankens opplæringsarbeid, og gjennomført flere opplæringsaktiviteter i 2022.

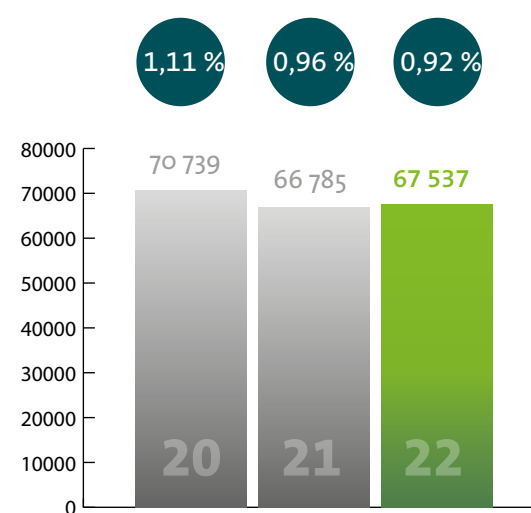
Samfunnsansvar og foretakstyring

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

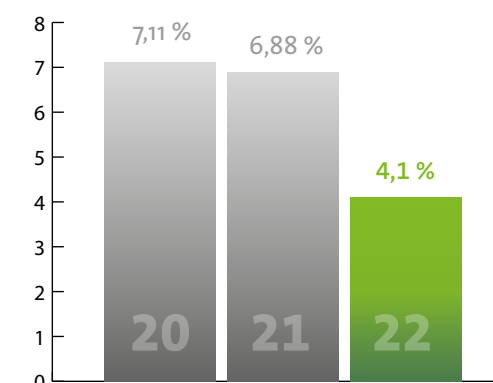
3.1 Rentenetto i NOK 1 000 og i i % av midl. forv.



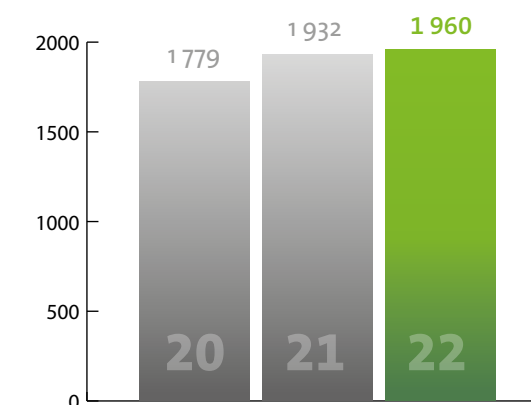
3.2 Andre inntekter i NOK 1 000 i % av midl. forv.



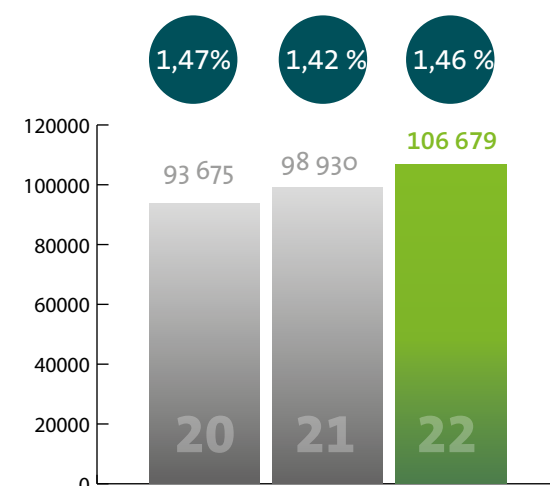
4.3 Utlånsendring i %



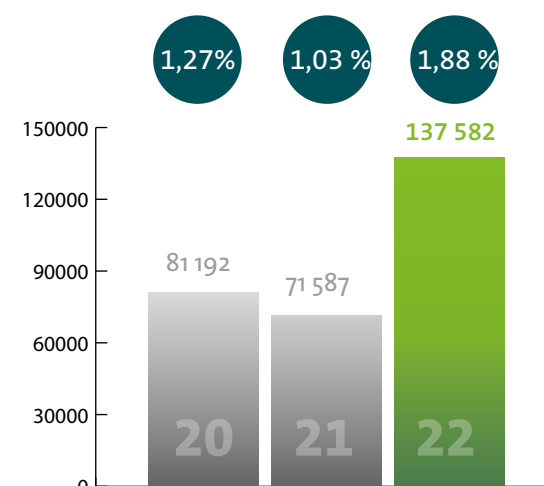
Utlånsvolum EBK i hele mill. kr



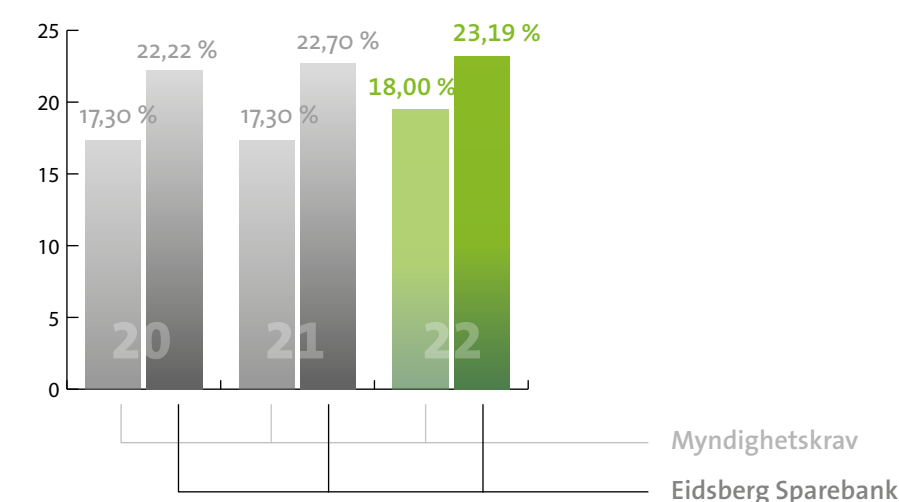
3.3 Sum kostnader i NOK 1 000 i % av midl. forv.



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



4.4 Konsolidert kapitaldekning

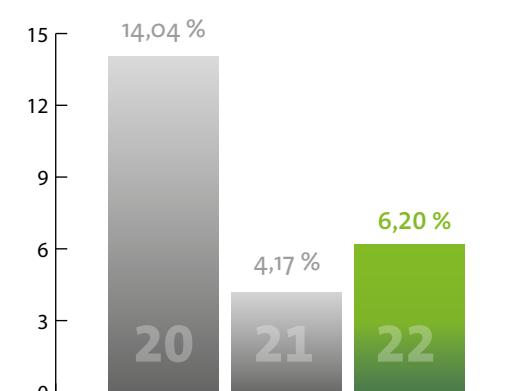


7. TAKK TIL KUNDER, ANSATTE OG TILLITSVALGTE

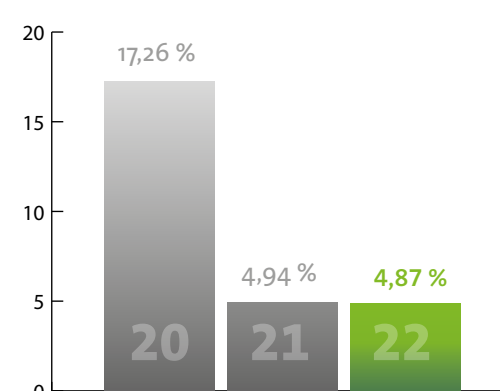
Styret vil rette en takk til bankens kunder og forbindelser for godt samarbeid i 2022. Styret vil også takke de ansatte og tillitsvalgte for meget god innsats og aktiv medvirkning til utvikling av banken.

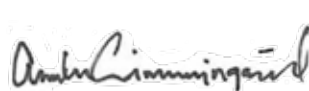
Mysen 7. mars 2023
i styret for Eidsberg Sparebank

4.1 Endring forvaltningskapital i %

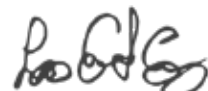


4.2 Innskuddsendring i %




 Anders Gimmingsrud
 Styreleder


 John G. Østereng


 Lars Erik Erøy


 Hilde Brandsrud


 Merethe Sundell


 Marit Bjørnland


 Linda Kleiven


 Glenn M. Haglund
 Adm. banksjef

Klubben jobber for å opprettholde, skape og utvikle gode og varierte idrettstilbud for barn og ungdom, og har 304 medlemmer.

Eidsberg IL



Eidsberg idrettslag hadde et ønske om å bytte ut sin gamle snøscooter og erstatte den med en mer hensiktsmessig UTV som kan brukes både for kjøring av skispor på vinterstid og klargjøring, rydding og frakting i sommerhalvåret.

Fra søknaden om midler til ny UTV:

Vi jobber for å opprettholde, skape og utvikle gode og varierte idrettstilbud til barn og ungdom. Vi ønsker å være fremoverlente og gå i bresjen for ulike aktiviteter i bygda, og bidra til at barn og ungdom finner et tilbud de liker å holde på med.

Eidsberg idrettslag har et ønske om å bytte ut den gamle snøscooteren. Vi kjøpte den brukt for ca. 10 år siden og nå er den utskiftningsklar. Vi ønsker å erstatte den med en UTV.

Ved å kjøpe inn en UTV vil bruksområdene være langt større. Den vil kunne brukes til å kjøre skispor på vinterstid, til å klargjøre løyper til terrengløp, til rydding og frakting av maskinelt utstyr ved arbeid med terrengsykkelløypa. Den kan også brukes i arbeidet hver sommer til å rydde løyper til Kongemarsjen.

Dette vil være et av de viktigste innkjøpene til idrettslaget på lang tid. Dette er også et stort kostnads-krevende innkjøp, så vi søker dere om en stor sum pålydende 329 900,-. Det er med stor ydmykhet vi søker om en så stor sum, og vi er veldig klar over at summen er meget høy.

Litt om Eidsberg idrettslag:

Eidsberg idrettslag har 304 medlemmer og holder til ved Kirkefjerdingen skole. Her har de både klubbrom, gressbane, grusbane, sandvolleyballbane, terrengsykkelløype, grillhytte og lysløype.

Klubben tilbyr aktivitetene fotball, barneidrett (gymsalaktiviteter), aerobic, skirenn, skøyter, ballspillgruppe og Kongemarsjen.



En viktig faktor for å drive bærekraftige tiltak

Eidsberg Sparebank gir støtte til lokalsamfunnet gjennom sponsoravtaler og gaver. I løpet av 2022 har banken vært en stor bidragsyter til samfunnet og støttet en rekke forskjellige formål, herunder idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. Beløpet anslås å være på ca. 5,6 millioner kroner, noe som viser et sterkt engasjement for å gjøre en forskjell.

Eidsberg Sparebank ser på lokalsamfunnet som en viktig faktor for å kunne drive bærekraftige tiltak. Et av målene til banken er å styrke tilbudet til barn og ungdom. Banken anser dette som en strategi for å fremme vekst og utvikling i det lokale samfunnet.

Vi bygger lokalsamfunnet

Årsregnskap 2022

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		206 928	153 693	206 804	153 606
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		18 652	6 769	18 652	6 769
Rentekostnader og lignende kostnader		80 795	43 358	80 741	43 278
Netto renteinntekter	18	144 785	117 104	144 715	117 097
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		53 706	55 461	53 706	55 461
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		5 141	5 169	5 141	5 169
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		18 762	13 374	18 762	13 374
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1 147	1 657	-1 147	3 157
Andre driftsinntekter		1 357	1 462	1 342	7 965
Netto andre driftsinntekter	20	67 537	66 785	67 522	74 788
Lønn og andre personalkostnader	21	51 161	43 042	50 808	46 149
Andre driftskostnader	22	46 623	51 316	47 361	57 053
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	8 895	4 572	8 895	4 572
Sum driftskostnader før kredittap		106 679	98 930	107 064	107 774
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	-533	-3 644	-533	-3 644
Resultat før skatt		106 176	88 602	105 706	87 755
Skattekostnad	24	22 837	19 280	22 711	18 761
Resultat av ordinær drift etter skatt		83 338	69 322	82 995	68 994
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-694	-2 707	-694	-2 707
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	26	54 764	4 296	55 591	4 296
Skatt		174	676	174	676
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		54 244	2 265	55 071	2 265
Totalresultat		137 582	71 587	138 066	71 259
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,88 %	1,03 %	1,89 %	0,98 %

BALANSE

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	5 991	5 068	5 991	5 068
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	172 784	189 938	172 948	190 046
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 25-26	5 970 473	5 734 228	5 965 473	5 729 228
Rentebærende verdipapirer	27	870 032	782 486	870 032	782 486
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	410 825	304 727	410 825	304 727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	30	6 540	1 000	6 540	1 000
Eierinteresser i konsernselskaper	23	4 800	5 627	0	0
Varige driftsmidler	31	74 843	51 606	82 310	59 073
Andre eiendeler	32	8 899	11 361	9 505	12 286
Sum eiendeler		7 525 187	7 086 040	7 523 624	7 083 914

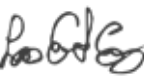
Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	100 264	74 522	100 264	74 522
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	5 577 718	5 318 787	5 575 923	5 316 150
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	603 388	600 943	603 388	600 943
Annen gjeld	36	60 179	44 269	60 018	44 870
Pensjonsforpliktelser	36	10 769	9 967	10 769	9 967
Betalbar skatt	24	25 700	22 803	25 700	22 803
Utsatt skatt	24	0	0	0	0
Andre avsetninger	6, 10-11	6 844	7 968	6 844	7 969
Ansvarlig lånekapital	35	50 110	50 050	50 110	50 050
Sum gjeld		6 434 973	6 129 310	6 433 016	6 127 274
Fond for urealiserte gevinster		146 292	91 527	147 119	91 527
Sparebankens fond		942 922	864 203	942 922	864 203
Gavefond		1 000	1 000	1 000	1 000
Annen egenkapital		0	0	-433	-90
Sum opptjent egenkapital		1 090 214	956 730	1 090 608	956 640
Sum egenkapital		1 090 214	956 730	1 090 608	956 640
Sum gjeld og egenkapital		7 525 187	7 086 040	7 523 624	7 083 914

Mysen 7. mars 2023


Anders Gimmingsrud
Styreleder


John G. Østereng


Lars Erik Erøy


Hilde Brandsrud


Merethe Sundell


Marit Bjørnland


Linda Kleiven


Glenn M. Haglund
Adm. banksjef

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Morbank

	Opptjent egenkapital				
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opp-tjent egen-kapital	Sum egen-kapital
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Egenkapital 31.12.2021	864 203	1 000	91 527	0	956 730
Resultat av ordinær drift etter skatt	83 338				83 338
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-694				-694
Skatt på estimatavvik	174				174
Verdiendring over andre inntekter og kostnader			54 764		54 764
Totalresultat 31.12.2022	82 818	0	54 764	0	137 582
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 098				-4 098
Egenkapital 31.12.2022	942 923	1 000	146 291	0	1 090 214
Egenkapital 31.12.2020	801 020	1 000	87 231	0	889 251
					0
Egenkapital 01.01.2021	801 020	1 000	87 231	0	889 251
Resultat av ordinær drift etter skatt	69 322				69 322
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-2 707				-2 707
Skatt på estimatavvik	676				676
Verdiendring over andre inntekter og kostnader			4 296		4 296
Totalresultat 31.12.2021	67 291	0	4 296	0	71 587
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 108				-4 108
Egenkapital 31.12.2021	864 203	1 000	91 527	0	956 730

Konsern

	Opptjent egenkapital				
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opp-tjent egen-kapital	Sum egen-kapital
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Egenkapital 31.12.2021	864 203	1 000	91 527	-90	956 640
Resultat av ordinær drift etter skatt	83 338			-343	82 995
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-694				-694
Skatt på estimatavvik	174				174
Verdiendring over andre inntekter og kostnader			55 591		55 591
Totalresultat 31.12.2022	82 818	0	55 591	-343	138 066
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 098				-4 098
Egenkapital 31.12.2022	942 923	1 000	147 118	-433	1 090 608
Egenkapital 31.12.2020	801 020	1 000	87 231	238	889 489
					0
Egenkapital 01.01.2021	801 020	1 000	87 231	238	889 489
Resultat av ordinær drift etter skatt	69 322			-328	68 994
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-2 707				-2 707
Skatt på estimatavvik	676				676
Verdiendring over andre inntekter og kostnader			4 296		4 296
Totalresultat 31.12.2021	67 291	0	4 296	-328	71 259
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 108				-4 108
Egenkapital 31.12.2021	864 203	1 000	91 527	-90	956 640

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	Morbank		Konsern	
<i>Tall i tusen kroner</i>	2022	2021	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Resultat etter skatt	137 582	71 587	138 066	71 259
+ avskrivninger og nedskrivninger	8 895	4 572	8 895	4 572
- verdiendring over andre inntekter og kostnader	(54 764)	(4 296)	(55 591)	(4 296)
- verdiregulering leieavtale	(243)		(243)	-
+ endring nedskrivning tap på utlån	(7)	(2 426)	(7)	(2 426)
+ endring overgang til IFRS		-		
- gaver	(4 098)	(4 108)	(4 098)	(4 108)
Tilført fra årets drift	87 365	65 329	87 022	65 001
Endring brutto utlån til kunder	(236 238)	(370 355)	(236 238)	(370 355)
Endring innskudd fra kunder	258 931	250 394	259 773	249 410
Endring kortsiktig gjeld til kredittinstitusjoner	25 742	(52 591)	25 742	(52 591)
Endring pensjonsforpliktelser	802	2 326	802	2 326
Endring andre fordringer	2 462	(2 075)	2 781	1 882
Endring annen kortsiktig gjeld	17 683	15 160	16 920	14 027
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	156 747	-91 812	156 802	-90 300
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	(31 889)	(9 978)	(31 889)	(9 978)
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	7 320		7 320
Endring investering i verdipapirer	(143 593)	86 767	(143 593)	85 267
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-175 482	84 109	-175 482	82 609
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Endring langsiktig gjeld til kredittinstitusjoner, KFS grønt lån	-	-	-	-
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 505	790	2 505	790
Endring ansvarlig lånekapital	-	-	-	-
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	2 505	790	2 505	790
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-16 230	-6 913	-16 175	-6 901

Likviditetsbeholdning 1.1	195 005	201 918	195 114	202 015
Likviditetsbeholdning 31.12	178 775	195 005	178 939	195 114

Likvidetsbeholdning spesifisert:

Kontanter	5 991	5 068	5 991	5 068
Andre bankinnskudd banker	172 784	189 937	172 948	190 046
Likviditetsbeholdning	178 775	195 005	178 939	195 114

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	49,97 %	54,29 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	7,83 %	5,61 %
Egenkapitalavkastning*	8,14 %	7,51 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	32,18 %	35,74 %
Innskuddsmargin hittil i år	-1,11 %	-0,62 %
Utlånsmargin hittil i år	3,09 %	2,31 %
Netto rentemargin hittil i år	1,98 %	1,69 %
Ordinært resultat etter skatt i % av GFK	1,14 %	1,00 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert</i>		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,5 %	28,1 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,4 %	31,8 %
Innskuddsdekning	93,4 %	92,8 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,9 %	4,9 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,1 %	6,9 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,5 %	7,3 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	21,40 %	20,92 %
Kjernekapitaldekning	21,75 %	21,22 %
Kapitaldekning	23,19 %	22,70 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,98 %	9,84 %
¹ <i>Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>		
Likviditet		
LCR	146	127
NSFR	130	130



Borgen IL

For å sikre trygg og god aktivitet for klubben i årene som kommer, er det behov for å ruste opp både garderobeanlegget og nytt kunstgressdekke. Dette krever betydelige investeringer og klubben står nå ovenfor det som vil bli en av deres aller største investeringer gjennom tidene.

Borgen idrettslag har som formål å drive fotballaktiviteter for jenter og gutter fra fire år og opp til og med senior. Klubben har 300 medlemmer under 18 år og 80 medlemmer over 18.

Fra søknaden om midler til garderobeanlegg og kunstgressdekke:

Garderobeanlegget er fra 80-tallet, og det er i særdeles dårlig forfatning med råte i tak, vegger og gulv. Her ønsker vi å sette opp et nytt modulbasert anlegg bestående av fire garderober, en dommergarderobe, et stort utstyrsrom, kiosk med lager og sekretariat-funksjon (for arrangementer). Anlegget skal omkranses av platting med delvis overbygg. Plassering er tenkt mot midten av banens beliggenhet.

Kunstgresset fikk Borgen IL overdratt av Østfold Fotballkrets på 80-tallet og la i 2005 nytt kunstgressdekke. I 2014-15 ble dette gresset byttet ut med et brukt gressdekke som tidligere hadde vært på Stadion. Dette gresset har blitt lappet og reparert gjennom de siste årene og er nå så utslitt at det er nær ved å ikke bli godkjent som spilleflate av NFF. For å sikre en trygg og god aktivitet videre for klubben, er det nødvendig at også dette byttes i 2022.

Disse to utskiftningene er et stort løft økonomisk for oss som breddeklubb, og det vil være klubbens aller største investering gjennom tidene.

Brutto ramme for prosjektene blir rundt 10 millioner kroner. Beløpet er tenkt finansiert med egenkapital, tilskudd fra det offentlige, tippemidler og lån.

Vi tillater oss derfor også å søke gavefondet deres om et tilskudd i størrelsesorden 1 mill kroner. Vi håper på positivt svar og det er bare å ta kontakt om det på det ønskes en finanseringsplan eller annen informasjon

Litt om Borgen idrettslag:

Borgen IL er i dag en av de største utviklingsklubbene for fotballen i Sarpsborg med rundt 500 medlemmer og 100 frivillige.

Klubben driver to anlegg. Ett på Mobakken idrettsplass med klubbhus, en 7'er KG-bane og en 11'er gressbane samt anlegget på Sandbakken med 11'er kunstgressbane og garderobeanlegg.



En viktig faktor for å drive bærekraftige tiltak

Eidsberg Sparebank gir støtte til lokalsamfunnet gjennom sponsravtaler og gaver. I løpet av 2022 har banken vært en stor bidragsyter til samfunnet og støttet en rekke forskjellige formål, herunder idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. Beløpet anslås å være på ca. 5,6 millioner kroner, noe som viser et sterkt engasjement for å gjøre en forskjell.

Eidsberg Sparebank ser på lokalsamfunnet som en viktig faktor for å kunne drive bærekraftige tiltak. Et av målene til banken er å styrke tilbudet til barn og ungdom. Banken anser dette som en strategi for å fremme vekst og utvikling i det lokale samfunnet.

Vi bygger lokalsamfunnet



Regnskapsnoter 2022

INNHold

Note 1	Regnskapsprinsipper	s. 46
Note 2	Kredittrisiko	s. 50
Note 3	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	s. 53
Note 4	Kapitaldekning	s. 54
Note 5	Risikostyring	s. 55
Note 6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	s. 57
Note 7	Fordeling av utlån	s. 59
Note 8	Kredittforringede engasjementer	s. 59
Note 9	Forfalte og kredittforringede utlån	s. 61
Note 10	Eksposering på utlån	s. 61
Note 11	Nedskrivinger, tap, finansiell risiko	s. 62
Note 12	Store engasjement	s. 66
Note 13	Sensitivitet	s. 66
Note 14	Likviditetsrisiko	s. 67
Note 15	Valutarisiko	s. 68
Note 16	Kursrisiko	s. 68
Note 17	Renterisiko	s. 69
Note 18	Netto renteinntekter	s. 71
Note 19	Segmentinformasjon	s. 71
Note 20	Andre inntekter	s. 72
Note 21	Lønn og andre personalkostnader	s. 73
Note 22	Andre driftskostnader	s. 74
Note 23	Konsern	s. 74
Note 24	Skatter	s. 75
Note 25	Kategorier av finansielle instrumenter	s. 76
Note 26	Virkelig verdi finansielle instrumenter	s. 77
Note 27	Rentebærende verdipapirer	s. 79
Note 28	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet	s. 79
Note 29	Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	s. 81
Note 30	Tilknyttet selskap	s. 81
Note 31	Varige driftsmidler	s. 81
Note 32	Andre eiendeler	s. 82
Note 33	Innlån fra kredittinstitusjoner	s. 82
Note 34	Innskudd og andre innlån fra kunder	s. 82
Note 35	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	s. 83
Note 36	Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon	s. 83
Note 37	Garantier	s. 84
Note 38	Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	s. 86

NOTER

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

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

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 7. mars 2023.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

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

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

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

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

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

Segmentinformasjon

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

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amor-tisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinn-tekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amorti-sert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap). Den effektive renten er den renten som får nå-verdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontant-strømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

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

Finansielle instrumenter -klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

NOTER

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske invester-inger, er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapital-instrumentene 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 inn-skudd fra og forpliktelser overfor kunder og rente-bærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

Måling til virkelig verdi

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

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verd-settingsmetoder 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 verdsettelse-smodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelses-modeller, 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/kost-nadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etablerings-gebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis for-ventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

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

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er for-ventet 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 vesent-lig 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 eien-delen, 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 instru-mentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsyn-lighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for

NOTER

eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering 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

Eidsberg Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

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

Valuta

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

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

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler, unntatt investeringseiendommer og bygninger, måles til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Når eiendeler selges eller avhendes, blir balanseført verdi fraregnet og eventuelt tap eller gevinst resultatføres. Bygninger vurderes til virkelig verdi fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Virkelig verdi underbygges ved uavhengig takst som blir innhentet hvert tredje år. Økning i en bygnings verdi regnskapsføres i andre

inntekter og kostnader. En verdiøkning resultatføres i den grad det tidligere er resultatført nedskrivninger på samme bygg. En nedskrivning regnskapsføres først mot eventuelle tidligere verdiøkninger/oppskrivninger av samme bygg over andre inntekter og kostnader, og deretter resultatføres resterende beløp. Ved avhendelse blir andelen av fond for verdiendringer knyttet til den avhendede eiendelen reklassifisert til annen egenkapital. Ved verdiregulering av bygninger blir akkumulerte avskrivninger eliminert mot eiendelens brutto balanseførte verdi, og nettobeløpet omarbeidet til eiendelens verdiregulerte beløp. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter / skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Avskrivninger er beregnet ved bruk av lineær metode over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

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

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

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

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

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

NOTER

Investeringseiendom

Investeringseiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Pr. 31.12.2022 har banken ingen investerings-eiendommer.

Leieavtaler

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

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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalingene etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalingene som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne

måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

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

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

Investeringer i tilknyttede selskaper

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

Skatt

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

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

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

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

NOTER

Pensjonsforpliktelser

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

Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

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



NOTE 2 - KREDITTRISIKO

Definisjon av mislighold

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

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

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

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

NOTER

Eksponering ved mislighold (ead)

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

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

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

Tap ved mislighold (lgd)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (pd)

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

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

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

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

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

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

NOTER

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden
IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturten-densene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten. Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	-22	-23	-24	-25	-26	-27
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkeds-rente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighets-rate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

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

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

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

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

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

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

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som vektes med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

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

NOTER

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.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimatenes 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 bedrifts-markedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

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

Banken har foretatt en gjennomgang av engasjement i utsatte bransjer med tanke på mulige tap som ikke fanges opp i modellen, og foretatt økte nedskrivninger for å ta høyde for risikoen.

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

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



NOTER

NOTE 4 - KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	1 089 214	955 730	913 599	837 200
Overkursfond				
Utjevningsfond				
Annen egenkapital			30 169	24 984
Egenkapitalbevis			123 595	100 452
Gavefond	1 000	1 000	1 000	1 000
Sum egenkapital	1 090 214	956 730	1 068 363	963 636
Immaterielle eiendeler				
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 292	-1 091	-1 804	-1 481
Fradrag i ren kjernekapital	-227 218	-121 862	-19 961	-16 413
Ren kjernekapital	861 704	833 777	1 046 598	945 742
Fondsobligasjoner			17 155	13 557
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	861 704	833 777	1 063 753	959 299
Tilleggskapital - ansvarlig lån	50 000	50 000	70 266	67 058
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	911 704	883 777	1 134 019	1 026 357
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	30 018	29 718	68 015	54 669
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	7 005	5 306	54 869	44 935
Foretak	199 414	249 909	328 536	270 640
Massemarked	201 239		260 318	41 326
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 353 171	2 287 140	2 938 743	2 914 901
Forfalte engasjementer	53 735	14 759	56 226	16 955
Høyrisiko-engasjementer	240 650	327 672	240 650	327 672
Obligasjoner med fortrinnsrett	48 959	44 378	67 518	59 262
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	20 181	23 914	20 181	23 914
Andeler i verdipapirfond	23 499	39 334	25 752	41 338
Egenkapitalposisjoner	123 179	111 894	263 700	113 533
Øvrige engasjement	128 189	189 533	137 902	196 876
CVA-tillegg				
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 429 239	3 323 557	4 462 410	4 106 021
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	366 063	348 293	427 939	414 452
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader				
Sum beregningsgrunnlag	3 795 302	3 671 850	4 890 349	4 520 473
Kapitaldekning i %	24,02 %	24,07 %	23,19 %	22,70 %
Kjernekapitaldekning	22,70 %	22,71 %	21,75 %	21,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,70 %	22,71 %	21,40 %	20,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,20 %	11,42 %	9,98 %	9,84 %

Banken tok i bruk massemarked for PM kunder fra og med 4 kvartal 2022, dette anslås til å ha en effekt på ca 0,3 % i økt ren kjernekapitaldekning.

NOTER

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

Risikostyring

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

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

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

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

Likviditetsrisiko

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser Markedsrisiko er 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. Risiko-eksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 27-29 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 forretningsssikkrisiko 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 kundeåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

ESG risiko

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

Det er først og fremst relatert til utlån til bedrifts-marked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

NOTER

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.



NOTER

NOTE 6 - UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2022

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 623 151	26 359	0	3 649 510
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	290 191	157 484	0	447 675
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18 971	153 621	0	172 592
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	15 351	15 351
Sum brutto utlån	3 932 313	337 464	15 351	4 285 128
Nedskrivninger	-431	-1 794	-590	-2 815
Sum utlån til bokført verdi	3 931 882	335 670	14 761	4 282 313

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	815 154	2 824	0	817 978
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	635 007	79 643	0	714 650
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	23 648	118 494	0	142 142
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	31 968	31 968
Sum brutto utlån	1 473 809	200 961	31 968	1 706 738
Nedskrivninger	-2 100	-9 502	-6 975	-18 577
Sum utlån til bokført verdi	1 471 709	191 459	24 993	1 688 161

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

NOTER

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 263 764	23 013	0	4 286 777
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 034 419	158 213	0	1 192 632
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	40 865	215 608	0	256 473
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	19 746	19 746
Sum brutto utlån	5 339 048	396 834	19 746	5 755 628
Nedskrivninger	-2 307	-13 739	-5 353	-21 399
Sum utlån til balanseført verdi	5 336 741	383 095	14 393	5 734 229

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 535 001	18 345	0	3 553 346
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	328 402	85 940	0	414 342
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	28 930	134 240	0	163 170
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	8 037	8 037
Sum brutto utlån	3 892 333	238 525	8 037	4 138 895
Nedskrivninger	-456	-2 075	-303	-2 834
Sum utlån til bokført verdi	3 891 876	236 450	7 735	4 136 061

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	728 763	4 667	0	733 431
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	706 017	72 273	0	778 290
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11 935	81 368	0	93 303
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11 708	11 708
Sum brutto utlån	1 446 715	158 309	11 708	1 616 732
Nedskrivninger	-1 851	-11 664	-5 050	-18 565
Sum utlån til bokført verdi	1 444 864	146 645	6 658	1 598 167

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	440 364	35 079	0	475 443
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	95 191	7 342	0	102 532
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	5 511	11 685	0	17 196
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	697	697
Sum ubenyttede kreditter og garantier	541 066	54 106	697	595 869
Nedskrivninger	-391	-276	-2	-670
Netto ubenyttede kreditter og garantier	540 674	53 830	695	595 199

NOTER

NOTE 7 - FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	881 547	755 438
Byggelån	131 737	81 686
Nedbetalingslån	4 978 582	4 918 503
Brutto utlån og fordringer på kunder	5 991 866	5 755 627
Nedskrivning steg 1	-2 532	-2 307
Nedskrivning steg 2	-11 296	-13 739
Nedskrivning steg 3	-7 565	-5 353
Netto utlån og fordringer på kunder	5 970 473	5 734 228
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1 960 431	1 931 722
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	7 930 904	7 665 950

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Viken	5 660 632	5 421 271
Oslo	220 655	261 243
Diverse	100 994	66 234
Utlandet	9 585	6 879
Sum	5 991 866	5 755 627

NOTE 8 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	15 351	-590	14 761

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	5 780	-1 800	3 980
Varehandel	8 331	-3 565	4 766
Transport og lagring	1 858	-500	1 358
Eiendomsdrift og tjenesteyting	20 991	-1 110	19 881
Annen næring	0	0	0
Sum	52 311	-7 565	44 746

Banken har 0 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var 0 mill. Banken har per 31.12.2022 11,6 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2021 var 11,6 mill.

Banken har pr. 31.12.2022 28 engasjement merket med forbearance, samlet engasjement utgjør 52,7 mill. Tilsvarende tall pr. 31.12.2021 var 30 engasjement og 53,8 mill.

NOTER

2021			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	8 037	-303	7 735
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	819	-500	319
Bygg, anlegg	1 125	-250	875
Varehandel	6 924	-2 500	4 424
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	3 538	-1 800	1 738
Annen næring	0	0	0
Sum	20 443	-5 353	15 090

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	19	1 314
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	928	4 357
Nedskrivning steg 3	-815	-2 508
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	132	3 164

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	15 332	6 724
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	36 032	8 048
Nedskrivning steg 3	-6 750	-2 845
Netto andre kredittforringede engasjementer	44 614	11 927

Netto kredittforringede engasjementer	44 746	15 090
--	---------------	---------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2022		2021	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	15 332	29 %	6 100	30 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet*	36 956	71 %	12 403	61 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0 %	0	0 %
Engasjementer uten sikkerhet	23	0 %	1 940	9 %
Ansvarlig lånekapital	0	0 %	0	0 %
Sum kredittforringede engasjementer	52 311	1	20 443	1

* Annen sikkerhet innbefatter næringseiendom og løsøre.

NOTER

NOTE 9 - FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	4 277 440	7 669	0	0	0	19	7 688	15 351	0	15 332
Bedriftsmarkedet	1 703 986	1 824	0	0	928	0	2 752	31 968	928	29 718
Totalt	5 981 426	9 493	0	0	928	19	10 440	47 319	928	45 050
2021										
Privatmarkedet	4 131 959	4 854	686	197	30	1 169	6 937	8 037	1 086	6 724
Bedriftsmarkedet	1 612 045	463	0	1 765	2 460	0	4 688	11 708	4 107	7 483
Totalt	5 744 003	5 317	686	1 962	2 491	1 169	11 625	19 746	5 193	14 207

NOTE 10 - EKSPONERING PÅ UTLÅN

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

2021		Nedskrivning	Nedskrivning	Nedskrivning	Ubenyttede		Tapsavsetning	Tapsavsetning	Tapsavsetning	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	steg 1	steg 2	steg 3	kreditter	Garantier	steg 1	steg 2	steg 3	eksponering
Personmarkedet	4 138 895	-456	-2 075	-303	328 653	1 975	-56	-11	0	4 466 621
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	493 169	-230	-478	0	53 923	1 200	-18	-30	0	547 536
Industri	24 096	-26	0	-500	3 688	1 690	-3	-1	0	28 944
Bygg, anlegg	337 251	-532	-5 106	-250	101 056	25 069	-211	-191	0	457 086
Varehandel	36 907	-319	-1 639	-2 500	18 864	7 019	-4	-3	0	58 325
Transport og lagring	50 338	-7	-415	0	4 825	7 476	-3	-3	0	62 210
Eiendomsdrift og tjenesteyting	567 477	-679	-3 936	-1 800	29 291	3 647	-84	-18	0	593 898
Annen næring	107 494	-58	-90	0	6 860	34 170	-13	-5	0	148 359
Sum	5 755 627	-2 307	-13 739	-5 353	547 159	82 246	-391	-261	0	6 362 980

NOTER

NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN, UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

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

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

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

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

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	456	2 075	305	2 836
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17	-478	0	-461
Overføringer til steg 2	-52	798	0	746
Overføringer til steg 3	-0	0	50	50
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	31	1	0	31
Utlån som er fraregnet i perioden	-141	-947	-260	-1 349
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-48	10	7	-31
Andre justeringer	169	335	489	993
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	431	1 794	590	2 816

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3 892 332	238 526	8 037	4 138 895
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	68 885	-68 885	0	0
Overføringer til steg 2	-196 987	196 987	0	0
Overføringer til steg 3	-4 435	0	4 435	0
Nye utlån utbetalt	1 260 620	42 590	7 669	1 310 879
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 088 102	-71 753	-4 790	-1 164 646
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	3 932 313	337 464	15 351	4 285 128

NOTER

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

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1 446 716	158 309	11 708	1 616 733
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	40 678	-40 678	0	0
Overføringer til steg 2	-95 931	95 931	0	0
Overføringer til steg 3	-8 242	-17 338	25 580	0
Nye utlån utbetalt	504 683	24 109	3	528 795
Utlån som er fraregnet i perioden	-414 094	-19 372	-5 323	-438 789
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1 473 809	200 961	31 968	1 706 738

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	391	261	0	653
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-38	0	-36
Overføringer til steg 2	-8	47	0	39
Overføringer til steg 3	-6	-14	1	-20
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	52	5	0	57
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-325	-166	0	-491
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	12	0	-8
Andre justeringer	373	42	11	426
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	459	148	12	619

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	541 066	54 106	697	595 869
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4 433	-4 433	0	0
Overføringer til steg 2	-8 683	8 683	0	0
Overføringer til steg 3	-2 527	-1 575	4 102	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	214 413	2 613	193	217 219
Engasjement som er fraregnet i perioden	-130 014	-8 976	0	-138 990
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	618 688	50 418	4 992	674 097

NOTER

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5 353	4 770
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	5 150	1 544
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2 938	-961
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	7 565	5 353

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2 273	238
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-3	-12
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1 857	-3 092
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	85	288
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-199	-1 066
Tapskostnader i perioden	-533	-3 644

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

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger 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 kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivingar som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforut-setninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	225	1 110	70	1 404
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-204	0	-196
Overføringer til steg 2	-35	805	-30	740
Overføringer til steg 3	-0	-41	240	199
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	79	0	0	80
Utlån som er fraregnet i perioden	-66	-399	-30	-495
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	30	39	0	69
Andre justeringer	215	765	53	1 033
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2021	456	2 075	303	2 834

NOTER

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3 657 318	166 759	9 157	3 833 234
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	33 448	-33 448	0	0
Overføringer til steg 2	-108 635	113 882	-5 247	0
Overføringer til steg 3	-3 913	-1 321	5 234	0
Nye utlån utbetalt	1 445 470	58 441	1 717	1 505 628
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 131 356	-65 788	-2 823	-1 199 968
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	3 892 332	238 526	8 037	4 138 895

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	2 294	15 427	4 700	22 421
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	104	-1 714	0	-1 610
Overføringer til steg 2	-65	699	0	635
Overføringer til steg 3	-4	-1 002	1 250	244
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	129	8	130	268
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 129	-1 696	-1 030	-3 855
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-161	509	-0	348
Andre justeringer	683	-568	2	117
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1 851	11 664	5 052	18 567

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1 294 061	235 527	22 452	1 552 040
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	77 749	-77 749	0	0
Overføringer til steg 2	-49 604	49 604	0	0
Overføringer til steg 3	-474	-2 926	3 400	0
Nye utlån utbetalt	473 009	27 078	0	500 087
Utlån som er fraregnet i perioden	-348 024	-73 226	-14 144	-435 394
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1 446 716	158 309	11 708	1 616 733

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	439	325	0	764
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-24	0	-23
Overføringer til steg 2	-1	16	0	15
Overføringer til steg 3	-0	-1	0	-2
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	126	7	0	133
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-380	-241	0	-622
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-19	-3	0	-22
Andre justeringer	226	183	0	410
Nedskrivinger pr. 31.12.2021	391	261	0	653

NOTER

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	493 766	69 939	0	563 704
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	5 723	-5 723	0	0
Overføringer til steg 2	-2 946	2 946	-0	-0
Overføringer til steg 3	-50	-267	317	-0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	155 293	11 300	0	166 593
Engasjement som er fraregnet i perioden	-110 719	-24 089	381	-134 428
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	541 066	54 106	697	595 869

NOTE 12 - STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 8,1 % (2021: 5,7 %) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store enga-

sjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 18,3 % av ansvarlig kapital.

	2022	2021
10 største engasjement	544 728	359 191
Totalt brutto engasjement	6 693 491	6 385 032

i % brutto engasjement	8,14 %	5,63 %
-------------------------------	---------------	---------------

Ansvarligkapital	911 704	883 777
i % ansvarligkapital	59,75 %	40,64 %

Største engasjement utgjør	18,28 %	13,81 %
-----------------------------------	----------------	----------------

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

Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter

NOTE 13 - SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	2 991	2 452	3 567	3 211	2 771	3 753	3 710	2 055
Steg 2	5 129	4 118	4 693	5 462	4 701	8 180	6 370	3 096

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modell-beregnete tapsavsetningene for engasjementer i steg

1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

NOTER

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger
 Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell
 Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant ”forventning til fremtiden”. Det betyr at senarioet beskriver en forventning om ”ingen endringer i økonomien” frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %
 Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2.

NOTE 14 - LIKVIDITETSRISIKO

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

- 1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- 2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til å være god.
- 3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

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

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser
 LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Foventning til fremtiden der nedside-scenarioet vektes 100 %
 Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en ”forventning til fremtiden” kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppside-scenarioet vektes 100 %
 Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en ”forventning til fremtiden” kun basert på oppsidescenarioet

2022							På	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt	
Kontanter og kontantekvivalenter						5 991	5 991	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						172 784	172 784	
Netto utlån til og fordringer på kunder	46 452	54 634	118 531	866 025	4 884 831		5 970 473	
Rentebærende verdipapirer		65 296	65 424	739 312			870 032	
Øvrige eiendeler		6 618				499 289	505 907	
Sum finansielle eiendeler	46 452	126 548	183 955	1 605 337	4 884 831	678 064	7 525 187	

NOTER

Innlån fra kredittinstitusjoner		100 264					100 264
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 140 606	437 112					5 577 718
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			301 770	301 618			603 388
Øvrig gjeld					103 493		103 493
Ansvarlig lånekapital				50 110			50 110
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	18 722	19 194	58 254	351 854	190 111		638 135
							0
Sum forpliktelser	5 159 328	556 570	360 024	703 582	190 111	103 493	7 073 108

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	På					forespørsel	Totalt
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år		
Kontanter og kontantekvivalenter						5 068	5 068
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						189 938	189 938
Netto utlån til og fordringer på kunder	25 094	22 289	143 302	709 195	4 834 348		5 734 228
Rentebærende verdipapirer		113 086	25 134	644 266			782 486
Øvrige eiendeler		9 544				364 776	374 320
Sum finansielle eiendeler	25 094	144 919	168 436	1 353 461	4 834 348	559 782	7 086 040

Innlån fra kredittinstitusjoner		74 522					74 522
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 026 061	292 726					5 318 787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			200 410	400 533			600 943
Øvrig gjeld						85 008	85 008
Ansvarlig lånekapital				50 050			50 050
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	30 887	13 601	54 115	432 539	231 950		763 092
							0
Sum forpliktelser	5 056 948	380 849	254 525	883 122	231 950	85 008	6 892 402

NOTE 15 - VALUTARISIKO

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

NOTE 16 - KURSRISIKO

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

NOTER

NOTE 17 - RENTERISIKO

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

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Tall i tusen kroner	Rente-binding 0 - 1 mnd.	Rente-binding 1 - 3 mnd.	Rente-binding 3 mnd. - 1 år	Rente-binding 1 - 5 år	Rente-binding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						5 991	5 991
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						172 784	172 784
Netto utlån til og fordringer på kunder		5 970 473					5 970 473
Obligasjoner, sertifikat og lignende		870 032					870 032
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						505 907	505 907
Sum eiendeler	-	6 840 505	-	-	-	684 682	7 525 187
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		100 264				0	100 264
Innskudd fra og gjeld til kunder		5 566 646	897	2 169	8 006	0	5 577 718
Obligasjonsgjeld		603 388					603 388
Øvrig gjeld						103 493	103 493
Ansvarlig lånekapital		50 110					50 110
Sum gjeld	-	6 320 408	897	2 169	8 006	103 493	6 434 973
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	0	520 097	- 897	- 2 169	- 8 006	581 189	1 090 214



NOTER

2021

Tall i tusen kroner	Rente-binding 0 - 1 mnd.	Rente-binding 1 - 3 mnd.	Rente-binding 3 mnd. - 1 år	Rente-binding 1 - 5 år	Rente-binding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Konter og kontantekvivalenter						5 068	5 068
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						189 938	189 938
Netto utlån til og fordringer på kunder		5 721 645	4 767	2 169	5 647		5 734 228
Obligasjoner, sertifikat og lignende		782 486					782 486
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						374 321	374 321
Sum eiendeler	-	6 504 131	4 767	2 169	5 647	569 326	7 086 040
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		74 522					74 522
Innskudd fra og gjeld til kunder		5 318 787					5 318 787
Obligasjonsgjeld		600 943					600 943
Øvrig gjeld						85 009	85 009
Ansvarlig lånekapital		50 050					50 050
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	-	6 044 302	-	-	-	85 009	6 129 311
- herav i utansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	0	459 829	4 767	2 169	5 647	484 318	956 730

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Ekspnering	Rente-løpetid	Rente-risiko ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	5 970 473	0,25	(14 926)
Utlån til kunder med rentebinding	0	2,50	-
Rentebærende verdipapirer	870 032	0,25	(2 175)
Øvrige rentebærende eiendeler			-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding			-
Flytende innskudd	5 577 718	0,25	13 944
Verdipapirgjeld	653 498	0,25	1 634
Øvrig rentebærende gjeld	100 264	0,25	251
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)			-
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko			(1 273)

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto rente-inntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 1,3 millioner kroner.

NOTER

NOTE 18 - NETTO RENTEINNTEKTER

	2022	2021		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	2 224	265		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	204 704	153 428		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	18 652	6 769		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	225 580	160 462		
			Gjenom-snittlig effektiv rentesats	Gjenom-snittlig effektiv rentesats
			2022	2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	2 486	774	2,84 %	0,77 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	59 442	32 282	1,09 %	0,62 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	13 981	6 323	2,32 %	1,05 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 752	1 100	3,50 %	2,20 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3 134	2 880		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	80 795	43 358		
Netto renteinntekter	144 785	117 104		

NOTE 19 - SEGMENTINFORMASJON

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

	2022				2021			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	92 796	51 989		144 785	70 611	46 493		117 104
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			18 762	18 762			13 374	13 374
Netto provisjonsinntekter			48 565	48 565			50 292	50 292
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-1 147	-1 147			1 657	1 657
Andre driftsinntekter			1 357	1 357			1 462	1 462
Netto andre driftsinntekter	0	0	67 537	67 537	0	0	66 785	66 785
Lønn og personalkostnader			-51 161	-51 161			-43 042	-43 042
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			-8 895	-8 895			-4 572	-4 572
Andre driftskostnader			-46 623	-46 623			-51 316	-51 316
Sum driftskostnader	0	0	-106 679	-106 679	0	0	-98 930	-98 930
Tap på utlånsengasjement og garantier	180	353		533	-1 602	5 246		3 644
Resultat før skatt	92 976	52 342	-39 142	106 176	69 009	51 739	-32 145	88 603

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kundar	4 282 313	1 688 161		5 970 474	4 136 061	1 598 167		5 734 229
Innskudd fra kunder	3 345 009	2 232 709		5 577 718	3 138 893	2 179 894		5 318 787

NOTER

NOTE 20 - ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
	2022	2021
Garantiprovisjon	796	866
Formidlingsprovisjoner	220	
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	7 247	17 313
Forsikring	19 386	11 306
Sparing og plassering	5 880	5 278
Betalingsformidling	12 355	11 891
Andre provisjons- og gebyrinntekter	7 822	8 807
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	53 706	55 461
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
	2022	2021
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling		
Andre gebyr- og provisjonskostnader	- 5 141	- 5 169
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-5 141	-5 169
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-4 380	-1 573
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1 689	2 065
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1 543	1 165
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-1 147	1 657
Andre driftsinntekter		
	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	1 357	1 462
Andre driftsinntekter		
Sum andre driftsinntekter	1 357	1 462
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		
	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	18 762	13 374
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	18 762	13 374

NOTER

NOTE 21 - LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

		2022	2021	
Lønn		36 607	31 730	
Arbeidsgiveravgift og finansskatt		7 737	6 702	
Pensjonskostnader		3 600	2 724	
Sosiale kostnader		3 217	1 886	
Sum lønn og andre personalkostnader		51 161	43 042	
Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.				
Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.				
2022				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Annen godtgjørelse	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	1 957	184	622	5 207
Øvrige 7 personer i ledergruppen	6 560	227	476	19 611
2022				
Generalforsamling	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Generalforsamlingens leder	33			
Øvrige medlemmer	102			28 856
2022				
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder		174		899
Nestleder		145		
Styremedlem		128		
Styremedlem		127		3 294
Styremedlem		88		639
Styremedlem		96		3 317
Styremedlem		99		
2021				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Annen godtgjørelse	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	1 652	170	141	3 650
Øvrige 7 personer i ledergruppen	6 133	234	456	21 226
2021				
Generalforsamling	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Generalforsamlingens leder	37			0
Øvrige medlemmer	42			20 125
2021				
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder		149		
Nestleder		103		
Styremedlem		100		
Styremedlem		100		713
Styremedlem		98		1 443
Styremedlem		101		238
Styremedlem		98		

NOTER

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

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

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	50,6
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	120

NOTE 22 - ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	901	926
IT-kostnader	22 762	21 515
Kostnader leide lokaler	75	58
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 675	1 399
Reiser	354	153
Markedsføring	3 291	3 139
Ekstern revisor	938	938
Eiendomsutvikling bankbygg	1 190	5 110
Andre driftskostnader	15 437	18 078
Sum andre driftskostnader	46 623	51 316
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	563	563
Andre attestasjonstjenester	88	63
Annen bistand inkl. IFRS og ligningspapirer	288	313

NOTE 23 - KONSERN

Banken har følgende datterselskaper :

Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2022	Resultat 2022	Bokført Verdi
Frode Eriksen AS	Sarpsborg	50	50	100 %	2 074	-449	1 800
St. Marie gt 107 AS	Sarpsborg	3 050	3 050	100 %	3 120	106	3 000

Aksjene bokføres etter kostmetoden. Virksomheten i Frode Eriksen AS er avviklet, firmaet har drevet eiendomsmeglervirksomhet. St. Marie gt 107 AS har ingen ansatte. St. Marie gt 107 AS eier eiendom i utlandet. Selskapene finansieres av morselskapet. Det er ikke utarbeidet noter for konsernet, da morselskapets noter er dekkende for konsernet som helhet. Det blir for 2022 foreslått konsernbidrag til Frode Eriksen AS på 2.320'.

Mellomværende med datterselskaper pr 31.12.2022:

Selskapets navn	Annen gjeld		Innskudd		Utlån		Renter
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Frode Eriksen AS	-	-	1 506	2 198	-	-	-54
St. Marie gt 107 AS			289	439	5 000	5 000	124
Sum mellomværende	-	-	1 795	2 637	5 000	5 000	70

NOTER

Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Kjøpt datterselskap regnskapføres i konsernregnskapet basert på morselskapets anskaffelseskost. Anskaffelseskost tilordnes identifiserbare eiendeler og gjeld i datterselskapet, som oppføres i konsernregnskapet til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Eventuelle merverdi ut over hva som kan henføres til identifiserbare eiendeler og gjeld balanseføres som goodwill.

NOTE 24 - SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	106 176	88 602
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	54 070	1 589
Permanente forskjeller	- 69 706	- 15 778
Endring i midlertidige forskjeller	1 860	10 799
Sum skattegrunnlag	92 400	85 212

Betalbar skatt	23 100	21 303
Betalbar formuesskatt (ført som annen driftskostnad)	2 600	1 500
Betalbar skatt i balansen	25 700	22 803

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	23 100	21 303
Endring utsatt skatt over resultatet	- 465	- 3 415
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	28	716
Årets skattekostnad	22 663	18 604
Herav ført på utvidet resultat	- 174	- 676
Årets skattekostnad på ordinært resultat	22 837	19 280

Resultat før skattekostnad	106 176	88 602
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	26 544	22 151
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	13 518	397
Permanente forskjeller	- 17 427	- 3 945
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	28	1
Skattekostnad	22 663	18 604
Effektiv skattesats (%)	21%	21%

Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 1 817	1 598
Resultatført i perioden	- 290	- 2 739
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 174	- 676
Balanseført utsatt skatt 31.12	-2 281	-1 817

Utsatt skatt		
Driftsmidler	3 726	5 270
Pensjonsforpliktelse	- 2 692	- 2 492
Uopptjent inntekt	- 1 151	- 1 447
Avsetning til forpliktelser	- 2 274	- 4 349
Gevinst og taps-konto	838	1 048
Balanseførte leieavtaler	- 16	- 10
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 712	163
Sum utsatt skatt	-2 281	-1 817

NOTER

Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 1 544	- 1 720
Pensjonsforpliktelse	- 200	- 582
Uopptjent inntekt	296	- 491
Avsetning til forpliktelser	2 075	- 1 325
Gevinst og taps-konto	- 210	1 048
Balanseførte leieavtaler	- 6	- 10
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 875	- 335
Sum endring utsatt skatt	-464	-3 415

NOTE 25 - KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2022				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virke- lig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	5 991			5 991
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	172 784			172 784
Utlån til og fordringer på kunder	5 970 473			5 970 473
Rentebærende verdipapirer		870 032		870 032
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		95 807	315 018	410 825
Sum finansielle eiendeler	6 149 248	965 839	315 018	7 430 105
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	100 264			100 264
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 577 718			5 577 718
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603 388			603 388
Ansvarlig lånekapital	50 110			50 110
Sum finansiell gjeld	6 331 481	0	0	6 331 481

2021				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virke- lig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	5 068			5 068
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	189 938			189 938
Utlån til og fordringer på kunder	5 734 228			5 734 228
Rentebærende verdipapirer		782 486		782 486
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		100 267	204 460	304 727
Sum finansielle eiendeler	5 929 234	882 753	204 460	7 016 447
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	74 522			74 522
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 318 787			5 318 787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	600 943			600 943
Ansvarlig lånekapital	50 050			50 050
Sum finansiell gjeld	6 044 302	0	0	6 044 302

NOTER

NOTE 26 - VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	5 991	5 991	5 068	5 068
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	172 784	172 784	189 938	189 938
Utlån til og fordringer på kunder	5 970 473	5 970 473	5 734 228	5 734 228
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	6 149 248	6 149 248	5 929 234	5 929 234

Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 577 718	5 577 718	5 318 787	5 318 787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603 388	595 500	600 943	600 630
Ansvarlig lånekapital	50 110	49 960	50 050	50 395
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	6 231 217	6 223 178	5 969 780	5 969 812

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

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

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

NOTER

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte	Verdsettings- teknikk	Verdsettings- teknikk	
	priser i	basert på	basert på ikke	
	aktive	observerbare	observerbare	
2021	markeder	markedsdata	markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		882 753		882 753
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			204 460	204 460
Sum eiendeler	0	882 753	204 460	1 087 213

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		203 470	0
Realisert gevinst resultatført			0
Urealisert gevinst og tap resultatført			0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		4 296	0
Investering		845	0
Salg		-4 151	0
Utgående balanse		204 460	0

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

	2021			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20%	-10%	10%	20%
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	163 568	184 014	224 906	245 352
Sum eiendeler	163 568	184 014	224 906	245 352

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Egenkapitalen pr. 30.09.2022 er lagt til grunn.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 300 mill. kroner av totalt 315 mill. kroner i nivå 3.

NOTER

NOTE 27 - RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	198 717	196 818	196 818
Kommune / fylke	148 177	148 469	148 469
Bank og finans	35 061	35 015	35 015
Obligasjoner med fortrinsrett	487 852	489 555	489 555
Opptjente renter			175
Sum rentebærende verdipapirer	869 807	869 857	870 032
Herav børsnoteerte verdipapir	647 526	647 372	647 372

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	163 736	163 169	163 169
Kommune / fylke	148 236	148 313	148 313
Bank og finans	27 151	27 175	27 175
Obligasjoner med fortrinsrett	441 877	442 997	442 997
Opptjente renter			832
Sum rentebærende verdipapirer	781 000	781 654	782 486
Herav børsnoteerte verdipapir	781 000	782 486	782 486

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

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

	2022				2021			
	Org- nummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris
Sum rentebærende verdipapi- rer (overført fra forrige tabell)				869 807	870 032			781 000

Aksjer

NBNP2	998845467	17 885	393	393	17 885	393	393
Sum aksjer			393	393		393	393

Egenkapitalbevis

Hjelmeland Sparebank	937896581	64 017	7 042	7 042	64 017	7 042	7 042
Kvinesdal Sparebank	937894805	13 988	1 399	1 399	13 988	1 399	1 399
Sum egenkapitalbevis			8 441	8 441		8 441	8 441

NOTER

Aksje- og pengemarkedsfond

Eika Kreditt	5 566	5 646	5 594	11 382	11 566	11 307
Eika Likviditet OMF	40 686	40 972	40 681	39 982	40 267	40 113
Eika Sparebank	40 425	41 000	40 698	39 693	40 262	40 013
Sum aksje- og penge-markedsfond-	87 618	86 973		92 095	91 433	
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	96 452	95 807		100 929	100 267	
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	966 259	965 839		881 929	882 753	

NOTE 29 - AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

	Org- nummer	Eier- andel	2022		Bokført verdi	Mottatt utbytte	2021		Bokført verdi	Mottatt utbytte	
			Antall	Kostpris			Eier- andel	Antall			Kostpris
Aksjer til virkelig verdi over andre inn- tekter og kostnader											
Eika Gruppen AS	979319568	2,62 %	646 890	58 606	168 192	16 005	2,07 %	512 983	25 970	86 693	10 131
Eika Boligkreditt AS	885621252	2,01 %	29 521 655	124 472	131 458	1 309	2,00 %	24 471 484	102 286	102 848	2 921
Spama AS	916148690	*	200	20	20	105	*	200	20	20	41
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932672065						20 %	1 250	353	353	
Rakkestad Flyplass AS	977223415	*	1	10	10		*	1	10	10	
Østfoldbadet	979932790	*	140	35	35		*	140	35	35	
Mysenbyen AS	979907591	*	7	7	7		*	7	7	7	
Eika VBB AS	921859708	*	2 311	9 700	11 618		*	1 815	7 207	9 874	
SDC	16988138	*	3 611	1 622	2 054		*	3 611	1 622	1 904	
VN Norge AS	821083052	*	1 672	2 368	1 084	829	*	1 672	2 368	1 813	
VN Norge Forvaltning AS	918056076	*	79	0	540		*	79	0	903	
Sum aksjer og egen- kapitalbevis til virkelig verdi											
			196 840	315 018		18 248			139 878	204 460	13 093

* ubetydelig eierandel

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	204 460	203 470
Tilgang	55 794	845
Avgang		-4 151
Realisert gevinst/tap		
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	54 764	4 296
Balanseført verdi 31.12.	315 018	204 460

NOTER

NOTE 30 - TILKNYTTET SELSKAP

2022							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapital- endring	Resultatandel -kostnad/ +inntekt	Utgående balanse
Sagtomta Utvikling Mysen AS	916286015	1 000	33%			-	1 000
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932675065	2 216	37%				5 540
Sum investering i tilknyttet selskap							6 540

2021							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapital- endring	Resultatandel -kostnad/ +inntekt	Utgående balanse
Sagtomta Utvikling Mysen AS	916286015	1 000	33%			-	1 000
Sum investering i tilknyttet selskap							1 000

NOTE 31 - VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og trans- port midler	Fast eiendom	Tomt	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	13 061	43 035	2 306		58 402
Tilgang	1 458			8 520	9 978
Avgang til kostpris	-484	-1 976	-1 150		-3 610
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2021	14 035	41 059	1 156	8 520	64 770
Verdiregulering (IFRS)		27 296	2 125		29 421
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2021	7 120	34 154		1 311	42 585
Bokført verdi pr. 31.12.2021	6 915	34 201	3 281	7 209	51 606
Kostpris pr. 01.01.2022	14 035	41 059	1 156	8 520	64 770
Tilgang		31 889			31 889
Avgang til kostpris					0
Utrangert til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2022	14 035	72 948	1 156	8 520	96 659
Verdiregulering (IFRS)		27 296	2 125	243	29 664
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2022	7 774	41 040		2 666	51 480
Bokført verdi pr. 31.12.2022	6 261	59 204	3 281	6 097	74 843

Avskrivinger 2021	892	2 584		1 311	4 787
Gevinst 2021					-215
Netto 2021					4 572

Avskrivinger 2022	654	2 386		1 355	4 395
Nedskrivinger 2022		4 500			4 500
Sum 2022					8 895

Avskrivningsprosent/rest levetid	10% - 33%	5% - 10%	0%	5,5 år
----------------------------------	-----------	----------	----	--------

I forbindelse med overgang til forskrifts-IFRS er overgangsregelen om bruk av markedsverdi som ny kostpris på implementeringstidspunktet brukt for bygningen. Bygningen er verdsatt til virkelig verdi med eksternt takst pr. 01.01.20.

NOTER

NOTE 32 - ANDRE EIENDELER

Eiendeler ved utsatt skatt	2 282	1 817
Opptjente, ikke motatte inntekter	4 631	7 583
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 986	1 961
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler		
Sum andre eiendeler	8 899	11 361

NOTE 33 - INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2022	2021	vilkår
Kredittforeningen for sparebanker, grønt lån	16/11/2021	03/02/2026	50 000	50 319	50 084	3m Nibor + 53 bp
Kredittforeningen for sparebanker, grønt lån	11/05/2022	08/05/2025	25 000	25 155	0	3m Nibor + 72 bp
Øvrig innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost				24 790	24 438	
SUM				100 264	74 522	

NOTE 34 - INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 577 718	5 318 787
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 577 718	5 318 787

Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Viken	4 960 239	4 705 259
Oslo	505 689	505 834
Diverse	65 942	69 633
Utlandet	45 848	38 061
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 577 718	5 318 787

Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	3 345 009	3 138 893
Jordbruk, skogbruk og fiske	221 420	255 567
Industri	145 180	116 389
Bygg, anlegg	301 596	295 426
Varehandel	169 464	174 284
Transport og lagring	77 304	77 275
Eiendomsdrift og tjenesteyting	614 766	492 595
Annen næring	702 979	768 358
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 577 718	5 318 787

NOTER

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

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0011117194	07/10/2021	07/04/2026	100 000	100 850	100 275	3m Nibor + 53,5 bp
NO0011077745	20/08/2021	20/08/2026	100 000	100 443	100 138	3m Nibor + 57,2 bp
NO0010873011	15/01/2020	15/03/2024	100 000	100 178	100 062	3m Nibor + 57,4 bp
NO0010850811	26/04/2019	26/04/2022	100 000	0	100 223	3m Nibor + 47,3 bp
NO0010850894	26/04/2019	26/04/2023	100 000	100 737	100 248	3m Nibor + 61,3 bp
NO0012729922	17/10/2022	17/10/2023	100 000	100 855	0	3m Nibor + 82 bp
NO0012531799	23/05/2022	23/05/2025	100 000	100 451	0	3m Nibor + 80 bp
NO0010802192	17/08/2017	17/08/2022	100 000	0	100 187	3m Nibor + 77,4 bp
Underkurs				-126	-190	
Sum gjeld stiftet ved utsted- else av verdipapirer				603 388	600 943	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010819279	16/03/2018	16/03/2023	50 000	50 110	50 050	3m Nibor + 175 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50 110	50 050	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	600 943	200 000	200 000	2 445	603 388
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	600 943	200 000	200 000	2 445	603 388
Ansvarlig lånekapital	50 050	0	0	60	50 110
Sum ansvarlig lånekapital	50 050	0	0	60	50 110

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

	2022	2021
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	8 174	12 215
Bankremisser	374	508
Skattetrekk	1 723	1 468
Avsetning til konvertering	9 095	12 095
Leverandørgjeld	17 778	4 980
Betalingsformidling	14 020	5 363
Øvrig gjeld	9 015	7 640
Sum annen gjeld	60 179	44 269

NOTER

	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	5 991	5 068
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	172 784	189 938
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-653 498	-651 027
Leieforpliktelser	-6 163	-7 249
Netto gjeld	-480 886	-463 270

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	178 775	195 006
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-659 661	-658 276
Netto gjeld	-480 886	-463 270

	2022	2021
Pensjonsforpliktelser i balansen		
Påløpte pensjonsforpliktelser	9 042	8 369
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1 727	1 598
Sum pensjonsforpliktelser	10 769	9 967

	2022	2021
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,00 %	1,90 %
Forventet årlig lønnsregulering	3,50 %	2,75 %
Forventet årlig regulering av grunnbeløpet	3,25 %	2,50 %
Forventet årlig pensjonsregulering	3,25 %	2,50 %
Arbeidsgiveravgift	19,10 %	19,10 %

Spesifikasjon av pensjonskostnader i resultatregnskapet		
Kostnadsført innskuddsbasert ordning (OTP)	2 469	2 231
Kostnadsført AFP	557	455
Kostnadsført individuell avtale	574	38
Sum pensjonskostnader	3 600	2 724

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

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

NOTER

NOTE 37 - GARANTIER

	2022	2021
Betalingsgarantier	5 920	7 105
Kontraktsgarantier	35 462	27 410
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	15 814	14 495
Sum garantier overfor kunder	57 196	49 010

Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	7 925	13 919
Tapsgaranti	19 604	19 317
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	27 529	33 236

Sum garantier	84 725	82 246
----------------------	---------------	---------------

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Oslo	28 089	33 %	34 281	42 %
Viken	56 636	67 %	47 965	58 %
Andre		0 %		0 %

Sum garantier	84 725	100 %	82 246	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 31.12.2022 lån for 1.960 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt
Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eier-bankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTER

NOTE 38 - LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Banken leier lokaler i Sarpsborg. Bankens bruksretteiendeler er presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 1.1.2022	8 520	8 520
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Verdiregulering, endret leie	243	243
Omregningsdifferanser		0
Anskaffelseskost 31.12.2022	8 763	8 763
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	1 311	1 311
Avskrivninger i perioden	1 355	1 355
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	2 666	2 666
Balanseført verdi 31.12.2022	6 097	6 097
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	1 500	1 500
1-2 år	1 500	1 500
2-3 år	1 500	1 500
3-4 år	1 500	1 500
4-5 år	1 500	1 500
Mer enn 5 år	750	750
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	8 250	8 250

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	7 249	7 249
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	243	243
Betaling av hovedstol	-1 329	-1 329
Betaling av renter	-76	-76
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	76	76
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	6 163	6 163

Beløp i resultatregnskapet	2022
Rente på leieforpliktelser	76
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1 355

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

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

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

Revisjonsberetning



RSM

RSM Norge AS

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

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

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Eidsberg Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Eidsberg Sparebanks årsregnskap, som består av:

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

Etter vår mening

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

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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 og konsernet 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 Eidsberg Sparebanks revisor sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 22. november 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

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

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



Verdien av utlån til kunder

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

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

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

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

Hvordan vi 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

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

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

Bankens note 2,3 og 6-11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.



Øvrig informasjon

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

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker og finansieringsforetak § 1-4 første og annet ledd bokstav b. 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 er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon 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 årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av 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 og konsernets interne kontroll.



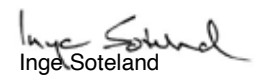
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om det konsoliderte regnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi alene er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.

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.

Oslo, 15. mars 2023
RSM Norge AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor

