

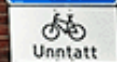
Årsrapport 2024



The building facade features a grid of signs for various businesses:

- Eidsberg Sparebank** Siden 1848
- FINANSHUSET MYSEN**
- ABACUS** (with logo) MYSENER AS
- aktiv.**
- TANNLEGE LARSEN** (with logo)
- Smølenene revisjon AS** (with logo)
- lund & co**
- MYSEN LEGESENTER** (with logo)

Storgata



Innholdsfortegnelse

Hovedpunkter for 2024	4
Årsberetning for 2024.....	5
Generelt	5
Samfunnsøkonomi og rammevilkår	5
Utsiktene for 2025.....	6
Resultatregnskapet	8
Balansen	12
Eierstyring og selskapsledelse	15
Risikostyring	17
ORGANISASJON	21
Klima, bærekraft og samfunnsansvar	22
Utvikling fremover	26
ÅRSREGNSKAP	28
Resultatregnskap	28
Balanse – eiendeler	29
Balanse – gjeld og egenkapital	29
Endring i egenkapitalen	31
Kontantstrømpoppstilling – direkte metode.....	32
Noter til regnskapet.....	33
Note 1 Regnskapsprinsipper	33
Note 2 ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER	39
Note 3 RISIKOSTYRING.....	40
Note 4 Kapitaldekning	43
Note 5 KREDITTRISIKO	45
Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	51
Note 7 Fordeling av utlån.....	53
Note 8 Kredittforringende engasjementer.....	54
Note 9 Forfalte og kredittforringede lån	56
Note 10 Eksponering på utlån	56
Note 11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier	57
Note 12 Store engasjement	62
Note 13 Sensitivitet	62
Note 14 Likviditetsrisiko	64
Note 15 Valutarisiko.....	65
Note 16 Kursrisiko.....	66
Note 17 Renterisiko	66
Note 18 Netto renteinntekter	68
Note 19 Segmentinformasjon	68
Note 20 Andre inntekter.....	69
Note 21 Lønn og andre personalkostnader	70
Note 22 Andre driftskostnader	72

Note 23 Skatter	73
Note 24 Kategorier av finansielle instrumenter	74
Note 25 Virkelig verdi finansielle instrumenter	75
Note 26 Rentebærende verdipapirer	77
Note 27 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat	78
Note 28 Aksjer og egenkapitalbevis til virkelige verdier over utvidet resultat	78
Note 29 Konsernselskap og tilknyttede selskap	79
Note 30 Varige driftsmidler	80
Note 31 Andre eiendeler	80
Note 32 Innlån fra kredittinstitusjoner	81
Note 33 Innskudd og innlån fra kunder	81
Note 34 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	81
Note 35 Annen gjeld og pensjon	82
Note 36 Garantier utenfor balanse	83
Note 37 Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	84
Note 38 Transaksjoner med nærstående	85
Note 39 Hendelser etter balansedagen	85
Revisors beretning	87
Nøkkeltall	92

Hovedpunkter for 2024

10,5 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 2024 har banken en forretningskapital på 10,5 (9,9) milliarder kroner.

133,2 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 133,2 (125,7) millioner kroner i 2024

51,4%

Kostnad/Inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 51,4% (50,9%) i 2024

8,0%

Egenkapitalavkastning

Ordinært resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 8,0 (8,3) % i 2024

23,8%

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 2024 har banken en ren kjernekapital (konsolidert) på 23,8 (23,5) %.

6,5 mill.

Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/sponsing til lag og foreninger på 6,5 (6,5) millioner kroner i 2024.

Årsberetning for 2024

Generelt

Eidsberg Sparebank i 2024

2024 ble et svært godt år for banken. Resultatet før skatt endte på hele NOK 133,2 mill. Følgende forhold har påvirket resultatet:

- Økt rentenetto
- En god utlånsvekst
- Noe lavere driftskostnader

29 april 2024 vedtok generalforsamlingen i Eidsberg Sparebank sammenslåing med Marker Sparebank. Fusjonen gjennomføres 3. februar 2025. Sammenslåingen gjennomføres ved at bankenes grunnfondskapital slås sammen, og det utstedes ikke egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen. Den sammenslåtte banken blir videreført under navnet Marker og Eidsberg Sparebank.

Bankene har gjennom året gjort betydelige forberedelser og det er nedsatt flere integrasjonsprosjekter for å være mest mulig forberedt til juridisk fusjon. Prosjektene har lagt et godt grunnlag for en god oppstart av Marker og Eidsberg Sparebank.

Målsettingen er å videreføre sparebankvirksomheten i Eidsberg Sparebank og Marker Sparebank med lokal forankring og styrke sparebankenes stilling i våre nåværende geografiske områder ved at virksomheten videreføres gjennom en sammenslått bank.

Gjennom en sammenslåing av bankene, vil man oppnå en svært solid og en mer robust enhet som i enda større grad kan øke verdiskapning og bidrag til lokalsamfunnene. En sammenslåing vil også bidra til å kunne utvikle produkter og tjenester bedre for kundene, sikre en tilstedeværelse av lokalbanken i fremtiden, samt i enda større grad kunne møte et stadig økende krav til etterlevelse av regelverk.

Samfunnsøkonomi og rammevilkår

Generelt om aktiviteten i norsk økonomi

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

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Derfor ble det bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8% i 2023, til 2,0% i 2024.

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

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

Antall konkurser steg med 5% fra 2023 til 2024, ifølge Fair Group. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggsektoren. Utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025

Styringsrenten i Norges Bank har vært 4,5% og uendret gjennom hele 2024.

Boligmarkedet

God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til en vekst i boligprisene på 6,4% i 2024. Det ble solgt i underkant av 100.000 boliger, noe som er 8,8% flere enn i 2023 ifølge Eiendom Norge.

Børsutvikling.

Samlet for året steg Hovedindeksen 9,1%. Tilsvarende tall i fjor var 9,9%.

Utsiktene for 2025

Utsiktene for bankene i 2025 må ansees å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med. Også i 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, rentene komme litt ned, og boligprisene å øke i hele landet. BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019.

Banken forventer fortsatt vekst utover markedsveksten, spesielt i aktuelle markedsområder der markedsandelen til banken er lav.

Lokale forhold

Eidsberg Sparebank ble stiftet i 1848 og er en meget solid, lokal og selvstendig sparebank. Bankens leverer tjenester innenfor finansiering, sparing, betalingsformidling, forsikring og pensjon.

Hovedkontoret ligger i Mysen i Indre Østfold kommune med filial i Sarpsborg. Østfold er bankens primære markedsområde.

Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS ble etablert i 2023 med Berg, Eidsberg, Marker og Trøgstad Sparebanker som eiere. Bakgrunnen for etableringen var å samle eksisterende Aktiv-kontorer i Askim, Mysen og Halden i tillegg til å etablere et Aktiv Eiendomsmeglerkontor i de tre største Østfoldbyene.

Eika Alliansen: En hjørnestein i norske lokalsamfunn

Eidsberg Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

De 46 lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i en Eika-bank en unik kundeopplevelse. Deres lokale tilstedeværelse og denne samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet. Alliansebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

Eika styrker lokalbankene

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

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

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken AS. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Eidsberg Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Rapportering og Kompetanse, depottjenester med Eika Depotservice, samt en rekke andre tjenester innen bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes ulike behov.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette gir Eika Boligkreditt 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 tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Ved utgangen av tredje kvartal 2024 hadde Eika Boligkreditt en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner, og er en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan tilby konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Resultatregnskapet

Et svært godt driftsresultat

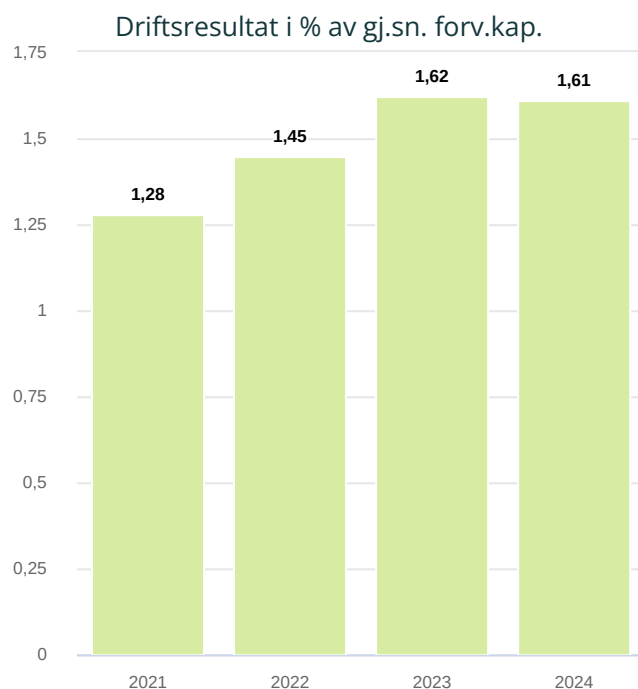
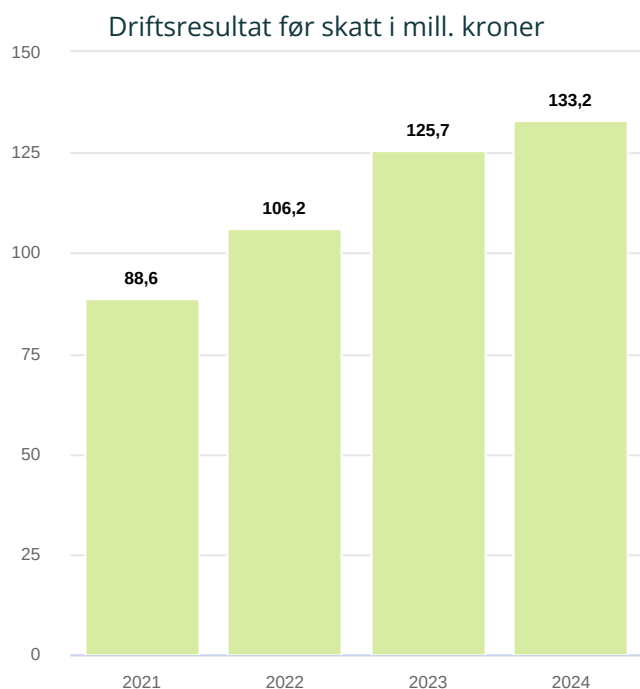
Eidsberg Sparebank fikk et resultat av ordinær drift før skatt på NOK 133,2 mill. I prosent av GFK (gj.sn. forvaltningskapital) utgjør dette 1,61%. Tilsvarende tall for 2023 var NOK 125,7mill. og 1,62%.

Totalresultatet er noe lavere enn resultat av ordinær drift etter skatt. Årsaken er i hovedsak endring i verdien av aksjene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt.

Egenkapitalavkastningen for ordinært resultat havnet på 8,0% i 2024 mot 8,3% i 2023.

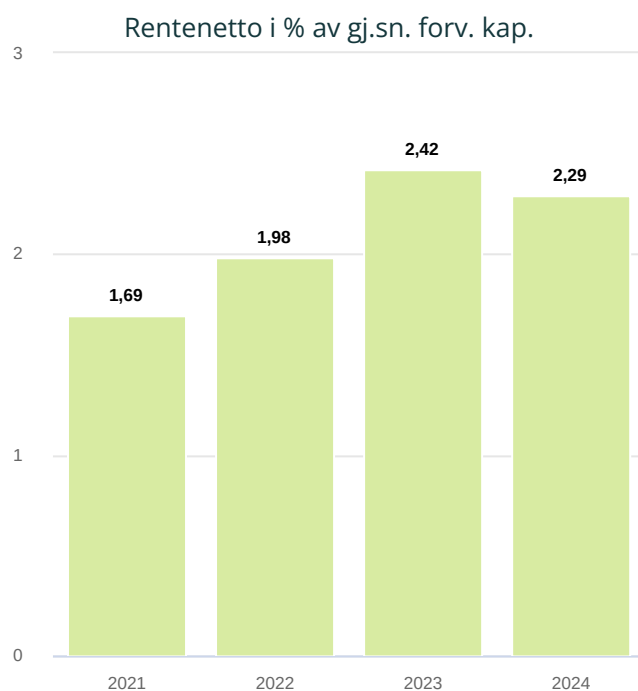
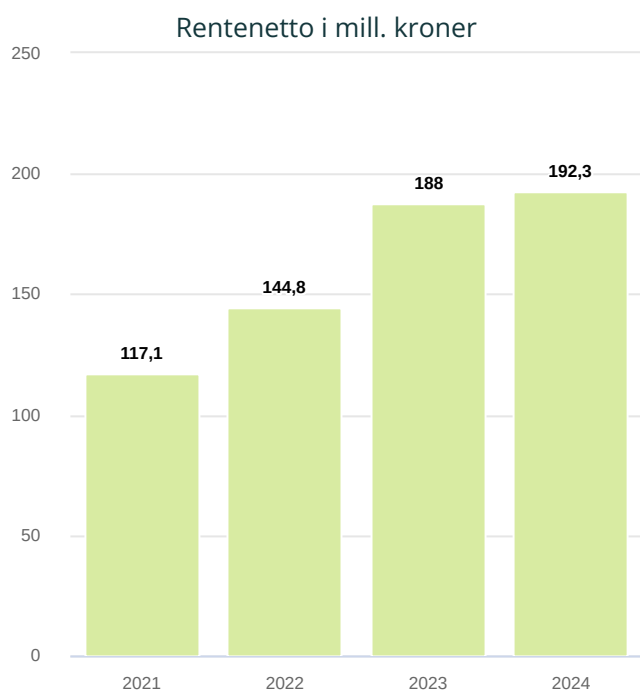
Egenkapitalavkastningen, inkl. utvidet resultat, ble 7,4% mot 10,6% i 2023.

Bankens eierandel i Eika Gruppen AS er redusert fra 2,62% til 2,50% i løpet av året. Aksjene som Eidsberg Sparebank har i Eika Gruppen AS er pr. 31.12.2024 verdsatt til kr 299,- pr. aksje som er en reduksjon fra kr. 306,- pr. 31.12.2023.



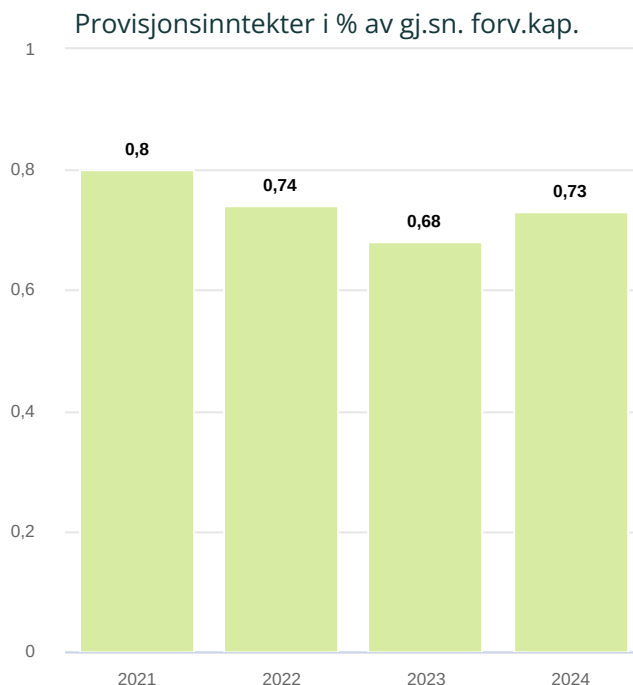
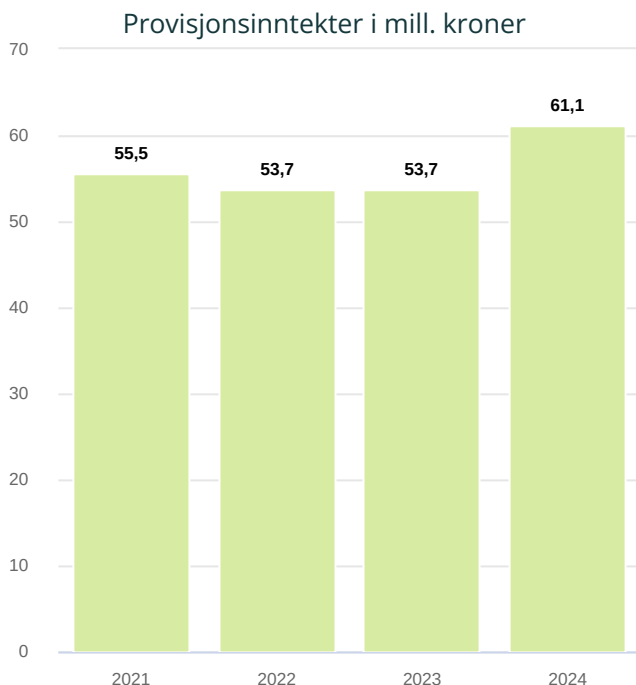
Netto renteinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør NOK 192,3 mill. pr. 31.12.24 mot NOK 188 mill. pr. 31.12.23. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 2,29% pr. 31.12.24, en nedgang fra 2,42% pr. utgangen av 2023.



Provisjonsinntekter

Provisjonsinntektene utgjør NOK 61,1 mill. som er NOK 7,4 mill. høyere enn i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 0,73% i forhold til GFK. Tilsvarende status pr. 31.12.2023 var 0,68%.

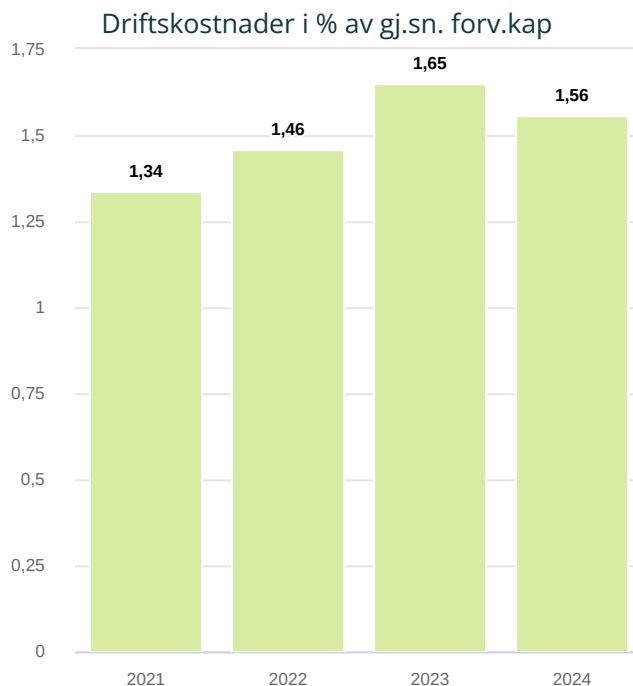
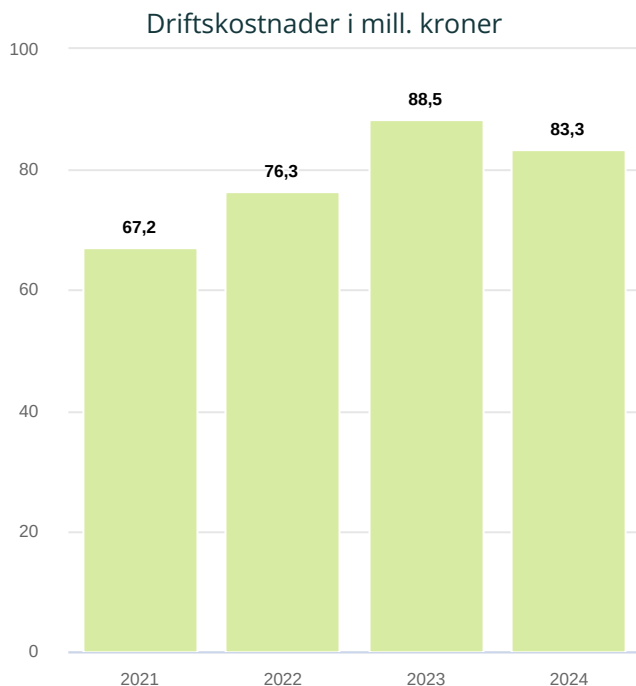


Provisjonsinntektene for 2024 fordeler seg som følger:

Formidlingsprovisjoner	NOK 10.581.939,-
Betalingsprovisjoner	NOK 17.606.005,-
Provisjoner og gebyrer for verdipapirforvaltning	NOK 8.385.479,-
Provisjoner ved salg av forsikringstjenester	NOK 23.915.477,-
Andre gebyr- og provisjonsinntekter	NOK 586,-
Sum	NOK 61.114.030,-

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjør NOK 129,1 mill. eller 1,56% av GFK i 2024 mot NOK 128,2 mill. og 1,65% av GFK i 2023. Totale kostnader i % av totale inntekter ble 51,4% mot 50,9% i 2023 eksklusiv verdipapirer. Personalkostnadene har økt med NOK 5,8 mill., avskrivninger er økt etter byggeprosjekt og IT kostnader er redusert som følge av overgang til Tieto Evry som datasentral, samlet sett har driftskostnadene økt med NOK 0,9 mill. sammenlignet med fjoråret. Målt mot GFK er driftskostnadene redusert fra 1,65% i 2023 til 1,56% i 2024.



Tap

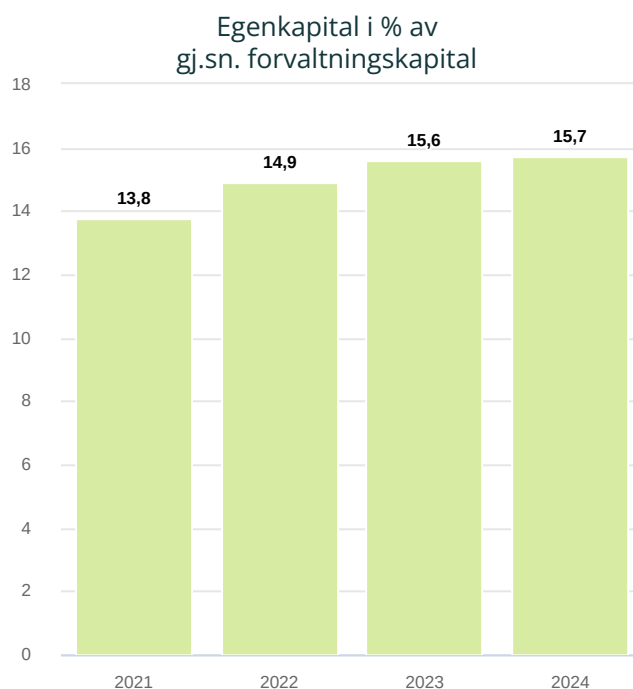
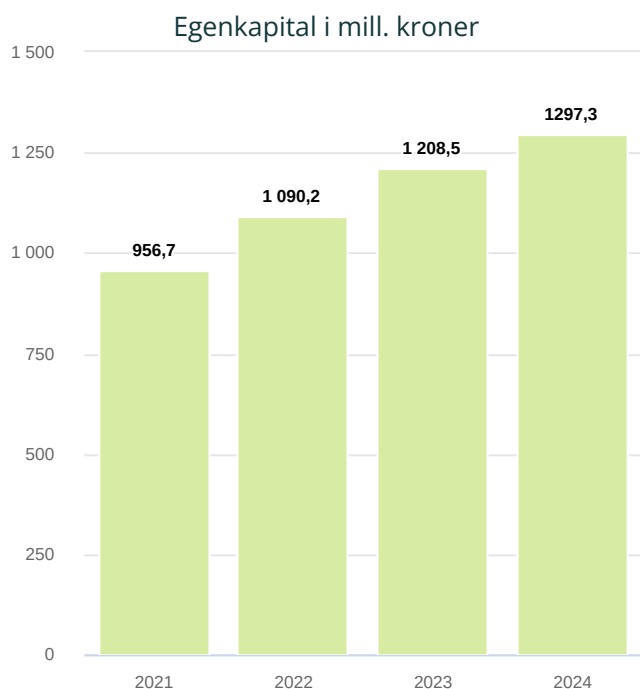
Netto tap utgjør til sammen NOK 4 mill. i økte nedskrivninger for 2024. Tilsvarende tall i fjor var NOK 2,4 mill. i økte nedskrivninger.

Netto nedskrivninger i steg 3 utgjør NOK 0,7 mill. som er en reduksjon på NOK 0,1 mill. fra fjoråret. De samlede nedskrivningene i steg 1 og 2 utgjorde NOK 19,4 mill. Tilsvarende nedskrivninger utgjorde 15,3 mill. i 2023.

Tapsutsatte lån pr. 31.12.24 utgjør NOK 54,2 mill. (dette er lån som ikke er under betalingsmislighold, men hvor det er identifisert økt risiko for tap). Misligholdte lån over 90 dager pr. 31.12.24 utgjør totalt NOK 11,8 mill. mot totalt NOK 36,4 mill. pr. 31.12.23. Samlet mislighold er fortsatt lavt og bankens kredittrisiko vurderes som uendret i 2024.

Egenkapital og kapitaldekning

Bankens egenkapitalsituasjon er svært god, og soliditeten pr. 31.12.24 er 15,7% mot 15,6% pr. 31.12.23. Ren kjernekapital og kjernekapital er 27,76%, kapitaldekningen er 28,85% pr. 31.12.24. Ved utgangen av 2023 var disse 24,5% og 25,8%. Konsoliderte tall pr. 31.12.24 utgjør for henholdsvis ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning 23,8%, 24,1% og 25,3%.



Disponering av årsoverskudd

Styret foreslår at årets overskudd disponeres slik:

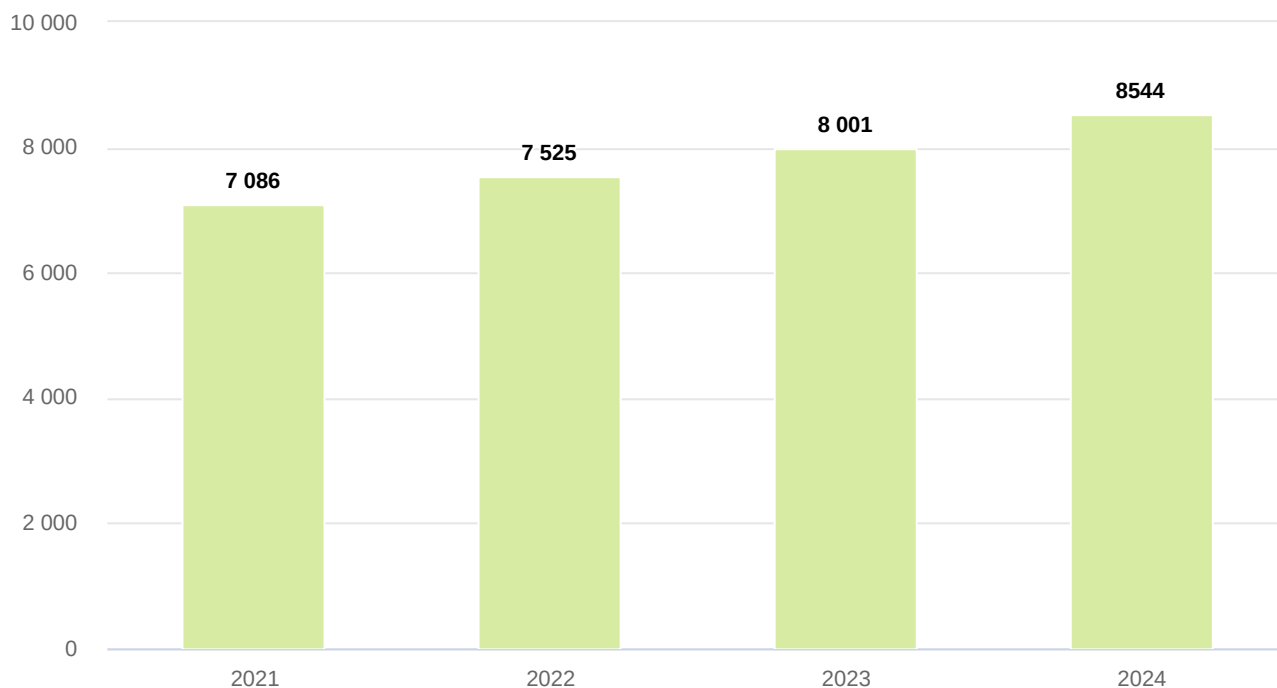
Gaver	kr. 6.110.000
Sparebankens fond	kr. 86.961.617
Sum årsoverskudd	kr. 93.071.617

Balansen

Forvaltningskapitalen

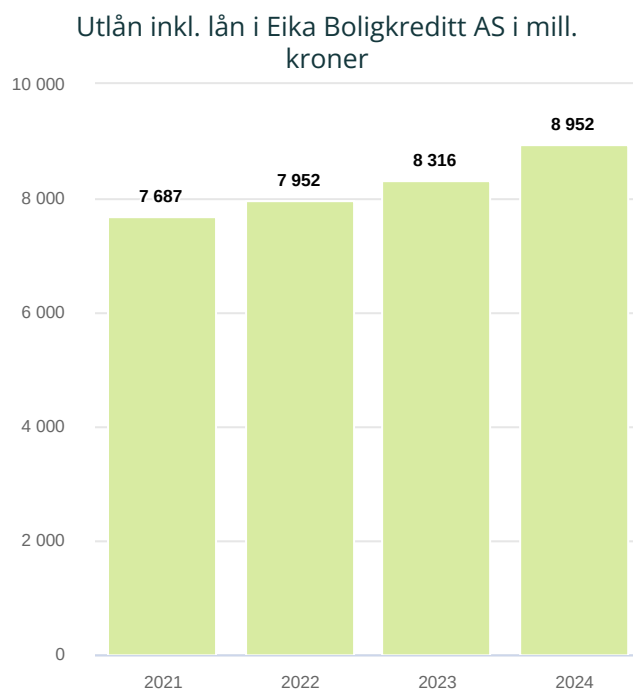
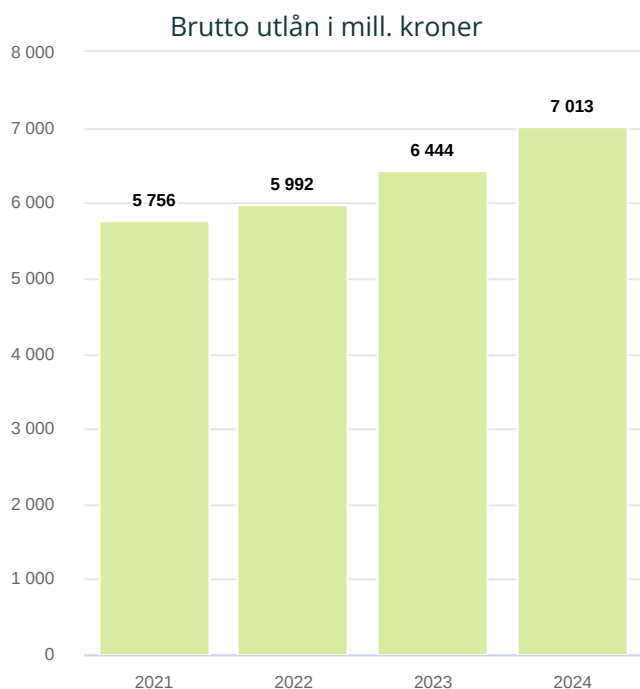
Forvaltningskapitalen utgjør NOK 8.543.531.717 pr. 31.12.24 mot NOK 8.001.298.255 pr. 31.12.2023. Det gir en 12 måneders vekst på 6,8% mot 6,3% i 2023.

Forvaltningskapitalen i mill. kroner



Utlån

Totale utlån (brutto) utgjør NOK 7.013.374.715 mot NOK 6.443.703.207 pr. 31.12.2023. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS utgjør NOK 1.938.692.000 ved årsskiftet mot NOK 1.872.454.000 pr. 31.12.2023. Samlet utlånsvest inkl. lån i Eika Boligkreditt AS ble 7,7% mot 4,6% i 2023. Utlån til personmarkedet inkl. Eika Boligkreditt økte med 8,4%, og lån til bedriftsmarkedet økte med 5,1%. Lån til næring i egne bøker utgjør 26,6% av samlet utlån som er en nedgang på 1% fra tilsvarende periode i fjor.



Innskudd

Samlede innskudd utgjør NOK 6.152.128.267. Dette er en økning på 3,3% i forhold til 2023. Innskuddsdekningen ble 87,7% ved utgangen av 2024 som er en nedgang på 5,1% siden 31.12.2023.

Innskudd i mill. kroner



Eierstyring og selskapsledelse

Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Generalforsamlingen er sammensatt av 21 medlemmer valgt blant innskyterne og ansatte. 16 av medlemmene er innskytervalgte og 5 er valgt blant de ansatte i banken. Generalforsamlingen har 8 varamedlemmer som er valgt blant innskyterne og 3 varamedlemmer som er valgt av de ansatte. Generalforsamlingen velger styre og revisor. 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. Revisor avgir revisjonsberetning til generalforsamlingen i forbindelse med presentasjon og godkjenning av årsregnskapet. Det er avholdt fire generalforsamlingsmøter i 2024. Utover det ordinære møtet hvor årsregnskapet for 2023 ble besluttet, er det avholdt to ekstraordinære møter i forbindelse med beslutning om fusjon med Marker Sparebank, og ett ekstraordinært møtet i forbindelse med bytte av eksterntrevisor. Alle møtene i generalforsamlingen ledes av generalforsamlingens leder eller nestleder. Innkalling til møte med sakliste og saksdokumenter skal i henhold til vedtektene sendes ut til medlemmene minimum 14 dager før møtene. Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av mars måned.

Styret

Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale temaer/områder. Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskaps- og risikorapportering. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken. Disse setter rammer for akseptabel risikoeksponering. Styret mottar kvartalsvis rapporter for risikoeksponering i forhold til policyrammer. I tillegg har styret en grundig ICAAP-gjennomgang årlig og de behandler årlig bankens bekreftelse på risikostyring og internkontroll. Det er utarbeidet en egen styreinstruks samt en stillingsinstruks for adm. banksjef som begge er behandlet og besluttet av styret. Styret foretar hvert år en egenevaluering.

Styret består av 7 medlemmer (4 kvinner og 3 menn) og 3 varamedlemmer. Styreleder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg. Ett medlem og et varamedlem velges blant de ansatte. Samtlige valgte medlemmer og varamedlemmer velges for 2 år.

Allmennaksjelovens §17-1 gir generelle regler om erstatningsansvar for styrets medlemmer. Banken har tegnet styreansvarsforsikring med en forsikringssum på inntil NOK 300 mill. per forsikringstilfelle.

Valgkomité

Eidsberg Sparebank har en valgkomite som forbereder valg av kundevalgte, leder og nestleder i generalforsamlingen, medlemmer og varamedlemmer til styret samt valgkomite. Ansattes representanter til generalforsamlingen, styret og valgkomite velges etter egne prosedyrer. Valgkomitéen

er sammensatt av 4 medlemmer, hvorav 1 fra de ansatte, (3 kvinner og 1 mann) og 4 personlige varamedlemmer, hvorav 1 fra de ansatte, som alle velges for 2 år.

Risiko- og revisjonsutvalg

Det er etablert et risiko- og revisjonsutvalget iht. krav. To av styrets medlemmer utgjør risiko- og revisjonsutvalget i Eidsberg Sparebank. Risiko- og revisjonsutvalget forbereder styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen samt overvåker systemene for internkontroll og risikostyring. Videre har utvalget kontakt med bankens valgte revisor om revisjon av årsregnskapet, vurderer og overvåker revisors uavhengighet samt leder anbudsprosessen for valg av revisor. Risiko- og revisjonsutvalget utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid.

Godtgjørelsesutvalg

Det er etablert et eget godtgjørelsesutvalg iht. bestemmelsene i finansforetaksloven. Et samlet styre utgjør utvalget. Retningslinjene for godtgjørelse blir årlig revidert av styret. Styret blir også forelagt en årlig rapport fra adm. banksjef med en gjennomgang av godtgjørelsesordningen. Banken har ingen variabel godtgjørelse utover en generell bonusordning som omfatter alle ansatte unntatt adm. banksjef.

Bankens ledergruppe

Ledergruppen består av i alt 6 personer (2 kvinner og 4 menn). Personene har i tillegg til adm. banksjef rollene som risk-/compliancesjef, leder for kunder og produkter, leder for bankdrift/AHV-ansvarlig, kredittsjef samt HR sjef. Disse har ansvar for sine områder i banken og rapporterer til adm. banksjef. Adm. banksjef rapporterer til styret. For ytterligere detaljer henvises til bankens organisasjonsplan.

Selskapskapital

Styret har definert krav til ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning som ligger godt over lovens krav. Bankens minimumsmål inkl. styringsbuffer er satt til 16,9%, 18,9% og 21,5% hhv. for konsolidert ren kjernekapital, konsolidert kjernekapital og konsolidert kapitaldekning.

Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styret besluttes av generalforsamlingen. Godtgjørelsen fremgår av note til årsregnskapet.

Eidsberg Sparebank har ikke etablert bonusordninger eller andre former for kompensasjon til styremedlemmene.

Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til ledende ansatte er regulert av retningslinjer for godtgjørelse i Eidsberg Sparebank. Retningslinjene er vedtatt av styret. Godtgjørelse består av fast lønn samt bonus. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte. Adm. banksjef har ingen bonusordning. Adm. banksjefs lønn og øvrige godtgjørelse fremgår av note til regnskapet. Lønn og godtgjørelse til adm. banksjef besluttet årlig av styret.

Informasjon/kommunikasjon

Banken utarbeider kvartalsvise delårsregnskaper samt årsregnskap. Denne informasjonen blir tilgjengeliggjort på bankens nettsider. I tillegg utarbeides årlig en offentliggjøring av sentral risikoinformasjon for banken (Pilar 3-rapport) som også gjøres tilgjengelig på bankens nettsider.

Revisor

Revisor deltar i møte med styret i forbindelse med bl.a. godkjennelse av bankens årsregnskap. Intern revisor gjennomgår bankens bekreftelse på risikostyring og internkontroll og avlegger en årlig uavhengig bekreftelse på gjennomgangen av den samt av bankens ICAAP prosess (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Revisor deltar også i et årlig møte med revisjons- og risikoutvalget for å gjennomføre og informere om rapporteringskrav fra revisor til revisjonsutvalget.

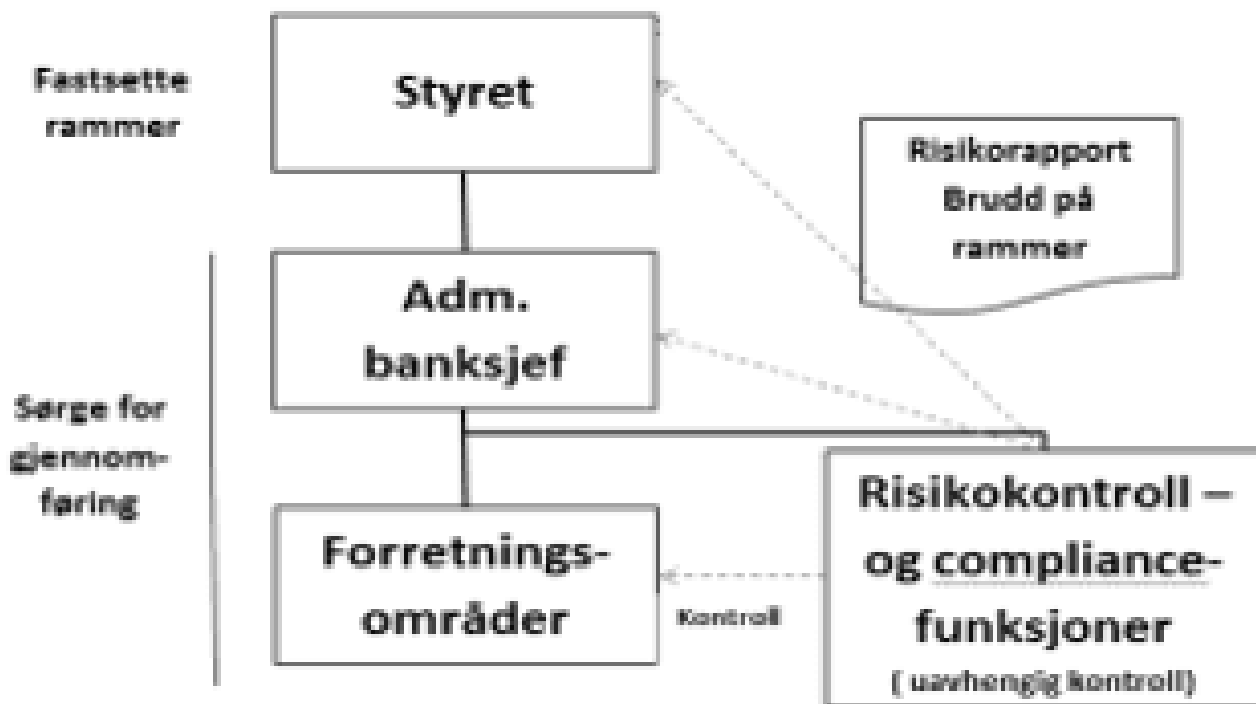
Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Godtgjørelse til revisor fremlegges til godkjennelse på generalforsamlingens møte i mars måned. Revisor har i sin rapport for 2024 konkludert med at banken har gjort en tilfredsstillende risikovurdering og internkontroll iht. CRR/CRD IV-forskriften.

Risikostyring

Virksomhetsstyring

God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid

Rollefordelingen kan illustreres slik:



Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

Banken har etablert en risikokontrollfunksjon underlagt adm. banksjef. Funksjonen, som ivaretas av egen Leder risk og compliance som har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken. Funksjonen skal rapportere til styret kvartalsvis en status på eksponering i forhold til rammer. Dersom det er brudd på styrevedtatte rammer, skal funksjonen vurdere om det er behov for umiddelbar rapportering.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning fordi kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og at etablerte sikkerheter ikke skal dekke utestående krav. Dette er bankens største og mest utsatte risikoområde.

Bankens policy for kredittrisiko, som besluttes av styret, inneholder bl.a. krav og rammer knyttet til kredittrisiko i banken, herunder retningslinjer for risikoprofil, eksponering innenfor person- og bedriftsmarked, bransjefordeling og grense for samlet engasjement til en enkelt kunde. Kredittrisikoen skal iht. gjeldende policy for kredittrisiko være lav til moderat. Sentrale forutsetninger for å håndtere risikoen er gode kredittvurderinger samt at alle ansatte etterlever gode rutiner. Kredittrisikoen overvåkes gjennom, risikoklassifiseringer, misligholdsrapportering og kvartalsvis rapportering av kredittrammer.

Risikoklassifiseringssystemet som benyttes er en modell inndelt i klasser fra 1 til 12, hvor 1 er best, og som beregner kundens sannsynlighet for mislighold (PD-probability of default) de kommende 12 måneder. Sannsynligheten for mislighold avgjør hvilken risikoklasse kunden får og blir automatisk oppdatert hver måned med interne data. Eksterne data blir oppdatert kvartalsvis automatisk for bedriftskunder og manuelt for privatkunder. I tillegg blir kundenes risikoklasse oppdatert ved behandling av alle nye kredittsaker.

Samlet mislighold og tap er fortsatt lavt og det forventes ingen endringer av betydning i bankens kredittrisiko fremover.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å finansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

I bankens policy for likviditetsrisiko, som er vedtatt av styret, fremgår det at banken skal ha lav risiko. Eidsberg Sparebank har hatt god tilgang på likviditet gjennom hele året. Bankens ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på NOK 912 mill. I tillegg har banken en kreditt på sin oppgjørskonto i DnB på NOK 170 mill. Eika Kapitalforvaltning AS forvalter bankens betydelige verdipapirportefølje. Eika Boligkreditt AS benyttes til avlastning for boliglån innenfor 75% av verdigrunlaget.

Total markedsfinansiering utgjør NOK 800 mill. pr. utgangen av 2024 som er en økning på NOK 200 mill. siden utgangen av 2023. Løpetid på bankens obligasjonsgjeld er tilpasset ønsket forfallsstruktur, og samtlige lån er knyttet opp mot 3 mnd. nibor.

Likviditetsindikatoren LCR er beregnet til 118 pr. 31.12.2024. LCR måler størrelsen på bankens likvide aktiva i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid. Krav til LCR er 100.

Totalt sett vurderes bankens likviditetsrisiko som lav.

Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko defineres som risiko for reduserte verdier av bankens eiendeler som følge av svingninger i markedspriser for finans- og realaktiva. Styring av bankens markedsrisiko skjer gjennom definerte maksimumsrammer for innskudd, investeringer i aksjer, aksjefond og obligasjoner m.m. i bankens policy for markedsrisiko. Rammene ligger godt innenfor de myndighetsbestemte maksimalgrensene og vurderes årlig av styret.

Banken har en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice av bankens obligasjonsportefølje. Avtalen angir bl.a. rammer for eksponering pr. sektor samt angivelse av låntakere innenfor hver sektor i porteføljen. Rapport om utvikling i porteføljen og i forhold til avtalte rammer utarbeides hver måned. Eidsberg Sparebank har liten eksponering i aksjer og aksjefond. Finansielle instrumenter, som innebærer valutarisiko, benyttes ikke.

Markedsrisikoen vurderes som lav og er en del av den finansielle risikoen som rapporteres til styret hvert kvartal.

Renterisiko

Renterisiko oppstår som en følge av at rentebindingstiden for bankens aktiva og passiva side ikke er sammenfallende. 100 % av bankens totale obligasjonsbeholdning på 942 mill. kroner følger imidlertid markedsrenten.

Banken har pr. 31.12.2024 utlån med fast rente tilsvarende 34,8 mill. kroner fordelt på 19 lån.

Banken har pr. 31.12.2024 ingen avtalte rente-SWAP'er for å sikre disse lånene.

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

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko mener vi risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser.

I henhold til bankens policy for operasjonell risiko som er vedtatt av styret, skal risikoen være lav til moderat. Håndtering av operasjonell risiko skjer i stor grad gjennom bankens vedtatte policyer, rutiner og retningslinjer.

Banken har stort fokus på en skikkelighetskultur og hvordan vi best mulig kan etterleve og tilpasse oss nye lover og forskrifter. Vi har betydelig hjelp i dette arbeidet gjennom vårt eierskap i Eika Gruppen AS. Det er ikke registrert operasjonelle avvik i 2024 som har påført banken vesentlige tap eller økt risikoeksponering.

ICAAP

Eidsberg Sparebank er underlagt kapitaldekningsregelverket, og skal derfor i tillegg til å oppfylle minstekrav til ansvarlig kapital, regelmessig gjennomføre en intern kapitalvurderingsprosess. Hensikten med ICAAP-arbeidet er å etablere en prosess for beregning og oppfølging av bankens kapitalbehov i forhold til risikoprofil.

Bankens siste ICAAP-rapport tar utgangspunkt i regnskapstallene pr. 31.12.2023 og viser et behov for ansvarlig kapitaldekning (konsolidert) på 20%. Beregnet ansvarlig kapitaldekning (konsolidert) ved samme tidspunkt i 2023 var 25,2%.

ORGANISASJON

Personal og arbeidsmiljø

Banken hadde ved utgangen av året 57 fast ansatte, hvorav 3 ansatt jobber i redusert stilling. 19 av de ansatte er knyttet til bankens filial i Sarpsborg. Til sammen sysselsatte banken 52,3 årsverk ved utgangen av året, dette er det samme som tilsvarende tall ved utgangen av forrige år. 4 ansatte har sluttet, og det er ansatt 4 nye medarbeidere i 2024.

Eidsberg Sparebank har sitt hovedkontor i Mysen i Indre Østfold Kommune og en avdeling i Sarpsborg sentrum i Sarpsborg kommune.

Styret anser bankens arbeidsmiljø som godt. Banken har i løpet av 2024 gjennomført en årlig utviklingssamtale med hver ansatt. I tillegg gjennomføres jevnlig oppfølgingssamtaler. Det benyttes dessuten betydelige midler hvert år på tiltak av helsefremmende og sosial karakter for å styrke samholdet og arbeidsmiljøet i banken. Bedriftslegeordningen med årlig kontroll fungerer godt, og tilbakemeldingene fra lege bekrefter et godt arbeidsmiljø. Det ble gjennomført 5 møter i bankens Arbeidsmiljøutvalg (AMU) og samarbeidet med bedriftshelsetjeneste fra Falch ble ytterligere forbedret.

Sykefraværet utgjorde 3,8 % i 2024 mot 4,2 % i 2023. Ikke noe av sykefraværet er arbeidsrelatert. Sykefraværet i 2024 ligger under bankens målsetting om et sykefravær som skal være innenfor 4 %. Det har ikke vært ulykker eller skader i løpet av regnskapsåret.

Banken utarbeidet i 2024 en likelønnsrapport.

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

Eidsberg Sparebank har et mål om å opprettholde en kvinneandel i bankens styre på min. 40 %. Ved utløpet av året var 4 av 7 styremedlemmer kvinner (57,1 %). Målet for kjønnsfordelingen blant fast ansatte er å opprettholde dagens jevne fordeling. Av bankens fast ansatte er fordelingen 52,6 prosent kvinner og 47,4 prosent menn. I bankens ledergruppe er fordelingen 2 kvinner og 4 menn. Banken har pr 31.12.2024 ingen forsknings- eller utviklingsprosjekter, men et samarbeide med NMBU er i utvikling og banken legger til rette for slike typer prosjekter.

Kompetanse

Bankens autoriserte rådgivere har alle gjennomført årlige kompetanseoppdateringer i regi av FinAut. Alle rådgivere med autorisasjon innen forsikring har også kvittert 15 timers oppdatering iht. til kravet i Forsikringsdistributionsdirektivet (IDD).

Banken har ved årsskiftet 29 autoriserte i en eller flere av Finansnæringens autorisasjonsordninger.

Som del av bankens kontinuerlige fokus på kvalitet har banken en egen kompetanseplan for området AHV.

Arbeidet med en strategi for kompetanseutvikling av bankens ansatte på alle områder ble pauset grunnet forestående fusjon. Ny plan skal utarbeides og forventes ferdig første halvår 2025. Dette er en del av bankens HR-strategi hvor lederutvikling og bærekraft vil være sentrale elementer.

Klima, bærekraft og samfunnsansvar

Eidsberg Sparebank er en lokalt forankret sparebank med hovedkontor på Mysen og avdelingskontor i Sarpsborg. Som en lokal aktør i næringslivet er bærekraft en sentral av bankens virksomhet, og fokus på bærekraft, lokal utvikling og økonomisk vekst i lokalsamfunnet står sentralt. Bærekraft er forankret i bankens bærekraft med strategi, og en sentral del av alle bankens forretningsområder. Det skal bærekraft også være videre.

Eidsberg Sparebanks arbeid med bærekraft i 2024

Bankens arbeid i 2024 har i stor grad vært preget av beslutningen om å fusjonere med Marker Sparebank, som ble fattet i 1. halvår. Sammenslåingen med Marker Sparebank vil sikre en enda mer robust sparebank for årene som kommer, og sammenslåingen vil gi banken grunnlaget for å håndtere de fremtidige utfordringene som vil dukke opp samtidig som det gir banken ressurser til å prioritere kundene i enda større grad.

Til tross for beslutningen om sammenslåing med Marker Sparebank, så har bankdriften fortsatt som normalt gjennom store deler av året, og arbeidet med bærekraft har vært viktig. Bankens vedtatt en ny Policy for bærekraft og samfunnsansvar, som har erstattet eksisterende Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraftig virksomhet. Ved å endre dokumentet til et policydokument sikrer banken enda sterkere forankring i bankens styre gjennom bankens risiko- og revisjonsutvalg, og sikrer at banken har et godt rammeverk for bærekraftig drift i alle forretningsområder, og alle vesentlige aktiviteter. Vesentlighet står sentralt i arbeidet med bærekraft, og policydokumentet stiller krav til kartlegging av vesentlighet, noe som er i tråd med forventningene i CSRD-regelverket.

Banken har begynt forberedende arbeid til kommende CSRD-rapportering, og deltatt i prosjektarbeid i regi av Eika Gruppen sammen med en rekke andre banker. Eidsberg Sparebank vil ikke være rapporteringspliktig etter bestemmelsene i CSRD før regnskapsåret 2026, men ser allikevel stor nytte av å begynne arbeidet med CSRD-krav allerede i 2024, for å være bevisst på sitt samfunnsansvar. Bankens gjennomført en dobbelt vesentlighetsanalyse som skal kvalitetssikres og gjennomgås i bankens styre så fort sammenslåingen med Marker Sparebank er gjennomført, for å sikre at vesentlighet for den sammenslåtte banken er det som står sentralt.

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Dette er også en del av forberedelsene til bærekraftsrapportering etter CSRD, og følger ambisjonen om netto nullutslipp for bankene i alliansen senest innen 2050. På bakgrunn av dette, og internt arbeid med bærekraft, så publiserer Eidsberg Sparebank klimaregnskap for bankens aktiviteter for første gang for

regnskapsåret 2024, se nedenfor. Banken rapporterer også etter Åpenhetsloven, som den har gjort siden loven trådte i kraft. Banken har ikke identifisert brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i sin verdikjede. Bankens redegjørelse etter åpenhetsloven kan leses her:

<https://www.esbank.no/ombanken/barekraft>

Eidsberg Sparebank har vært miljøfyrtårnsertifisert på sitt hovedkontor på Mysen i en årrekke. I 2024 skulle hovedkontoret resertifiseres, noe som må gjennomføres hvert tredje år for å beholde sin status som miljøfyrtårn. Banken valgte i den forbindelse å inkludere avdelingskontoret i Sarpsborg, som dermed ble miljøfyrtårnsertifisert for første gang. Å være miljøfyrtårnsertifisert som virksomhet er viktig for Eidsberg Sparebank, som skal gå foran som et godt eksempel for sine kunder og samarbeidspartnere. Les mer om bankens miljøfyrtårnsertifisering nedenfor.

Policy for bærekraft og samfunnsansvar

Eidsberg Sparebank har vedtatt en policy for bærekraft og samfunnsansvar som dekker klima/miljø, sosiale forhold og etisk forretningsstyring, i tråd med ESG-prinsippene (Environmental, Social, and Governance). Denne policyen er integrert i alle bankens forretningsområder og strategiske beslutninger.

Policydokumentet er vedtatt i bankens styre, og behandlet i bankens ledergruppe og i styrets risiko- og revisjonsutvalg. Policydokumentet er overordnet og dekker hele bankens virksomhet, men er også detaljert nok på flere områder og stiller konkrete krav til bankens drift. Policydokumentet stiller krav på følgende overordnede områder:

- Styring og kontroll
- Bankens virksomhet
- Bankens interessenter og verdikjede
- Åpenhetsloven
- Etterlevelse og rapportering

Policydokumentet stiller en rekke krav til bankens virksomhet, og stiller også krav til implementering av bærekraft i alle bankens forretnings- og risikoområder, blant annet markedsrisiko, likviditetsrisiko, kredittrisiko og øvrig operasjonell risiko. Bærekrafttrisiko skal forstås, vurderes og håndteres, og banken må sørge for å tilegne seg tilstrekkelig med kompetanse knyttet til bærekraft på disse områdene i de kommende årene.

Bankens markedsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning (EKF), og den forvaltes etter EKF sitt gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer. Banken har finansiert deler av sin utlånsportefølje med grønne utlån fra Kredittforeningen for Sparebanker (KFS) og tilbyr grønne utlånsprodukter til privatkunder (Grønt Boliglån og Grønt Rammelån).

Banken skal identifisere sin vesentligste påvirkning på omverdenen, samt omverdenens påvirkning på banken (dobbelts vesentlighet), og skal identifisere og forstå sin verdikjede og mest vesentlige interessenter. Banken skal regelmessig gjennomføre interessentanalyser for å forstå sin verdikjede, og

skal etter behov føre interessentdialog for å involvere aktuelle interessenter i vurderinger og beslutningstaking.

Banken skal ha et bevisst forhold til sitt klimaavtrykk, og skal identifisere klimagassutslipp i scope 1, 2 og 3. Banken fører fra og med regnskapsåret 2024 et klimaregnskap for å følge opp sitt klimaavtrykk, og har satt seg mål for å redusere klimaavtrykk over tid, blant annet større fokus på grønne utlånsprodukter. Banken følger opp eget energibruk og avfallshåndtering, og utslipp som følger av dette. Banken estimerer finansierte utslipp i kredittporteføljen, og jobber med tiltak for å gjøre datakvaliteten her bedre slik at PCAF¹-score på rapportert data forbedres.

Bankens klimaregnskap kan leses nedenfor.

Banken har et sterkt fokus på mangfold, likestilling og inkludering, og har i policydokumentet vedtatt krav knyttet til dette. Kvinner og menn skal ha like muligheter for å kvalifisere seg til alle typer oppgaver, og mulighetene skal videre være like for alle bankens ansatte, uavhengig av alder, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, eller kombinasjoner av disse grunnlagene. Arbeidet med mangfold omfatter blant annet rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse, utviklingsmuligheter, tilrettelegging og mulighet for å kombinere arbeid og familieliv. Banken har nulltoleranse for verbal, fysisk og seksuell trakassering både på arbeidsplassen og utenfor.

Banken har etiske retningslinjer som støtter opp under bankens policy for bærekraft og samfunnsansvar. Alle ansatte skal følge etiske retningslinjer og minimum årlig bekrefte at retningslinjene er lest og forstått. Ansatte skal oppføre seg på en måte som skaper tillit, og oppføre seg ærlig og redelig i dialog med både kunder, andre ansatte og forretningspartnere.

Banken har et rammeverk for håndtering av personvernrisiko og har utnevnt eget personvernombud.

Miljøfyrtårn

Eidsberg Sparebank har i en årrekke vært miljøfyrtårnsertifisert på hovedkontoret i Mysen. I 2024 skulle banken gjennomføre resertifisering for hovedkontoret og valgte i samme anledning å gjennomføre en førstegangssertifisering av kontoret i Sarpsborg. Sertifiseringen ble gjennomført etter generelle vilkår og vilkår spesifikt for bank og finans. Miljøfyrtårnsertifiseringen er et stempel på at banken har et sunt fokus på bærekraft i hverdagen, og både at bærekraft er håndtert i banken lokaler og interne forhold, samt at banken har begynt å sette fokus på bærekraft også i verdikjeden.

Miljøfyrtårnordningen er frivillig, men er samtidig en bekreftelse på at bærekraft er en sentral del av bankens drift, og at banken rigger seg for fremtidige regelverksendringer som vil bli relevante for banken. Flere av kravene i miljøfyrtårnordningen er også vilkår som er aktuelle når banken blir rapporteringspliktig etter CSRD-regelverket, blant annet vilkår knyttet til vesentlighetsanalyser og klimaavtrykk.

¹ <https://carbonaccountingfinancials.com/en/>

Energi og klimaregnskap

Eidsberg Sparebank rapporterer i årsrapporten for 2024 på energibruk for første gang. Bankens klimaregnskap omfatter utslipp i henholdsvis Scope 1, Scope 2 og Scope 3. De ulike kategoriene kan forklarer som følger:

Scope 1 er bankens direkte utslipp, og involverer blant annet bankens kjøretøy og bygg

Scope 2 er bankens energibruk, og involverer strømbruk og fjernvarme/-kjøling

Scope 3 er alle bankens indirekte utslipp, og dette knytter seg til alt av varer og tjenester som banken selger. Kort fortalt er det alle utslipp i bankens verdikjede som banken ikke har direkte kontroll over selv.

Bankens klimaregnskap for 2024 er som følger:

Utslipp (tonn CO2)	2022	2023	2024
Scope 1			0,00
Scope 2	40,38	25,46	17,59
Scope 3	1,102	12,00	13621,85
Total	41,5	37,5	13639,4

Bankens vesentligste utslipp ligger i scope 3. Dette er fordi bankens finansierte utslipp ligger i scope 3, og med det betyr det alle utslipp fra kunder som banken har finansiert, enten om det er privat bolig eller næringsvirksomhet. Dette er første gangen banken fører data på finansierte utslipp, som forklarer den drastiske økningen fra tidligere år.

Banken har en dekningsgrad på finansierte utslipp på 84,58 %, som betyr at banken har beregnet klimagassutslipp på 84,58 % av total utslippsvolum. Dette er med bakgrunn i data som har vært mulig å fremskaffe for 2024. Banken skal jobbe med å øke dette tallet mot 100 % i årene som kommer.

Banken har en PCAF-score på ca. 4 for privatbolig og næringseiendom, og anslagsvis mellom 2,5 og 3 for landbruk. PCAF forklarer hvor nøyaktig dataen som er benyttet til å beregne klimagassutslipp her.

Høyere grad av nøyaktig data og mindre bruk av estimater vil sikre en bedre (lavere) PCAF-score videre, og banken jobber med prosesser for å forbedre PCAF-scoren.

Bankens utslipp fordelt per årsverk og omsetning er som følger for 2024:

	2024
Utslipp per årsverk	260,8
Utslipp/omsetning	51,21

Antihvitvask og antisvindel

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. Banken opplever stadig økt omfang av svindelforsøk mot bankens kundemasse og forsøk på hvitvasking for å tilegne seg utbytte fra økonomisk vinningskriminalitet.

Eidsberg Sparebank har en spesielt viktig rolle i å sørge for at finansnæringen ikke utnyttes til ulovlige formål gjennom produkter og tjenester tilbys. Banken rapporterte i 2024 på flere saker og transaksjoner som innebar mistanke om mulig hvitvasking.

Det er et krevende og svært viktig arbeid å bekjempe økonomisk kriminalitet. Bankens ansatte må derfor aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som kan være knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold.

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). Banken har utarbeidet en policy for antihvitvask som setter overordnede føringer for bankens arbeid med antihvitvask. Bankens hvitvaskingsansvarlig sitter i bankens ledergruppe, og har rapporteringsmuligheter direkte til bankens styre.

Alle ansatte i banken har fått opplæring i nødvendige forhold knyttet til bekjempelse av økonomisk kriminalitet, og oppdatert informasjon gis fortløpende for å sikre at de er i stand til å håndtere eventuelle trusler eller utfordringer som kan oppstå. Banken har en svindelansvarlig og flere ansatte i bankens førstelinje som har fått særskilt opplæring i håndtering av svindelhendelser. Banken har også implementert systemtiltak for å stanse potensielle svindelforsøk.

Utvikling fremover

I samsvar med regnskapslovens §3-3a bekreftes det at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Styret vil til slutt takke alle kundene og bankens forretningsforbindelser for tillit, samarbeid og god oppslutning om banken i 2024. Styret retter også en spesiell takk til bankens medarbeidere som har nedlagt et betydelig arbeide knyttet til fusjonsforberedelser i tillegg til den ordinære bankdriften.

For styret i Eidsberg Sparebank
Mysen, 11. mars 2025



Rune Iversen

Styrets leder



Anders Gimmingsrud

Styrets nestleder



Kristin Lysaker

Styremedlem



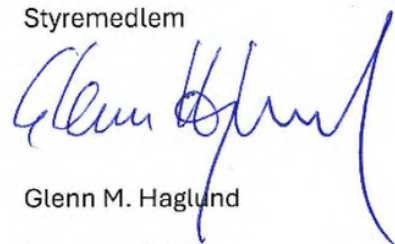
Helene M. Rødseth

Styremedlem



Marit Bjørnland

Styremedlem



Glenn M. Haglund

Adm. Banksjef



Jan Erik Hermanseter

Styremedlem



Harald Østby

Ansattes styremedlem



Solveig Reiten

Ansattes styremedlem

ÅRSREGNSKAP

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost		410 496	337 243
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi		49 690	45 784
Rentekostnader og lignende kostnader		267 921	195 058
Netto renteinntekter	<u>18</u>	192 265	187 969
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		61 114	53 660
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		5 817	5 932
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9 306	13 741
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		5 703	4 682
Andre driftsinntekter		3 762	2 267
Netto andre driftsinntekter	<u>20</u>	74 068	68 418
Lønn og andre personalkostnader	<u>21</u>	65 887	60 097
Andre driftskostnader	<u>22</u>	53 127	61 700
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	<u>30</u>	10 122	6 421
Sum driftskostnader før kredittap		129 137	128 218
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	<u>11</u>	3 984	2 428
Resultat før skatt		133 212	125 741
Skattekostnad	<u>23</u>	32 372	30 233
Resultat av ordinær drift etter skatt		100 841	95 508
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-472	-451
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	<u>25</u>	-7 415	27 223
Skatt			113
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7 887	26 885
Sum andre inntekter og kostnader		-7 887	26 885
Totalresultat		92 954	122 392

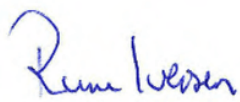
Balanse – eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	<u>24-25</u>	25 489	2 908
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	<u>24-25</u>	22 979	34 371
	<u>6-11,</u>		
Utlån til og fordringer på kunder	<u>24-25</u>	6 986 179	6 419 717
Rentebærende verdipapirer	<u>26</u>	942 465	954 244
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>27-28</u>	375 624	414 818
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>29</u>	9 100	9 100
Eierinteresser i konsernselskaper	<u>29</u>	6 610	6 610
Varige driftsmidler	<u>30</u>	163 026	150 815
Utsatt skattefordel	<u>23</u>	1 062	1 161
Andre eiendeler	<u>31</u>	10 999	7 555
Sum eiendeler		8 543 532	8 001 298

Balanse – gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	<u>32</u>	151 543	90 161
Innskudd og andre innlån fra kunder	<u>33</u>	6 152 128	5 954 099
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>34</u>	805 471	604 022
Annen gjeld	<u>35</u>	37 736	44 614
Pensjonsforpliktelser	<u>35</u>	12 341	11 598
Betalbar skatt	<u>23</u>	35 573	31 025
	<u>6,</u>		
Andre avsetninger	<u>10-11</u>	864	6 743
Ansvarlig lånekapital	<u>34</u>	50 538	50 537
Sum gjeld		7 246 195	6 792 801
Fond for urealiserte gevinster		160 075	166 465
Sparebankens fond		1 136 262	1 041 032
Gavefond		1 000	1 000
Sum opptjent egenkapital		1 297 337	1 208 497
Sum egenkapital		1 297 337	1 208 497
Sum gjeld og egenkapital		8 543 532	8 001 298

Mysen, 11. mars 2025



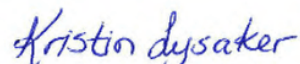
Rune Iversen

Styrets leder



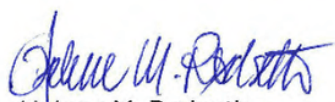
Anders Gimmingsrud

Styrets nestleder



Kristin Lysaker

Styremedlem



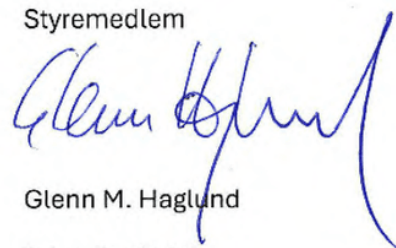
Helene M. Rødseth

Styremedlem



Marit Bjørnland

Styremedlem



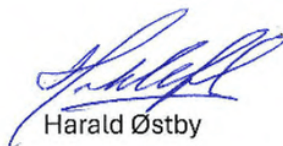
Glenn M. Haglund

Adm. Banksjef




Jan Erik Hermanseter

Styremedlem



Harald Østby

Ansattes styremedlem



Solveig Reiten

Ansattes styremedlem

Endring i egenkapitalen

Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	1 041 032	1 000	166 465	1 208 497
Resultat av ordinær drift etter skatt	100 841			100 841
Estimatavvik pensjon	-472			-472
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			-7 415	-7 415
Totalresultat 31.12.2024	100 369	0	-7 415	92 954
Utbetaling i gaver	-4 114			-4 114
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	-1 024		1 024	0
Egenkapital 31.12.2024	1 136 263	1 000	160 074	1 297 337
Egenkapital 31.12.2022	942 923	1 000	146 291	1 090 214
Resultat av ordinær drift etter skatt	95 507			95 507
Estimatavvik pensjon	-451			-451
Skatt på estimatavvik	113			113
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			27 223	27 223
Totalresultat 31.12.2023	95 169	0	27 223	122 392
Utbetaling i gaver	-4 109			-4 109
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	7 049		-7 049	0
Egenkapital 31.12.2023	1 041 032	1 000	166 465	1 208 497

Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Tall i tusen kroner	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-570 744	-451 762
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	406 042	330 651
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	198 029	376 381
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-209 654	-159 329
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 230	6 229
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-6 891	-3 556
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	49 964	44 034
Netto provisjonsinnbetalinger	55 297	47 728
Netto inn-/utbetaling investeringer i verdipapirer	44 077	-61 178
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-41 242	-25 248
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-3 715	-3 106
Utbetalinger til drift	-128 465	-134 128
Betalt skatt	-30 633	-26 291
Utbetalte gaver	-4 114	-4 109
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-238 821	-63 685
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	760	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-23 369	-82 030
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	9 109	15 883
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-5 603	-14 951
Utbytte fra investeringer i aksjer	9 306	13 741
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-9 797	-67 357
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	300 000	1 061
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-100 000	0
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelse	-1 576	-1 412
Netto inn-/utbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	61 382	-10 103
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	259 806	-10 454
A + B + C Netto endring likvider i perioden	11 188	-141 496
Likviditetsbeholdning 1.1	37 279	178 775
Likviditetsbeholdning 31.12	48 467	37 279
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	25 489	24 172
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	22 979	13 107
Likviditetsbeholdning	48 467	37 279

Noter til regnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Storgt. 2, Mysen.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret 11. mars 2025 og skal godkjennes av generalforsamlingen 27. mars 2025.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

Regnskapet er presentert i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

ENDRING I REGNSKAPSPRINSIPPER OG PRESENTASJON

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

IFRS 18 *Presentasjon og opplysninger i finansregnskap* vil erstatte IAS 1 *Presentasjon av finansregnskap* og gjelder fra 1. januar 2027. Den nye standarden introduserer følgende viktige nye krav:

Foretak er pålagt å klassifisere alle inntekter og kostnader i fem kategorier i resultatregnskapet, nemlig drift, investering, finansiering, avviklet virksomhet og inntektsskatt. Det skal også presenteres et driftsresultat som nå er definert i standarden. Resultat etter skatt ikke endres. Ledelsesdefinerte resultatmål (MPM) skal opplyses i en enkelt note i finansregnskapet. Det er gitt forbedret veiledning om hvordan informasjon skal grupperes i finansregnskapet. Det er også noen endringer knyttet til kontantstrømoppstillingen. IFRS 18 er ennå ikke godkjent av EU og det er usikkert om årsregnskapsforskriften vil endres, og det er således uklart hvilke effekter standarden vil få for banken.

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

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap for 2024 da datterselskapene er uvesentlig for bankens regnskap, dette er en endring fra 2023.

Kontantstrømoppstilling er endret fra indirekte metode til direkte metode i 2024.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

INNETKTS- KOSTNADSFØRING

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

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

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

Leieinntekter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Derivater, egenkapitalinstrumenter og likviditetsportefølje

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Likviditetsporteføljen er bankens likviditetsreserve, viser til note 26. Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken har ingen derivater, bankens beholdning av fastrente lån vurderes til å være liten og uvesentlig for bankens renterisiko.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

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

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

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

Valg av forretningsmodell

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom i egen balanse til Eika Boligkreditt AS, dette er foreløpig ikke blitt gjort. Lån som pr. i dag ligger i Eika Boligkreditt AS er førstegangsinnregnet direkte til de .Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Innlån og andre finansielle forpliktelser

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

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING

Første gangs innregning

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

Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi

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

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

Etterfølgende måling – måling til amortisert kost

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

Etterfølgende måling – måling av finansielle garantier

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – FRAREGNING OG MODIFISERING

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

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

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

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.

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 Accounting Standards.

EGENKAPITAL

Bankens egenkapital består av sparebankens fond, gavefond og fond for urealiserte gevinster.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer (likviditetsporteføljen og verdipapirer som holdes for handel eller omsetning), samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Alle innbetalinger og utbetalinger av renter er vist som del av

operasjonelle aktiviteter, mens utbytte fra investeringer i aksjer er vist som del av investeringsaktiviteter. 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 er det som IAS 7 definerer som kontanter, og består av balanselinjene kontanter og kontantekvivalenter (som er kasse og innskudd i Norges Bank) og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner er uten løpetid. I 2024 er det gjort enkelte endringer i presentasjonen av kontantstrømoppstillingen. Dette er i hovedsak at:

- Banken har endret prinsipp til direkte metode
- Netto inn- og utbetalinger fra kortsiktige investeringer i verdipapirer er reklassifisert fra investeringsaktiviteter til operasjonelle aktiviteter
- Netto inn- og utbetalinger ved lån fra kredittinstitusjoner er reklassifisert fra operasjonelle aktiviteter til operasjonelle aktiviteter
- Utbytte fra investering i aksjer er reklassifisert fra operasjonelle aktiviteter til investeringsaktiviteter

Transaksjoner med nærstående parter

Banken har ingen vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 2024.

Note 2 ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

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

Skjønnsmessige vurderinger

Informasjon om skjønnsmessige vurderinger for bruk av regnskapsprinsipper, som har en vesentlig påvirkning på faktiske resultater, er inkludert i:

Note 5

Fastsettelse av verdi på utlånsengasjement som klassifiseres som misligholdte eller kredittforringet. Kriterier for fastsettelse av hvorvidt et utlånsengasjement har hatt en vesentlig økning i kredittisiko og skal flyttes til steg 2.

Forutsetninger og usikkerhet ved bruk av estimater

Informasjon om forutsetninger og usikkerhet ved bruk av estimater på rapporteringsdato som kan ha en vesentlig risiko for justeringer i senere regnskapsperioder, er inkludert i følgende noter:

Note 5 og note 13

Valg av inputfaktorer til modellen for beregning av forventede nedskrivninger.

Note 25

Måling av virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked.

Note 3 RISIKOSTYRING

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

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

RISIKOKATEGORIER

Hovedrisikokategoriene for banken er:

Kredittrisiko

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

Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde. Banken har gjennom hele året hatt en veldig god likviditetssituasjon. Innskuddsdekningen har vært noe fallende igjennom året og på 87,7%. Den totale markedsfinansieringen til banken er økt i 2024 med NOK 200 mill.

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

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

Se note 24-28 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 risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

ESG risiko

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

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

Konsentrasjonsrisiko

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

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

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder

Styret i Eidsberg Sparebank har i vedtatt kredittpolicy fastsatt rammer for konsentrasjonsrisiko. Det fastsettes bla rammer for store engasjement. Banken er ikke eksponert mot få, store næringskunder. Eksponeringen er bra spredt geografisk innenfor østfold fylke, hensyntatt til bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer, fylker og per kunde.

Compliancerisiko

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

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

Annen risiko

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

Note 4 Kapitaldekning

Eidsberg Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg til dette må pilar-2 tillegget dekkes med ren kjernekapital. Tilsvarende er minstekravene til kjernekapitaldekning 15,5 % og ansvarlig kapitaldekning 17,5 %. Da banken kun er kapitalisert med ren kjernekapital, vil det være kravet til ansvarlig kapital på 17,5 % med tillegg av pilar-2 kravet som er gjeldende minimumsnivå. Banken har mottatt Finanstilsynets vurdering av pilar-2 tillegget (SREP) med 2,5 %.

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

Uvektet kjernekapitalandel, også kjent som "leverage ratio," er et mål på en banks kjernekapital i forhold til dens totale eksponeringer, uten å ta hensyn til risikovekting. Dette målet brukes som en soliditetsindikator som supplerer de risikovektede minstekravene.

For å beregne uvektet kjernekapitalandel, deler man kjernekapitalen (telleren) på eksponeringsmålet (nevneren), som inkluderer alle balanseførte og ikke-balanseførte poster. Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er 3 prosent.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 20 (3) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4).

Eidsberg Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (2,5 %) og Eika Boligkreditt (1,89 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

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

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 400,4 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 20 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	1 290 228	1 207 497	1 021 897	862 955
Overkursfond			29 017	29 790
Annen egenkapital			160 408	166 794
Egenkapitalbevis			126 760	122 465
Gavefond	1 000	1 000		1 000
Sum egenkapital	1 291 228	1 208 497	1 338 082	1 183 004
Kontantstrømsikring IFRS 9			7 262	
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 344	-1 385	-1 672	-1 755
Fradrag i ren kjernekapital	-12 961	-231 983	-78 950	-21 529
Ren kjernekapital	1 276 923	975 129	1 264 722	1 159 720
Fondsobligasjoner	-	-	13 367	14 350
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	1 276 923	975 129	1 278 089	1 174 070
Tilleggskapital - ansvarlig lån	50 000	50 000	68 007	69 332
Fradrag i tilleggskapitalkapital	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	1 326 923	1 025 129	1 346 096	1 243 402
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	36 150	35 669	53 961	62 178
Institusjoner	11 042	8 694	32 268	33 387
Foretak	80 953	41 139	82 305	53 285
Massemarked	334 226	259 425	397 786	323 254
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 880 901	2 562 020	3 563 950	3 256 253
Forfalte engasjementer	64 296	81 701	67 997	85 462
Høyrisiko-engasjementer	90 616	152 770	90 734	152 770
Obligasjoner med fortrinnsrett	69 048	48 915	57 994	67 005
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	3 626	2 129	3 626	2 129
Andeler i verdipapirfond	13 166	17 603	20 131	19 799
Egenkapitalposisjoner	354 660	159 626	213 679	204 866
Øvrige engasjement	201 408	200 252	216 368	213 432
CVA-tillegg				
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 140 092	3 569 943	4 800 799	4 473 820
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	459 402	408 444	486 842	434 922
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			24 419	31 567
Sum beregningsgrunnlag	4 599 494	3 978 387	5 312 060	4 940 309
Kapitaldekning i % (regulatorisk krav 15,5%)	28,85 %	25,77 %	25,34 %	25,17 %
Kjernekapitaldekning (regulatorisk krav 17,5%)	27,76 %	24,51 %	24,06 %	23,77 %
Ren kjernekapitaldekning i % (regulatorisk krav 17,5%)	27,76 %	24,51 %	23,81 %	23,47 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,12 %	12,07 %	11,31 %	10,97 %

Note 5 KREDITTRISIKO

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

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	25 489	2 908
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	22 979	34 371
Utlån til og fordringer på kunder	6 986 179	6 419 717
Rentebærende verdipapirer	942 465	954 244
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	7 977 111	7 411 240
Gartantiforpliktelser	59 705	80 366
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	798 209	596 124
Total kredittrisikoeponering	8 835 025	8 087 730

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

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

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

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

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

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og

markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

Manuelle justeringer i steg 1 og 2

Det er gjennomført manuell nedskrivning i steg 1 på 0,6 millioner kroner som er knyttet til porteføljen i EBK. Disse nedskrivningene gjennomføres med bakgrunn i nedskrivningsmodell, men det foregår ikke automatisk bokføring. Disse føres derfor manuelt av banken. I steg 2 er det gjennomført ekstra nedskrivning knyttet til BM porteføljen med 5,6 millioner kroner, ned med 0,4 millioner kroner siden 2023. Den ekstra avsetningen gjøres basert på IFRS-9 validering foretatt i desember hvor det indikeres en underestimering av risiko på BM, og da hovedsakelig for engasjement over 15 millioner kroner.

Definisjon av mislighold

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

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

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen

multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

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

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

Tap ved mislighold (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

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

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

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

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

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

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

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomisk utvikling), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedside scenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

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

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

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

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

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

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

Nedskrivninger i steg 3

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre (med usikre menes engasjement som for eksempel kan ha usikker verdi pga. forhold som betalingsmislighold eller andre årsaker som viser at eng. er kredittforringet), foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

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

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

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

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

Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 784 307	22 677	0	4 806 984
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 206 506	319 697	0	1 526 203
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	119 192	499 486	0	618 678
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	61 510	61 510
Sum brutto utlån	6 110 004	841 860	61 510	7 013 375
Nedskrivninger	-3 306	-16 043	-7 846	-27 196
Sum utlån til balanseført verdi	6 106 698	825 817	53 664	6 986 179

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)	4 109 580	18 765	0	4 128 345
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	552 113	207 002	0	759 115
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	40 819	193 648	0	234 467
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	24 925	24 925
Sum brutto utlån	4 702 513	419 415	24 925	5 146 853
Nedskrivninger	-1 176	-1 761	-446	-3 383
Sum utlån til bokført verdi	4 701 336	417 654	24 479	5 143 470

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)	674 727	3 912	0	678 639
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	654 392	112 695	0	767 088
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	78 373	305 838	0	384 211
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	36 584	36 584
Sum brutto utlån	1 407 492	422 446	36 584	1 866 522
Nedskrivninger	-2 130	-14 282	-7 400	-23 813
Sum utlån til bokført verdi	1 405 362	408 164	29 184	1 842 709

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	532 342	2 060	0	534 402
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	37 183	13 518	0	50 701
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	15 207	2 331	0	17 537
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	50	0	4 451	4 501
Sum ubenyttede kreditter og garantier	584 781	17 908	4 451	607 141
Nedskrivninger	-321	-172	-372	-864
Netto ubenyttede kreditter og garantier	584 460	17 737	4 080	606 277

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 396 034	31 284		4 427 318
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 144 650	342 216		1 486 866
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	119 207	336 210		455 417
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		476	73 627	74 103
Sum brutto utlån	5 659 891	710 186	73 627	6 443 704
Nedskrivninger	-3 864	-11 421	-8 703	-23 988
Sum utlån til balanseført verdi	5 656 027	698 765	64 924	6 419 716

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)	3 657 058	29 864		3 686 922
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	439 415	281 801		721 216
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	20 452	209 391		229 843
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			29 121	29 121
Sum brutto utlån	4 116 925	521 056	29 121	4 667 102
Nedskrivninger	-509	-2 093	-1 217	-3 819
Sum utlån til bokført verdi	4 116 417	518 963	27 904	4 663 284

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)	738 976	1 420	0	740 396
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	705 235	60 415	0	765 650
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	98 755	126 819	0	225 574
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	476	44 506	44 982
Sum brutto utlån	1 542 965	189 130	44 506	1 776 602
Nedskrivninger	-3 356	-9 328	-7 487	-20 171
Sum utlån til bokført verdi	1 539 609	179 803	37 019	1 756 431

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	523 126	1 561		524 687
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	30 609	7 946		38 555
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6 411	13 166		19 577
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			13 253	13 253
Sum ubenyttede kreditter og garantier	560 146	22 673	13 253	596 074
Nedskrivninger	-164	-880	-535	-1 579
Netto ubenyttede kreditter og garantier	559 983	21 793	12 718	594 495

Note 7 Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1 225 787	1 054 605
Byggelån	103 339	38 204
Nedbetalingslån	5 684 248	5 350 894
Brutto utlån og fordringer på kunder	7 013 375	6 443 703
Nedskrivning steg 1	-3 306	-3 862
Nedskrivning steg 2	-16 043	-11 421
Nedskrivning steg 3	-7 846	-8 703
Netto utlån og fordringer på kunder	6 986 179	6 419 717
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1 938 692	1 872 454
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	8 924 871	8 292 170

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Viken		5 918 404
Østfold	6 133 224	
Akershus	316 884	
Oslo	441 260	396 757
Diverse	110 384	113 740
Utlandet	11 624	14 802
Sum	7 013 375	6 443 703

Utlån fordelt på sikkerhet	2024	2023
Beregnet virkelig verdi for sikkerheter på kredittengasjement	14 237 261	13 380 293
Andel sikkerhet i fast eiendom av linjen over	97,8 %	97,4 %

* Pant i fast eiendom består av pant i bolig og næringseiendom, i tillegg til dette benyttes pant i varelager, løsøre m.m

Note 8 Kredittforringende engasjementer

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	25 008	-448	24 560
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	4 173	-377	3 797
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	6 513	-2 311	4 202
Varehandel	3 631	-3 535	96
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	26 627	-1 547	25 080
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	65 953	-8 218	57 735

Banken har 17,2 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2023 var 9,2 mill.

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	29 444	-1 225	28 219
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer			0
Industri og bergverk			0
Kraftforsyning			0
Bygg og anleggsvirksomhet	21 313	-2 881	18 432
Varehandel	4 358	-3 400	958
Transport			0
Overnattings- og serveringsvirksomhet			0
Informasjon og kommunikasjon			0
Omsetning og drift av fast eiendom	31 640	-1 733	29 907
Tjenesteytende virksomhet			0
Sum	86 755	-9 239	77 516

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	0	13 624
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	11 759	22 767
Nedskrivning steg 3	-2 006	-3 743
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	9 753	32 648
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	25 008	15 820
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	29 186	34 544
Nedskrivning steg 3	-6 212	-5 495
Netto andre kredittforringede engasjementer	47 982	44 869
Netto kredittforringede engasjementer	57 735	77 517

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	47 553	72,1 %	49 318	56,8 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	2 157	3,3 %	6 520	7,5 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	14 213	21,6 %	28 537	32,9 %
Engasjementer uten sikkerhet	2 030	3,1 %	2 380	2,7 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	65 953	100 %	86 755	100 %

Note 9 Forfalte og kredittforringede lån

	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	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2024										
Privatmarkedet	5 135 908	5 635	5 309	0	0	0	10 944	25 008	0	23 769
Bedriftsmarkedet	1 815 492	30 059	9 213	0	6 790	4 969	51 030	29 186	9 083	23 384
Totalt	6 951 400	35 693	14 522	0	6 790	4 969	61 975	54 194	9 083	47 153
Avstemming	0									
2023										
Privatmarkedet	4 649 491	3 566	420	11 659	1 965		17 611	15 820	10 132	7 987
Bedriftsmarkedet	1 741 607	12 226	2	9 420	3 902	9 444	34 995	34 544	20 360	17 989
Totalt	6 391 098	15 792	422	21 079	5 867	9 444	52 606	50 364	30 492	25 976

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

Note 10 Eksponering på utlån

2024

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	5 146 853	-1 176	-1 761	-446	374 641	2 172	-15	-9	-2	5 520 256
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	456 535	-292	-6 232	-370	56 238	1 123	-21	-2	-7	506 972
Industri og bergverk	65 658	-23	-268	0	14 023	1 229	-4	-86	0	80 530
Kraftforsyning	10	0	0	0	65	0	0	0	0	75
Bygg og anleggsvirksomhet	299 475	-764	-2 614	-1 949	78 383	11 713	-154	-22	-362	383 707
Varehandel	55 347	-26	-78	-3 535	11 341	7 309	-4	-4	0	70 350
Transport	20 236	-1	-4	0	3 366	6 702	-2	-27	0	30 270
Overnattings- og serveringsvirksomhet	5 047	-6	-1	0	0	253	0	0	0	5 293
Informasjon og kommunikasjon	1	0	0	0	1 000	0	0	0	0	1 000
Omsetning og drift av fast eiendom	870 838	-974	-4 865	-1 547	19 775	1 317	-115	-7	0	884 422
Tjenesteytende virksomhet	93 376	-44	-221	0	15 359	1 132	-4	-15	0	109 581
Sum	7 013 375	-3 306	-16 043	-7 846	574 191	32 950	-321	-172	-372	7 592 455

2023

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

Note 11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i 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 eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	508	2 093	1 217	3 818
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	658	-658	0	0
Overføringer til steg 2	-52	90	-38	0
Overføringer til steg 3	-1	-83	84	0
Netto endring (innbet/økning lån uten bytte av trinn)	-61	541	185	665
Endringer som følge av nye eller økte utlån	232	240	0	471
Utlån som er fraregnet i perioden	-110	-462	-1 002	-1 574
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Manuelle korrigeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	1 174	1 761	446	3 381

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	4 120 152	517 828	29 122	4 667 102
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	214 624	-214 624	0	0
Overføringer til steg 2	-151 278	158 245	-6 967	0
Overføringer til steg 3	-11 911	-9 476	21 386	0
Netto endring	-111 421	-4 723	2 178	-113 966
Nye utlån utbetalt	1 433 677	85 431	0	1 519 107
Utlån som er fraregnet i perioden	-791 094	-116 494	-16 710	-924 298
Konstaterte tap	0	0	-1 098	-1 098
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	4 702 750	416 186	27 911	5 146 847

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	3 356	9 328	7 487	20 171
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	839	-569	-270	0
Overføringer til steg 2	-560	560	0	0
Overføringer til steg 3	0	-137	137	0
Netto endring	-1 873	4 768	-90	2 805
Endringer som følge av nye eller økte utlån	978	1 761	359	3 098
Utlån som er fraregnet i perioden	-609	-1 429	-220	-2 258
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Manuelle korrigeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2 132	14 282	7 402	23 816

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1 542 962	189 130	44 510	1 776 602
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43 957	-44 331	374	0
Overføringer til steg 2	-207 889	207 889	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-6 898	6 899	0
Netto endring	-47 478	12 013	-2 865	-38 330
Nye utlån utbetalt	354 992	102 573	3 986	461 551
Utlån som er fraregnet i perioden	-279 047	-37 933	-16 315	-333 294
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1 407 495	422 443	36 590	1 866 528

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	164	880	535	1 579
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16	-16	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-9	141	-155	-23
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	267	18	0	285
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-113	-855	-8	-976
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Manuelle korrigeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	321	172	372	865

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	560 197	22 674	13 253	596 124
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	12 912	-6 912	-6 000	0
Overføringer til steg 2	-12 632	12 632	0	0
Overføringer til steg 3	-42	0	42	0
Netto endring	-12 188	396	-2 521	-14 312
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	140 331	3 161	0	143 492
Engasjement som er fraregnet i perioden	-103 798	-14 043	-324	-118 164
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	584 780	17 908	4 451	607 140

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8 703	7 565
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	542	933
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	415	409
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 814	-204
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	7 846	8 703

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-857	1 479
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-153	523
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	3 919	1 239
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1 216	13
Amortisering og syke renter		-722
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-141	-104
Tapskostnader i perioden	3 984	2 428

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	431	1 794	590	2 815
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	346	-346		0
Overføringer til steg 2	-38	38		0
Overføringer til steg 3	-8	-36	44	0
Netto endring	-354	833	456	935
Endringer som følge av nye eller økte utlån	248	136	127	511
Utlån som er fraregnet i perioden	-117	-326		-443
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	508	2 093	1 217	3 818

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3 932 313	337 464	15 351	4 285 128
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	80 893	-80 893		0
Overføringer til steg 2	-272 449	272 449		0
Overføringer til steg 3	-8 648	-4 621	13 269	0
Netto endring	-78 593	-7 862	-3 807	-90 262
Nye utlån utbetalt	1 329 800	71 665	11 992	1 413 457
Utlån som er fraregnet i perioden	-863 165	-70 373	-7 683	-941 221
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	4 120 151	517 829	29 122	4 667 102

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2 100	9 502	6 975	18 577
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	883	-583	-300	0
Overføringer til steg 2	-155	445	-290	0
Overføringer til steg 3	-33	-299	331	-1
Netto endring	-942	1 899	771	1 728
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året			-536	-536
Endringer som følge av nye eller økte utlån	2 183	52		2 235
Utlån som er fraregnet i perioden	-846	-986		-1 832
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer	166	-702	536	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3 356	9 328	7 487	20 171

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1 473 809	200 961	31 968	1 706 738
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42 278	-41 930	-348	0
Overføringer til steg 2	-89 288	92 935	-3 646	1
Overføringer til steg 3	-9 359	-10 800	20 160	1
Netto endring	-101 049	-4 309	253	-105 105
Nye utlån utbetalt	639 081	14 293	2	653 376
Utlån som er fraregnet i perioden	-412 509	-62 019	-3 879	-478 407
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1 542 963	189 131	44 510	1 776 604

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	459	148	12	619
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	68	-68		0
Overføringer til steg 2	-4	4		0
Overføringer til steg 3				0
Netto endring	-273	7	74	-192
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	84	837	450	1 371
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-170	-47	-1	-218
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	164	880	535	1 578

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	618 688	50 418	4 991	674 097
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	29 610	-29 310	-300	0
Overføringer til steg 2	-9 606	9 606		0
Overføringer til steg 3	0			0
Netto endring	-21 663	13 998	4 570	-3 095
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	91 459	11 299	4 152	106 910
Engasjement som er fraregnet i perioden	-148 290	-33 337	-160	-181 787
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	560 197	22 674	13 253	596 124

Det er pr. 31.12.2024 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 83,4 mill. kroner, sammenlignet med 76,2 mill. kroner pr 31.12.2023. Av disse er 66,5 mill. kroner i steg 2 og 16,9 mill. kroner i steg 3.

Note 12 Store engasjement

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 8,68 % (2023: 7,52 %) av brutto engasjement.

Banken har et konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital.

Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 12,11 % av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	661 608	529 405
Totalt brutto engasjement	7 620 515	7 039 827
i % brutto engasjement	8,68 %	7,52 %
Kjernekapital	1 276 923	975 129
i % kjernekapital	51,81 %	54,29 %
Største engasjement utgjør	12,11 %	13,34 %

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

Note 13 Sensitivitet

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

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	2 976	2 449	2 620	3 019	3 076	4 385	5 400	1 418	3 560
Steg 2	10 577	12 354	11 070	12 163	8 779	13 922	14 027	7 527	11 932

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen. Manuelle tilleggssavsetninger på 6,2 Mill NOK er ikke tatt med i tabell ovenfor.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%

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

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

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

Note 14 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 80 % av netto utlån. Banken har ubenyttede kommitterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 170 mill. NOK og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca.912 mill. NOK.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 87,72%.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør LCR 118 %.

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

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og kan på kort tid normalt klargjøre en portefølje til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 36.

Forpliktelsene nedenfor er udiskonterte kontantstrømmer (rentene er tatt med i det tidligste tidspunkt de kan bli krevd å betales). For eiendeler er renter ikke inkludert.

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	På						
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	25 489						25 489
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	22 979						22 979
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 316 507	13 490	36 249	96 576	5 523 357		6 986 179
Rentebærende verdipapirer				942 465			942 465
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter						375 624	375 624
Sum finansielle eiendeler	1 364 975	13 490	36 249	1 039 040	5 523 357	375 624	8 352 735
Innlån fra kredittinstitusjoner	1 200	1 015	29 575	129 932			161 722
Innskudd og andre innlån fra kunder	6 144 328	0	5 000	900	1 900		6 152 128
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 251	6 958	130 016	764 165			905 390
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital		954	2 700	58 233			61 887
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	56 529	131 899				609 781	798 209
							0
Sum forpliktelser	6 206 308	140 826	167 290	953 230	1 900	609 781	8 079 336

* Lånetilsagn er innvilgede lån som ikke er utbetalt

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	På						
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	2 908						2 908
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34 371						34 371
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 084 604	22 556	46 564	90 835	5 175 158		6 419 717
Rentebærende verdipapirer		28 563	36 263	889 418			954 244
Øvrige eiendeler						590 058	590 058
Sum finansielle eiendeler	1 121 883	51 119	82 827	980 253	5 175 158	590 058	8 001 298
Innlån fra kredittinstitusjoner	90 161						90 161
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 950 946		1 800		1 353		5 954 099
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		100 169		503 853			604 022
Øvrig gjeld						93 980	93 980
Ansvarlig lånekapital					50 537		50 537
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn		5 628	47 668	407 617	135 211		596 124
							0
Sum forpliktelser	6 041 107	105 797	49 468	911 470	187 101	93 980	7 388 923

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0

Note 15 Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning, og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlands valuta pr. 31.12.2024.

Note 16 Kursrisiko

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

Note 17 Renterisiko

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

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	25 489	25 489
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	22 979	22 979
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	6 976 393	2 171	4 235	3 380	0	6 986 179
Obligasjoner, sertifikat og lignende	79 961	862 504	0	0	0	0	942 465
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	566 421	566 421
Sum eiendeler	79 961	7 838 897	2 171	4 235	3 380	614 888	8 543 532
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	75 929	75 614	0	0	0	0	151 543
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	6 152 128	0	0	0	0	6 152 128
Obligasjonsgjeld	303 545	501 926	0	0	0	0	805 471
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	86 514	86 514
Ansvarlig lånekapital	0	50 538	0	0	0	0	50 538
Sum gjeld	379 475	6 780 206	0	0	0	86 514	7 246 195
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-299 514	1 058 691	2 171	4 235	3 380	528 374	1 297 337

2023

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	2 908	2 908
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	34 371	34 371
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	6 408 870	6 554	844	3 448	0	6 419 716
Obligasjoner, sertifikat og lignende	54 475	859 347	0	40 421	0	0	954 243
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	590 059	590 059
Sum eiendeler	54 475	7 268 217	6 554	41 265	3 448	627 338	8 001 297
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	14 480	75 681					90 161
Innskudd fra og gjeld til kunder		5 954 099					5 954 099
Obligasjonsgjeld	101 181	301 371		201 470			604 022
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						93 981	93 981
Ansvarlig lånekapital		50 537					50 537
Sum gjeld	115 661	6 381 688	0	201 470	0	93 981	6 792 800
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-61 186	886 529	6 554	-160 205	3 448	533 357	1 208 497

Renterisiko pr. 31.12.2024

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	6 968 817	0,15	(10 453)
Utlån til kunder med rentebinding	34 772	3,30	(1 147)
Rentebærende verdipapirer	942 465	0,15	(1 414)
Øvrige rentebærende eiendeler			-
Gjeld			
Flytende innskudd	6 152 128	0,15	9 228
Innskudd med rentebinding			-
Verdipapirgjeld	805 471	0,15	1 208
Øvrig rentebærende gjeld	202 081	0,15	303
Utenom balansen			-
Renterisiko i derivater (aktivsikring)			-
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko			(2 275)

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

Note 18 Netto renteinntekter

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	4 038	6 750		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	406 458	330 493		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	49 610	45 770		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	80	13		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	460 186	383 026		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	7 700	4 077	5,78 %	4,28 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	209 655	159 329	3,44 %	2,57 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	42 691	24 821	5,61 %	2,72 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 715	3 533	7,33 %	7,07 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	4 160	3 297	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	267 921	195 058		
Netto renteinntekter	192 265	187 969		

Note 19 Segmentinformasjon

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

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

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	140 441	51 824		192 265	111 437	76 532		187 969
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			9 306	9 306			13 741	13 741
Netto provisjonsinntekter			55 297	55 297			47 728	47 728
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			5 703	5 703			4 682	4 682
Andre driftsinntekter			3 762	3 762			2 267	2 267
Netto andre driftsinntekter	0	0	74 068	74 068	0	0	68 418	68 418
Lønn og personalkostnader			65 887	65 887			60 097	60 097
Andre driftskostnader			53 127	53 127			61 700	61 700
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			10 122	10 122			6 421	6 421
Sum driftskostnader	0	0	129 137	129 137	0	0	128 218	128 218
Tap på utlånsgasjement og garantier	11	3 973	0	3 984	10 349	-7 921	0	2 428
Resultat før skatt	140 430	47 851	-55 069	133 212	101 088	84 453	-59 800	125 741

* Bankens ledelse benytter netto rentemargin som et mål for bankens inntjening.

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kunder	5 143 470	1 842 709		6 986 179	4 663 284	1 756 431		6 419 715
Innskudd fra kunder	3 690 005	2 462 107		6 152 112	3 569 198	2 384 901		5 954 099

Note 20 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	625	857
Formidlingsprovisjoner	1 857	198
Provisjoner fra Eika Boligkreditt PM	8 724	3 394
Forsikring	23 916	19 424
Sparing og plassering	8 385	6 680
Betalingsformidling	17 606	16 805
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1	6 302
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester*	61 114	53 660

* Alle provisjonsinntekter inntektføres etter hvert som tjenesten ytes og i tråd med IFRS 15

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	2 659	0
Andre gebyr- og provisjonskostnader	3 157	5 932
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5 816	5 932

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	368	-195
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	3 929	3 566
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1 407	1 311
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	5 703	4 682

Andre driftsinntekter	2024	2023
Leieinntekter faste eiendomer	2653	1980
Andre driftsinntekter	1109	287
Sum andre driftsinntekter	3 762	2 267

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9 306	13 741
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	9 306	13 741

Note 21 Lønn og andre personalkostnader

	2024	2023
Lønn	45 680	42 340
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	10 243	9 233
Pensjoner	5 083	4 687
Sosiale kostnader	4 880	3 837
Sum lønn og andre personalkostnader	65 887	60 097

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Se også note 35.

2024				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	2 564	-	755	150
Medlem av ledergruppen	1 080	45	74	3 324
Medlem av ledergruppen	1 107	45	82	5 388
Medlem av ledergruppen	1 242	33	101	5 464
Medlem av ledergruppen	958	45	59	4 764
Medlem av ledergruppen	1 166	45	119	2 256

2024				
Generalforsamling	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	
Generalforsamlingens leder	-	39	-	-
Øvrige medlemmer		117		29 862

2024				
Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	
Styreleder		192	95	4 706
Nestleder		118	52	
Styremedlem		115		2 325
Styremedlem		113	50	
Styremedlem		88		3 791
Styremedlem		112		490
Styremedlem		109		3 292

2023				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	2 037	218	632	150
Medlem av ledergruppen	972	27	71	3 476
Medlem av ledergruppen	1 018	27	73	4 878
Medlem av ledergruppen	732		98	4 928
Medlem av ledergruppen	867	22	56	4 905
Medlem av ledergruppen	1 092	27	96	2 255

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

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

Medlemmer i valgkomiteen får godtgjørelse på kr. 1.500 pr. møte unntatt leder som får kr. 2.000,-

Banksjef, 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Adm. banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. I tillegg har Adm. Banksjef en supplerende pensjonsavtale fra fylte 67 år. Note 35 viser nåværende og tidligere banksjefs pensjonsforpliktelse.

	2024	2023
Antall årsverk i banken	52,3	50,7
Gjennomsnittlig årsverk	51,5	50,6
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	3 214,0	1 763

Det er avtalt at pensjonsalderen for adm. Banksjef er 67 år, uten kompensasjon for tidlig pensjonering.

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

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelser for slike lån og garantier.

Note 22 Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	7 339	1 990
IT kostnader	29 862	35 978
Kostnader leide lokaler	1 229	97
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	417	1 351
Reiser	236	233
Markedsføring	4 415	5 728
Ekstern revisor	1 688	1 127
Eiendomsutvikling bankbygg	0	5 231
Andre driftskostnader	7 941	9 965
Sum andre driftskostnader	53 127	61 700
Honorar til ekstern revisor	-	-
Lovpålagt revisjon	1 250	688
Andre attestasjonstjenester	88	88
Annen bistand inkl. IFRS og ligningspapirer	350	352

Note 23 Skatter

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	133 212	125 741
Permanente forskjeller	- 5 525	- 10 359
Endring i midlertidige forskjeller	- 396	- 4 481
Sum skattegrunnlag	127 291	110 901
Betalbar skatt	31 823	27 725
Betalbar formuesskatt (ført som annen driftskostnad)	3 300	3 300
Andre endringer	450	
Betalbar skatt i balansen	35 573	31 025
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	31 823	27 725
Endring utsatt skatt over resultatet	99	1 120
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	480	1 275
Andre endringer	- 31	113
Årets skattekostnad	32 371	30 233
Resultat før skattekostnad	133 212	125 741
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	33 303	31 435
Permanente forskjeller	- 1 381	- 2 590
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	480	1 275
Andre endringer	- 31	113
Skattekostnad	32 371	30 233
Effektiv skattesats (%)	24 %	24 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 1 161	- 2 281
Resultatført i perioden	99	1 233
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	-	- 113
Balanseført utsatt skatt 31.12	-1 062	-1 161
Utsatt skatt		
Driftsmidler	3 231	2 763
Pensjonsforpliktelse	- 3 085	- 2 900
Uopptjent inntekt	- 1 203	- 1 107
Gevinst og taps-konto	536	670
Balanseførte leieavtaler	- 48	- 27
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	- 493	- 560
Sum utsatt skatt	-1 062	-1 161
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 468	- 963
Pensjonsforpliktelse	186	- 208
Uopptjent inntekt	95	44
Avsetning til forpliktelser	0	2 274
Gevinst og taps-konto	134	- 168
Balanseførte leieavtaler	21	- 11
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 67	152
Sum endring utsatt skatt	-99	1 120

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

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

Note 24 Kategorier av finansielle instrumenter

2024				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	25 489			25 489
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	22 979			22 979
Utlån til og fordringer på kunder	6 986 179			6 986 179
Rentebærende verdipapirer		942 465		942 465
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		51 774	323 850	375 624
Finansielle derivater				0
Sum finansielle eiendeler	7 034 646	994 238	323 850	8 352 735
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	151 543			151 543
Innskudd og andre innlån fra kunder	6 152 128			6 152 128
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	805 471			805 471
Ansvarlig lånekapital	50 538			50 538
Finansielle derivater				0
Sum finansiell gjeld	7 159 681	0	0	7 159 681
2023				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	2 908			2 908
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34 371			34 371
Utlån til og fordringer på kunder	6 419 717			6 419 717
Rentebærende verdipapirer		954 244		954 244
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		77 677	337 141	414 818
Finansielle derivater				0
Sum finansielle eiendeler	6 456 996	1 031 921	337 141	7 826 058
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	90 161			90 161
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 954 099			5 954 099
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	604 022			604 022
Ansvarlig lånekapital	50 537			50 537
Finansielle derivater				0
Sum finansiell gjeld	6 698 820	0	0	6 698 820

Note 25 Virkelig verdi finansielle instrumenter

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE EIENDELER

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

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	25 489	25 489	2 908	2 908
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	22 979	22 979	34 371	34 371
Utlån til og fordringer på kunder	7 003 589	7 003 589	6 432 857	6 432 857
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	7 052 057	7 052 057	6 470 136	6 470 136
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	151 543	151 543	90 161	90 161
Innskudd og andre innlån fra kunder	6 152 128	6 152 128	5 954 099	5 954 099
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	805 471	804 695	604 022	600 020
Ansvarlig lånekapital	50 538	51 266	50 537	50 495
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	7 159 681	7 159 632	6 698 820	6 694 775

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				
2024	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
		Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	432 940	561 298		994 238
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			323 456	323 456
Sum eiendeler	432 940	561 298	323 456	1 317 694

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	337 141	0
Realisert gevinst over OCI	-43	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-10 561	0
Investering	5 603	0
Salg	-8 684	0
Utgående balanse	323 456	0

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	633 313	320 931		954 244
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			337 141	337 141
Sum eiendeler	633 313	320 931	337 141	1 291 385

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

2024				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	258 765	291 111	355 802	388 148
Sum eiendeler	258 765	291 111	355 802	388 148

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

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. Pr. 31.12.24 er siste publiserte og beregnede kurs pr. aksje i kvartalsrapport pr. 30.09.2024 lagt til grunn. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 309,2 mill. kroner av totalt 323,5 mill. kroner i nivå 3.

Note 26 Rentebærende verdipapirer

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	424 810	423 024	423 024
Bank og finans	29 001	29 161	29 161
Obligasjoner med fortrinsrett	485 966	490 279	490 279
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	939 777	942 465	942 465
Herav børsnoterte verdipapir	430 027	432 940	432 940
2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	247 402	245 335	245 335
Kommune / fylke	176 049	177 450	177 450
Bank og finans	42 011	42 307	42 307
Obligasjoner med fortrinsrett	486 009	489 152	489 152
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	951 471	954 244	954 244
Herav børsnoterte verdipapir	632 835	633 313	633 313

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet .

Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Note 27 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat

	2024			2023				
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			939 777	942 465			951 471	954 244
Aksjer								
NBNP2	998845467	17 885	393	393		17 885	393	393
Sum aksjer			393	393			393	393
Egenkapitalbevis								
Hjelmeland Sparebank	937896581			0		64 017	7 042	7 042
Kvinesdal Sparebank	937894805			0		13 988	1 399	1 399
Sum egenkapitalbevis			0	0			8 441	8 441
Aksje- og pengemarkedsfond								
Eika Kreditt		6 210	6 311	6 881		6 210	6 311	6 231
Eika Likviditet OMF		42 369	42 662	44 892		42 369	42 662	42 565
Eika Sparebank						19 801	20 860	20 047
Sum aksje- og pengemarkedsfond			48 973	51 773			69 833	68 843
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			49 366	52 166			78 667	77 677
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			989 143	994 631			1 030 138	1 031 921

Note 28 Aksjer og egenkapitalbevis til virkelige verdier over utvidet resultat

	2024				2023						
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Gruppen AS	979319568	2,5	646 890	58 606	193 420	8 410	2,62	646 890	58 606	197 948	13 261
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,89	28 366 355	119 521	115 827		2,04	29 081 973	122 644	124 251	157
Spama AS	916148690		200	20	20	49		200	20	20	52
Rakkestad Flyplass AS	977223415		1	10	10			1	10	10	
Østfoldbadet	979932790		140	35	35			140	35	35	
Mysenbyen AS	979907591		7	7	7			7	7	7	
Eika VBB AS	921859708		2 578	11 043	12 961			2 578	11 043	12 961	
VN Norge AS	821083052		1 672	236	767	743		1 672	2 368	1 244	
VN Norge Forvaltning AS	918056076		79		410			79		665	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			189 478	323 457	9 202				194 733	337 141	13 470

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	337 141	315 018
Tilgang	5 603	3 289
Avgang	-9 108	-6 031
Realisert gevinst/tap	382	634
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-10 561	24 231
Balanseført verdi 31.12.	323 457	337 141

Note 29 Konsernselskap og tilknyttede selskap

2024

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Formål	Resultat for 2023	Egenkapital 2023	Utgående balanse
Sagtomta Utvikling	916286015	1 000	33 %	Utvikle eiendom på tomt inntil banken	(359)	(148)	1 000
Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS	932357828	250 000	25 %	Eiendomsmeglerforetak	(1)	31 000	8 100
Sum investering i tilknyttet selskap							9 100

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Formål	Resultat for 2024	Egenkapital 2024	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Innskudd i morbank	Utlån fra morbank	Utgående balanse
Estbank Eiendom AS	979951671	50	100 %	Eiendom under oppføring	(4)	3 816	-	2 706	-	3 610
ST. Marie gt 107 AS	915361005	3 050	100 %	Eiendom i utlandet	(26)	3 054	(795)	284	5 000	3 000
Sum investering i konsernselskap										6 610

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Formål	Resultat for 2022	Egenkapital 2022	Utgående balanse
Sagtomta Utvikling	916286015	1 000	33 %	Utvikle eiendom på tomt inntil banken	88	211	1 000
Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS	932357828	250 000	25 %	Eiendomsmeglerforetak	-	-	8 100
Sum investering i tilknyttet selskap							9 100

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Formål	Resultat for 2023	Egenkapital 2023	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Innskudd i morbank	Utlån fra morbank	Utgående balanse
Estbank Eiendom AS	979951671	50	100 %	Eiendom under oppføring	(63)	3 820	-	2 710	-	3 610
ST. Marie gt 107 AS	915361005	3 050	100 %	Eiendom i utlandet	(40)	3 079	(570)	594	5 000	3 000
Sum investering i konsernselskap										6 610

Det er ikke utarbeidet eget regnskap for konsern og tilknyttede selskaper da størrelse på disse er uvesentlig for bankens regnskap. Det er ikke gitt noen kreditter eller garantier til datterselskaper. Banken leier eiendom i utlandet fra St. Marie gt 107 AS. I Estbank Eiendom AS er det p.t. eiendom som er under oppføring og som forventes ferdigstilt sommer 2025. Datterselskap og tilknyttede selskap regnskapsføres til kost. Resultatandel viser hva som er transaksjon mellom datter og morbank.

Note 30 Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Tomt	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2023	14 035	72 948	1 156	8 520	96 659
Tilgang	2 143	79 887			82 030
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2023	16 178	152 835	1 156	8 520	178 689
Verdiregulering		27 296	2 125	656	30 077
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	9 048	44 785		4 118	57 951
Bokført verdi pr. 31.12.2023	7 130	135 346	3 281	5 058	150 815
Kostpris pr. 01.01.2024	16 178	152 835	1 156	8 520	178 689
Tilgang	8 665	14 704			23 369
Avgang til kostpris	760				760
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2024	24 083	167 539	1 156	8 520	201 298
Verdiregulering		27 296	2 125	457	29 878
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	10 573	51 998	0	5 580	68 151
Bokført verdi pr. 31.12.2024	13 510	142 837	3 281	3 397	163 025
Avskrivninger 2023	1 274	3 694		1 453	6 421
Nedskrivninger 2023					
Avskrivninger 2024	1 525	7 213		1 462	10 200
Avskrivingsprosent / Gjenstående leietid	10% - 33%	1% - 5%	0 %	3,5 år	

I forbindelse med overgang til IFRS Accounting Standards i henhold til bankforskriften er overgangsregelen i IFRS 1 om bruk av markedsverdi som ny kostpris på implementeringstidspunktet brukt for eiendommene. Eiendommene ble verdsatt til virkelig verdi med eksternt takst pr. 31.12.2019 som medførte en oppregulering på 29 421.

Den virkelige verdien ved overgangen til IFRS Accounting Standards i henhold til bankforskriften er således benyttet som estimert anskaffelseskost. For etterfølgende måling er det brukt anskaffelseskostmodellen i IAS 16. I notene i 2023 årsregnskapet ble det angitt at verdireguleringsmetoden i IAS 16 var benyttet, uten at det var gjort noen etterfølgende verdireguleringer, som også opplyst i notene. Således mener banken at dette ikke er endring i regnskapsprinsipp, men en klargjøring av prinsippet som er benyttet, og at en eventuell endring i prinsipp ikke ville hatt effekt på tallene som har vært rapportert tidligere.

Note 31 Andre eiendeler

	2024	2024
Eiendeler ved utsatt skatt	1 062	1 161
Oppgjente, ikke motatte inntekter	7 061	5 215
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	3 938	2 340
Sum andre eiendeler	12 061	8 716

Note 32 Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Kredittforeningen for sparebanker	16.11.2021	03.02.2026	50 000	50 414	50 424	3m Nibor + 53 bp
Kredittforeningen for sparebanker	11.05.2022	08.05.2025	25 000	25 200	25 221	3m Nibor + 72 bp
Kredittforeningen for sparebanker	24.04.2024	23.04.2027	75 000	75 779		
Øvrige innskudd	24.04.2024	23.04.2027		150	14 516	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				151 543	90 161	

Note 33 Innskudd og innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	6 152 128	5 954 099
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	6 152 128	5 954 099
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Viken	5 481 371	5 321 925
Oslo	551 223	507 281
Diverse	67 063	72 491
Utlandet	52 470	52 402
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	6 152 128	5 954 099
Innskuddsfordeling		
Personkunder	3 690 005	3 569 198
Primærnæringer	244 923	254 346
Industri og bergverk	115 063	115 318
Kraftforsyning	13 546	28 979
Bygg og anleggsvirksomhet	318 114	308 572
Varehandel	168 628	177 577
Transport	76 541	76 132
Overnattings- og serveringsvirksomhet	30 773	33 247
Informasjon og kommunikasjon	30 432	29 784
Omsetning og drift av fast eiendom	521 416	528 995
Tjenesteytende virksomhet	942 672	831 952
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	6 152 112	5 954 100

Note 34 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100 000	100 578	100 546	3m Nibor + 56 bp
NO0011117194	07.10.2021	07.04.2026	100 000	101 218	101 148	3m Nibor + 52 bp
NO0012531799	23.05.2022	23.05.2025	100 000	100 545	100 555	3m Nibor + 79 bp
NO0013048165	13.10.2023	13.10.2027	100 000	101 258	101 268	3m Nibor + 120 bp
NO0013100644	14.12.2023	14.03.2028	100 000	100 188	100 336	3m Nibor + 107 bp
NO0013134734	22.01.2024	22.01.2027	100 000	101 070	0	3m Nibor + 87 bp
NO0013186478	20.03.2024	20.09.2028	100 000	100 102	0	3m Nibor + 98 bp
NO0013240333	23.05.2024	23.05.2029	100 000	100 512	0	3m Nibor + 89 bp
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100 000	0	100 169	3m Nibor + 56 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				805 471	604 022	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		
				2024	2023	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0012834342	08.02.2023	09.05.2033	50 000	50 538	50 537	3m Nibor + 260 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50 538	50 537	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	604 022	300 000	100 000	1 449	805 471
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	604 022	300 000	100 000	1 449	805 471
Ansvarlig lånekapital	50 537			1	50 538
Sum ansvarlig lånekapital	50 537	0	0	1	50 538

Note 35 Annen gjeld og pensjon

	2024	2023
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	7 478	6 525
Bankremisser	268	234
Leverandørgjeld	8 616	18 638
Øvrig gjeld	21 374	19 217
Sum annen gjeld	37 736	44 614

	2024	2023
Pensjonsforpliktelser		
Bokførte pensjonsforpliktelser	-	
Påløpte pensjonsforpliktelser	10 418	9 778
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1 923	1 820
Sum pensjonsforpliktelser	12 341	11 598

	2024	2023
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,90 %	3,10 %
Forventet årlig lønnsregulering	4,00 %	3,50 %
Forventet årlig regulering av grunnbeløpet	3,75 %	3,25 %
Forventet årlig pensjonsregulering	3,75 %	3,25 %
Arbeidsgiveravgift	19,10 %	19,10 %
Spesifikasjon av pensjonskostnader i resultatregnskapet		
Kostnadsført innskuddsbasert ordning (OTP)	3 508	3 147
Kostnadsført AFP	976	660
Kostnadsført individuell avtale	599	880
Sum pensjonskostnader	5 083	4 687

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 fondsoppygging i ordningen.

Note 36 Garantier utenfor balanse

	2024	2023
Betalingsgarantier	5 385	5 361
Kontraktsgarantier	11 378	33 972
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	16 187	19 896
Sum garantier overfor kunder	32 950	59 229
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	7 411	2 465
Tapsgaranti	19 344	18 672
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	26 755	21 137
Sum garantier	59 705	80 366

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Viken	-	0,0 %	58 669	73,0 %
Østfold	59 114	99,0 %		
Akershus	516	0,9 %		
Oslo	75	0,1 %	21 698	27,0 %
Andre	-	0,0 %		0,0 %
Sum garantier	59 705	100 %	80 366	100 %

Eidsberg Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EBK). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Banken har pr 31.12.2024 viderefremidlet lån for 1.938,7 mill. NOK til EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

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

Note 37 Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteeiendel. Eidsberg Sparebank eier egne bankbygg, og har kun en leieavtale knyttet til leie av lokaler for bankfilial i Sarpsborg.

Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presenteres i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger 2024	Bygninger 2023
Anskaffelseskost 01.01	9173	8763
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
	Verdiregulering, endret leie	413
Anskaffelseskost 31.12	8974	9176
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	4118	2666
Avskrivninger i perioden	1462	1452
Nedskrivninger i perioden		
Avhendinger		
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	5580	4118
Balansført verdi 31.12	3394	5058

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid

4 år

Avskrivningsmetode

Lineær

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger 2024	Bygninger 2023
Totale leieforpliktelser 01.01	3589	3589
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		
Betaling av hovedstol		
Betaling av renter		
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		
Totale leieforpliktelser 31.12	3589	3589

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente. Diskonteringsrente for leieavtalen er 5,12%.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

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

Note 38 Transaksjoner med nærstående

Banken har ingen vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 2024.

Note 39 Hendelser etter balansedagen

Marker og Eidsberg Sparebank har fusjonert. Eidsberg Sparebank er overtagende bank.

Den 29. april 2024 vedtok generalforsamlingen i både Marker Sparebank og Eidsberg Sparebank at bankene skulle fusjoneres, med virkning fra 03. februar 2025. Tillatelsen til sammenslåing ble gitt av Finanstilsynet 6. desember 2024.

Basert på bankenes respektive regnskapstall per 31.12.2024, vil den sammenslåtte banken få:

* Forvaltningskapital på ca. NOK 14,6 milliarder og forretningskapital (inkludert overføringer til kredittforetak) på ca. NOK 18,5 milliarder

* Egenkapital ekskl. hybridkapital på ca. NOK 2,4 milliarder

* En samlet konsolidert ren kjernekapitaldekning på ca. 25,1 prosent

Transaksjonsmodell

Sammenslåingen gjennomføres ved at virksomheten i Marker Sparebank overføres til Eidsberg Sparebank. Eidsberg Sparebank overtar dermed alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser fra Marker Sparebank. Den sammenslåtte bankens navn skal være Marker og Eidsberg Sparebank. Sammenslåingen gjennomføres ved at bankenes grunnfondskapital slås sammen, og det utstedes ikke egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen. Det skal derfor ikke ytes noe vederlag.

Det er foreløpig ikke identifisert vesentlige mer eller mindreverdier. Den regnskapsmessige egenkapitalen er for begge banker vurdert å være et godt estimat på virkelige verdier. Det er ikke gjort noen justeringer i forhold til den regnskapsmessige egenkapitalen i Marker Sparebank. Balanseførte verdier for Marker Sparebank pr. 31.januar 2025 var:

Tall i tusen kroner	Balanseført verdi 31.01.2025
Konter og kontantekvivalenter	65 405
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	152 823
Utlån til og fordringer på kunder	5 100 149
Rentebærende verdipapirer	452 026
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	294 850
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	8 100
Varige driftsmidler	39 464
Andre eiendeler	4 059
Sum eiendeler	6 116 876
Innlån fra kredittinstitusjoner	23
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 788 367
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	151 545
Annen gjeld	40 896
Pensjonsforpliktelser	17 944
Betalbar skatt	31 217
Andre avsetninger	410
Sum gjeld	5 030 402
Fond for urealiserte gevinster	108 748
Sparebankens fond	974 326
Gavefond	3 400
Sum opptjent egenkapital	1 086 474
Sum gjeld og egenkapital	6 116 876



Til generalforsamlingen i Marker og Eidsberg Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Eidsberg Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for Eidsberg Sparebank sammenhengende fra valget på generalforsamlingen den 29. august 2024 for regnskapsåret 2024.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 1 Regnskapsprinsipper, Note 2 Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger, Note 5 Kredittrisiko, Note 8 Kredittforringende engasjementer og Note 11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier, samt styrets årsberetning under avsnittene Tap og Kredittrisiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Bankens forventede kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 16,9 per 31.12.2024. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som er kredittforringet utgjør MNOK 7,8 per 31.12.2024.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 1), og forventet kredittap over hele lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 2). Banken anvender modeller for beregning av forventet kredittap i steg 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere;</p> <ul style="list-style-type: none"> • definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR) • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • vekting av ulike forventede framtidrettede makroøkonomiske scenarier <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko, og hvor det foreligger kredittforringet finansiell eiendel (steg 3), foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer stor grad av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifisering av kredittforringede engasjementer, • fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. 	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner og metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelse med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none"> • at beregning av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er uten vesentlige feil, og • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er uten vesentlige feil, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist, evaluert resultatene i rapporten for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens skjønsmessige vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vekting av ulike scenarier, • vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker <p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3).</p>

<p>På bakgrunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimer, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse.</p> <p>For å utfordre banken på hvorvidt det skulle vært andre engasjementer under individuell tapsvurdering, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på at engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen er kredittforringet ved bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon.</p> <p>Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og forventet kredittap er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>
--	--

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 3 Risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko.

<i>Beskrivelse av forholdet</i>	<i>Vår revisjonsmessige tilnærming</i>
<p>Eidsberg Sparebank er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet.</p> <p>Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån (såkalte applikasjonskontroller), og bankens interne kontrollsystemer bygger på system genererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisorer for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Eidsberg Sparebank. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet, og vi gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere om:</p>

	<ul style="list-style-type: none">• utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og• at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet våre spesialister innen IT-revisjon.</p>
--	---

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller 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.

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

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

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

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

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

Oslo, 13. mars 2025

KPMG AS



Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	51,38 %	50,94 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	23,50 %	25,32 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,28 %	-2,51 %
Utlånsmargin hittil i år	1,32 %	4,93 %
Netto rentemargin hittil i år	2,29 %	2,42 %
Egenkapitalavkastning, basert på totalresultat	7,40 %	10,62 %
Egenkapitalavkastning, basert på resultat av ordinær drift	8,03 %	8,29 %
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,76 %	27,60 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,40 %	28,60 %
Innskuddsdekning	87,72 %	92,80 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,33 %	6,80 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,84 %	7,50 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,65 %	4,60 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 356 977	7 887 227
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	10 267 356	9 819 439
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,06 %	0,04
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,39 %	0,37
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	23,81 %	23,47 %
Kjernekapitaldekning	24,06 %	23,77 %
Kapitaldekning	25,34 %	25,17 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,31 %	10,97 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	118	138
NSFR	135	136

Vedlegg: Klimaregnskap 2024

Utslippskilde	Kategori	Utslipp	
Scope 1			
Transport	Bensin (personbil/varebil)	0,00	tonn CO2e
	Diesel (personbil/varebil)	0,00	tonn CO2e
Sum Scope 1		0,00	tonn CO2e
Scope 2			
Elektrisitet	Elektrisitet - lokasjonsbasert (Mysen)	1,58	tonn CO2e
	Elektrisitet - lokasjonsbasert (Sarp)	1,56	tonn CO2e
Fjernvarme	Fjernvarme (Mysen)	14,46	tonn CO2e
Sum Scope 2 - lokasjonsbasert		17,59	tonn CO2e
Scope 3			
Avfall	Restavfall (Mysen)	0,123	tonn CO2e
	Restavfall (Sarpsborg)	0,062	tonn CO2e
	Organisk avfall (matavfall med mer) (Mysen)	0,018	tonn CO2e
	Organisk avfall (matavfall med mer) (Sarpsborg)	0,009	tonn CO2e
	Treavfall	0	tonn CO2e
	Papir, papp og kartong (Mysen)	0,21	tonn CO2e
	Papir, papp og kartong (Sarpsborg)	0,105	tonn CO2e
	Metall (ikke emballasje) (Mysen)	0,005	tonn CO2e
	Metall (ikke emballasje) (Sarpsborg)	0,002	tonn CO2e
	Glass (ikke emballasje)	0	tonn CO2e
	Glass- og metallemballasje (Mysen)	0,009	tonn CO2e
	Glass- og metallemballasje (Sarpsborg)	0,005	tonn CO2e
	Plast (Mysen)	0,005	tonn CO2e
	Plast (Sarpsborg)	0,002	tonn CO2e
	EE-avfall	0	tonn CO2e
	Farlig avfall	0	tonn CO2e
Sum avfall		0,56	tonn CO2e
Transport	Kjøregodtgjørelse	25,923	tonn CO2e
	Flyreiser, Norge og Norden	0	tonn CO2e
	Flyreiser, Europa	0	tonn CO2e
	Flyreiser, Verden	0	tonn CO2e
	Togreiser	0	tonn CO2e
	Ansattes reiser til/fra kontoret	51,3	tonn CO2e
Sum transport		77,22	tonn CO2e

Utslippskilde	Kategori	Utslipp	
Finansierte utslipp			
	Noterte aksjer og obligasjoner	0	tonn CO2e
	Bedriftslån og unoterte verdipapirer	0	tonn CO2e
	Næringseiendom - lokasjonsbasert	1123,37	tonn CO2e
	Bolig - lokasjonsbasert	678,092	tonn CO2e
	Lån til motoriserte kjøretøy	0	tonn CO2e
	Landbruk	11726,2	tonn CO2e
Sum finansierte utslipp		13527,66	tonn CO2e
Annet			
	Produksjonsutslipp og overføringstap fra elektrisitet	11,575	tonn CO2e
	Produksjonsutslipp og overføringstap fra fjernvarme	4,837	tonn CO2e
Sum Annet		16,41	tonn CO2e
Sum Scope 3		13621,85	tonn CO2e
Total CO2 utslipp		13639,45	tonn CO2e