



**MARKER
SPAREBANK**

Årsrapport 2024



En alliansebank i **eika.**

Hovedpunkter for 2024	4
Årsberetning for 2024.....	5
Generelt	5
Samfunnsøkonomi og rammevilkår.....	5
Resultatregnskapet	7
Eierstyring og selskapsledelse	11
Risikostyring.....	13
Organisasjon	15
Samfunnsrolle og bærekraft	15
Resultatregnskap	19
Balanse	19
Egenkapitaloppstilling	21
Kontantstrømoppstilling	22
Nøkkeltall	23
Noter	24
NOTE 1 – Regnskapsprinsipper	24
NOTE 2 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	29
NOTE 3 – Risikostyring	31
NOTE 4 – Kapitaldekning	34
NOTE 5 - Kredittrisiko	36
NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet.....	41
NOTE 7 – Fordeling av utlån	43
NOTE 8 – Kredittforringede lån	43
NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede lån	45
NOTE 10 – Eksponering på utlån	45
NOTE 11 – Nedskrivninger og tap.....	46
NOTE 12 – Store engasjement.....	49
NOTE 13 – Sensitivitet	49
NOTE 14 – Likviditetsrisiko	51
NOTE 15 – Valutarisiko.....	52
NOTE 16 – Kursrisiko	52
NOTE 17 – Renterisiko	52
NOTE 18 - Netto renteinntekter	53
NOTE 19 – Segmentinformasjon	54
NOTE 20 – Andre inntekter	54
NOTE 21 – Lønn og andre personalkostnader	55
NOTE 22 – Andre driftskostnader.....	57
NOTE 23 – Skatter	57
NOTE 24 – Kategorier av finansielle instrumenter.....	58
NOTE 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter	59

NOTE 26 – Rentebærende verdipapirer	61
NOTE 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat	61
NOTE 28 – Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	62
NOTE 29 – Konsernselskap og tilknyttede selskap	62
NOTE 30 – Varige driftsmidler	63
NOTE 31 – Andre eiendeler	63
NOTE 32 – Innlån fra kredittinstitusjoner	64
NOTE 33 – Innskudd og andre innlån fra kunder	64
NOTE 34 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	65
NOTE 35 – Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon.....	65
NOTE 36 – Garantier	67
NOTE 37 – Hendelser etter balansedagen	68
NOTE 38 – Transaksjoner med nærstående parter.....	69
NOTE 39 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker).....	69
Revisors beretning 2024	72

Hovedpunkter for 2024

115,4 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 115,4 (104,1) millioner kroner i 2024

8,0 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 2024 har banken en forretningskapital på 8,0 (7,2) milliarder kroner.

8,4%

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 8,4 (8,3) % i 2024

41,2%

Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 41,2% (45,2%) i 2024

26,8%

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 2024 har banken en ren kjernekapital (konsolidert) på 26,8 (26,7) %.

4,5 mill.

Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/sponsing til lag og foreninger på 4,5 (4,3) millioner kroner i 2024.

En alliansebank i **eika.**

Årsberetning for 2024

Generelt

Marker Sparebank i 2024

2024 ble et svært godt år for banken. Resultatet før skatt endte på hele NOK 115,4 mill. Følgende forhold har påvirket resultatet:

- Økte provisjonsinntekter
- Økt utlånsvekst
- Lavere driftskostnader

29 april 2024 vedtok generalforsamlingen i Marker Sparebank sammenslåing med Eidsberg 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 Marker Sparebank og Eidsberg 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

En alliansebank i eika.

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

Lokale forhold

Marker Sparebank ble stiftet i 1851 og er en meget solid, lokal og selvstendig sparebank. Banken leverer tjenester innenfor finansiering, sparing, betalingsformidling, forsikring og pensjon. Hovedkontoret ligger i Ørje i Marker kommune med filialer i Aremark, Moss, Rakkestad og Rømskog. Disse områdene er bankens primære markeds- og virksomhetsområder. Marker Sparebank har også en betydelig personkundeandel som er bosatt utenfor bankens primærområde.

Marker kommune består av ca. 3700 innbyggere. Tilsvarende tall er ca. 1350 i Aremark, ca. 53.000 i Moss, ca. 8.400 i Rakkestad og i underkant av 700 i Rømskog som nå er en del av Aurskog-Høland kommune.

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. 2. september i 2024 flyttet banken inn i nye lokaler i Moss og fra 2. januar 2025 starter Aktiv Moss AS opp sin virksomhet som er samlokalisert i bankens nye lokaler.

Eika Alliansen: En hjørnestein i norske lokalsamfunn

Marker 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

En alliansebank i **eika**.

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 kompetansehevede 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. Marker 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

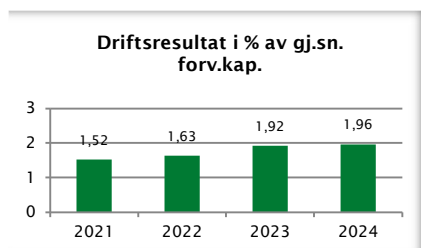
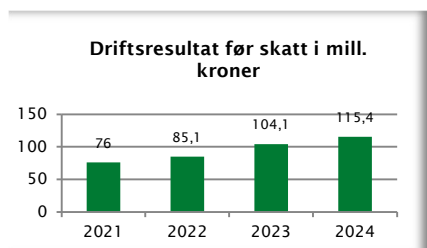
Et svært godt driftsresultat

Marker Sparebank fikk et resultat av ordinær drift før skatt på NOK 115,4 mill. I prosent av GFK (gj.sn. forvaltningskapital) utgjør dette 1,96%. Tilsvarende tall for 2023 var NOK 104,1 mill. og 1,92%.

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, samt estimatavvik på pensjonsordning.

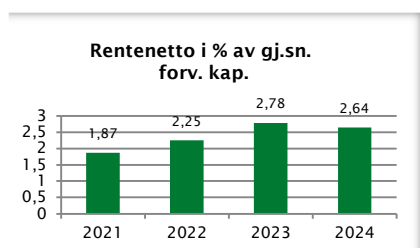
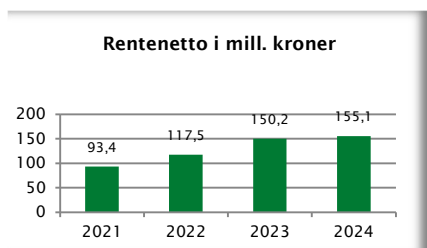
Egenkapitalavkastningen ble på 8,4% i 2024 mot 8,3% i 2023. Egenkapitalavkastningen, inkl. utvidet resultat, ble 7,6% mot 10,0% i 2023.

Bankens eierandel i Eika Gruppen AS er redusert fra 1,70% til 1,62% i løpet av året. Aksjene som Marker 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.



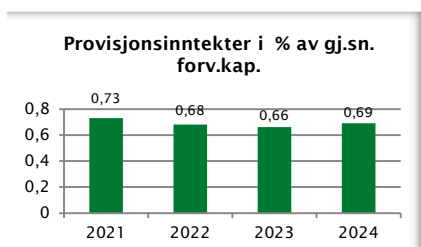
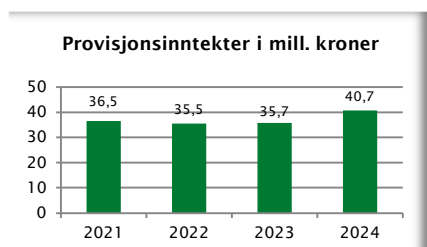
Netto renteinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør NOK 155,1 mill. pr. 31.12.24 mot NOK 150,2 mill. pr. 31.12.23. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 2,64% pr. 31.12.24, en nedgang fra 2,78% pr. utgangen av 2023.



Provisjonsinntekter

Provisjonsinntektene utgjør NOK 40,7 mill. som er NOK 5,0 mill. høyere enn i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 0,69% i forhold til GFK. Tilsvarende status pr. 31.12.2022 var 0,66%.

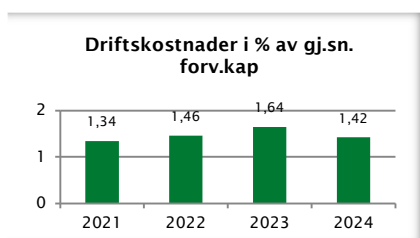
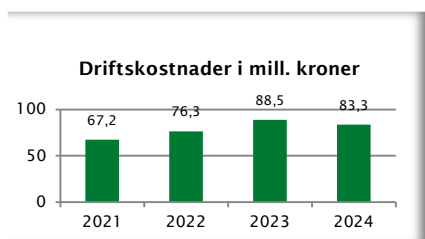


Provisjonsinntektene for 2024 fordeler seg som følger:

- Garantiprovisjoner	NOK 343.642,-
- Formidlingsprovisjoner	NOK 9.584.164,-
- Betalingsprovisjoner	NOK 14.021.398,-
- Provisjoner og gebyrer for verdipapirforvaltning	NOK 5.200.100,-
- Provisjoner ved salg av forsikringstjenester	NOK 11.437.336,-
- <u>Andre gebyr- og provisjonsinntekter</u>	<u>NOK 129.302,-</u>
Sum	<u>NOK 40.715.942,-</u>

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjør NOK 83,3 mill. eller 1,42% av GFK i 2024 mot NOK 88,5 mill. og 1,64% av GFK i 2023. Totale kostnader i % av totale inntekter ble 41,2% mot 45,2% i 2023. Når man justerer for inntekter fra verdipapirer, ble kostnadsprosenten 43,3% mot 48,4% i 2023. Personalkostnadene har økt med NOK 3,4 mill., men samlet sett har driftskostnadene gått ned med NOK 5,2 mill. sammenlignet med fjoråret. Dette skyldes hovedsakelig lavere IT-kostnader etter skifte av dataleverandør fra SDC til TietoEvry.



Tap

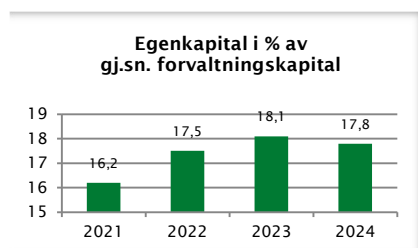
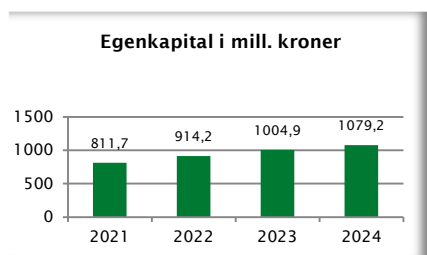
Netto tap utgjør til sammen NOK 3,3 mill. i 2024. Tilsvarende tall i fjor var NOK 3,0 mill.

Netto nedskrivninger i steg 3 utgjør NOK 4,0 mill. som er en økning på NOK 1,4 mill. fra fjoråret. De samlede nedskrivningene i steg 1 og 2 utgjorde NOK 22,4 mill. Tilsvarende nedskrivninger utgjorde 21,0 mill. i 2023.

Tapsutsatte lån pr. 31.12.24 utgjør NOK 42,1 mill. Misligholdte lån pr. 31.12.24 utgjør totalt NOK 16,3 mill. mot totalt NOK 9,7 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 17,8% mot 18,1% pr. 31.12.23. Ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekningen er 32,67% pr. 31.12.24. Ved utgangen av 2023 var disse 28,9%. Konsoliderte tall pr. 31.12.24 utgjør for henholdsvis ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning 26,8%, 27,1% og 27,6%.



Disponering av årsoverskudd

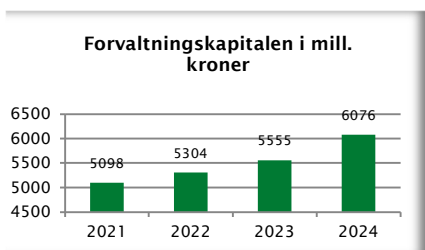
Styret foreslår at årets overskudd disponeres slik:

Gaver	kr.	5.000.000
<u>Sparebankens fond</u>	<u>kr.</u>	<u>82.547.000</u>
<u>Sum årsoverskudd</u>	<u>kr.</u>	<u>87.547.000</u>

Balansen

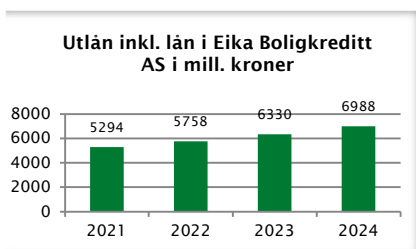
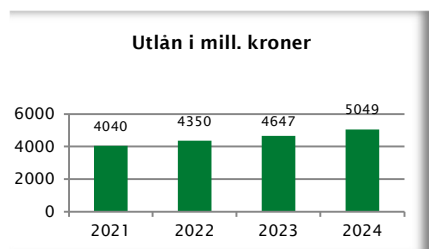
Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør NOK 6.075.900.000 pr. 31.12.24 mot NOK 5.555.305.000 pr. 31.12.2023. Det gir en 12 måneders vekst på 9,3% mot 4,7% i 2023.



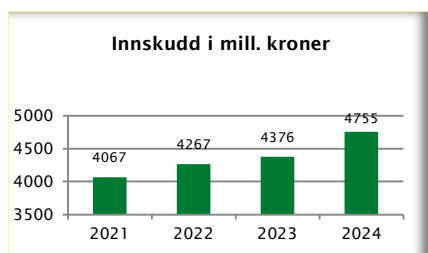
Utlån

Totale utlån utgjør NOK 5.048.521.000 mot NOK 4.646.504.000 pr. 31.12.2023. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS utgjør NOK 1.939.675.000 ved årsskiftet mot NOK 1.683.812.000 pr. 31.12.2023. Samlet utlånsvekst inkl. lån i Eika Boligkreditt AS ble 10,4% mot 9,9% i 2023. Utlån til personmarkedet inkl. Eika Boligkreditt økte med 13,4%, og lån til bedriftsmarkedet økte med 0,9%. Lån til næring utgjør 30% av samlet utlån som er en nedgang på 3 prosentpoeng fra tilsvarende periode i fjor.



Innskudd

Samlede innskudd utgjør NOK 4.755.018.000. Dette er en økning på 8,7% i forhold til 2023. Innskuddsdekningen ble 94,2% ved utgangen av 2024 som er uendret siden 31.12.2023.



Eierstyring og selskapsledelse

Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Generalforsamlingen er sammensatt av 16 medlemmer valgt blant innskytterne og ansatte. 12 av medlemmene er innskytervalgte og 4 er valgt blant de ansatte i banken. 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 tre 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 Eidsberg Sparebank. 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 egenervaluering.

Styret består av 5 medlemmer (3 kvinner og 2 menn) og 3 varamedlemmer. Styreleder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg. Ett medlem og observatør med varamedlemmer velges blant de ansatte. Samtlige valgte medlemmer, observatør 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

Marker 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. Valgkomiteen er sammensatt av 5

medlemmer, hvorav 1 fra de ansatte, (2 kvinner og 3 menn) og 3 varamedlemmer, hvorav 1 fra de ansatte, som alle velges for 2 år.

Revisjons- og risikoutvalg

Det er etablert et revisjons- og risikoutvalg iht. krav. To av styrets medlemmer utgjør revisjons- og risikoutvalget i Marker Sparebank. Revisjons- og risikoutvalget 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. Revisjons- og risikoutvalget 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 4 personer (2 kvinner og 2 menn). Personene har i tillegg til adm. banksjef rollene som risk-/compliancesjef, leder for kundeopplevelser samt leder for dagligbank/AHV-ansvarlig. 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.

Bankens virksomhet

Marker Sparebank er en selvstendig lokalbank med hovedkontor på Ørje i Marker kommune og med filialer i Aremark, Moss, Rakkestad og Rømskog. Bankens visjon, formål og kjerneverdier er som følger:

Visjon:

«Vi skal være den beste hovedbank i vårt markedsområde – for alle som ønsker personlig service og rådgivning i samspill med en smart digital hverdagsbank».

Formål:

«Vi skal utvikle, selge og betjene bank- og forsikringstjenester tilpasset våre kunders situasjon og behov, slik at våre kunder opplever å bli godt ivaretatt i alle faser av livet».

Kjerneverdier:

Hjelpsom, aktiv og trygg.

Selskapskapital

Styret har definert krav til ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning som ligger godt over lovens krav. Bankens minimumsmål er satt til 16,4%, 18,2% og 20,6% 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. Marker 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 Marker 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 besluttes 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. godkjenning av bankens årsregnskap. 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.

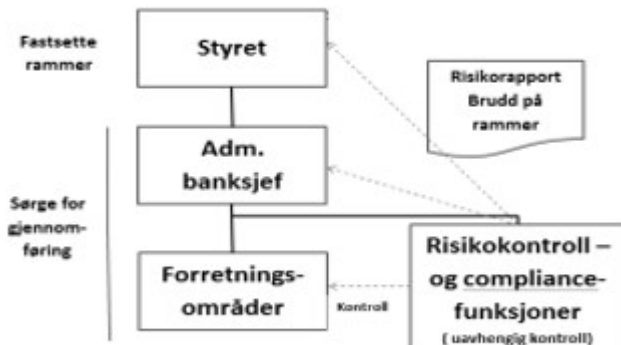
Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Godtgjørelse til revisor fremlegges til godkjenning på generalforsamlingens møte i mars måned. Revisor har i sin rapport for 2024 konkludert med at banken har gjort en tilfredsstillende risikovurdering og internkontroll 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 risk-/compliancesjef, 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 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. Marker Sparebank har hatt god tilgang på likviditet gjennom hele året. I tillegg har banken en kreditt på sin oppgjørskonto i DnB på NOK 130 mill. Eika Kapitalforvaltning AS forvalter bankens betydelige verdipapirportefølje. Eika Boligkreditt AS benyttes til avlastning for boliglån innenfor 75% av verdigrunlaget.

Total markedsfinansiering utgjør NOK 150 mill. pr. utgangen av 2024 som er en økning på NOK 50 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 192 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. Marker 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.

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. 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

Marker 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 17,5%. Beregnet ansvarlig kapitaldekning (konsolidert) ved samme tidspunkt i 2023 var 27,4%.

Organisasjon

Personal og arbeidsmiljø

Ved årsskiftet hadde banken 32 ansatte. Tilsvarende antall var 31 ved utgangen av 2023. Antall årsverk knyttet til bankvirksomheten er 31 mot 29,9 i 2023. Gjennomsnittsalderen for bankens ansatte er 50 år som er ned med ett år fra fjor. Gjennomsnittlig ansettelsestid er 14,0 år mot 14,5 år i 2023.

Det totale sykefraværet var på 4,23% i 2024 mot 2,46% i 2023. Det er ikke registrert personskader i 2024. Banken har avtale om bedriftshelsetjeneste.

Marker Sparebank ønsker å bidra til likestilling og unngå diskriminering av enhver art. I generalforsamlingen og bankens valgkomité er det jevn fordeling mellom kvinner og menn. I styret er fordelingen av kvinner og menn hhv. 60% og 40%. Blant bankens ansatte er kvinneandelen på 62,5%. I bankens ledergruppe er det lik fordeling av kvinner og menn.

Arbeidsmiljøet anses som meget godt. Det samme gjelder forholdet mellom styret, ledelsen og tillitsvalgte.

Det legges årlig en kompetanseplan for banken for å kartlegge og planlegge ulike behov for kompetanseheving. Det har gjennom året vært gjennomført flere resertifiseringer/oppdateringer av ulike autorisasjonsordninger.

Samfunnsrolle og bærekraft

I bankens gjeldende strategiplan er bærekraft et av de strategiske målområdene. Banken har valgt å løfte frem spesielt tre av FN`s bærekraftsmål, nemlig nr. 8 (Fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst), nr. 11 (Gjøre byer og lokalsamfunn inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige) samt nr. 13 (Bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem).



I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på forventninger i markedet og nytt EU-direktiv på bærekraftsrapportering (CSRD). Den har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor aktører i finansmarkedet, og gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer. Ambisjonen er netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050.

Etablering av klimaregnskap, delmål og tiltaksplaner vil være nødvendige forutsetninger for at den enkelte bank og alliansen som helhet skal kunne måle og redusere utslipp. På kort sikt er det derfor naturlig med arbeidsmål som fokuserer på å få disse nødvendige verktøyene på plass. Dette vil også være en del av forberedelsene til CSRD-rapportering for den sammenslåtte banken Marker og Eidsberg Sparebank.

Handlingsplanen for bærekraft inngår i bankens kvartalsvise risikoreport og inneholder en oversikt over planlagte tiltak gjennom året. Banken har retningslinjer for vurdering av bærekrafts- og klimarisiko i kredittsaker og har grønne boliglansprodukter i produktspekteret. Banken er miljøfyrtårnsertifisert.



Marker Sparebank har vedtatt retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar. Retningslinjene omhandler hvordan banken påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i lokalsamfunnet. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige, forvaltningsmessige og sosiale aspekter ved driften. Banken skal vise ansvarlighet i utøvelsen av sin virksomhet og skape langsiktige gode resultater og løsninger for kundene og samfunnet. I den forbindelse vil banken unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter.

Apenhetsloven, som trådte i kraft 1. juli 2022, skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Foretak som omfattes av loven skal utføres aktsomhetsvurderinger opp mot lovens formål, redegjøre regelmessig for disse vurderingen, samt gi informasjon til enhver som retter en skriftlig forespørsel om det. Bankens redegjørelse legges ut på bankens hjemmeside i henhold til lovpålagt frist.

Likviditetsporteføljen til Marker Sparebank forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS. Eika Kapitalforvaltning AS opererer i henhold til norsk lov, men har i tillegg valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Bankens likviditetsportefølje er derfor forvaltet i henhold til Eika Kapitalforvaltning AS sitt gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer, som også er i samsvar med bankens policy for markedsrisiko.

Marker Sparebank skal være en lokal og forutsigbar samfunnsaktør. Det er også slik at banken og lokalmiljøet er gjensidig avhengige av hverandre. Banken utviser et betydelig samfunnsengasjement gjennom å gi gaver og sponse mange ulike lokale initiativ og formål innen kultur, idrett og oppvekst. Deler av bankens overskudd går dermed direkte tilbake til lokalsamfunnet. I 2024 har banken bevilget slike midler på i alt ca. NOK 4,5 mill.

Årlig sørger banken for kompetanseoverføring til lokalmiljøet gjennom kundemøter og skolebesøk med temaer innenfor personlig økonomi. Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er sentralt i forhold til et godt bærekraftarbeid og rådgivning.

Det er et mål for oss å bidra med tiltak som påvirker miljøet positivt. Banken har retningslinjer for kundeetablering og kreditt innen bedriftsmarkedet hvor vi kartlegger kunders forhold til bærekraft og miljø. Bærekraft og klimarisiko skal inngå som en fast del i bankens risikostyring og kredittvurdering, og som en del av risikovurderingen både i den enkelte kredittsaken samt i bankens vurdering av kapitalbehov. Banken tilbyr grønne boliglån. Som et av tiltakene for å bidra til å løfte frem FNs bærekraftsmål nr. 13, «Handle umiddelbart for å bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem» tilbyr derfor banken utlånsprodukter som kan motivere bankens kunder til å ta miljøbevisste valg ved kjøp av bolig og ved oppgradering av boligen. Banken vurderer hvilke typer produkter som bør tilbys kundene ut fra hvilken forventet effekt et evt. produkt vil ha i forhold til bankens bærekraftstrategi.

De ansatte oppfordres til bruk av kollektive transportmidler ved ulike reiser/kurs i regi av banken. Mye av informasjonsflyten og kompetanseoppdatering skjer digitalt – noe som er svært effektivt og miljøvennlig. Marker Sparebank har utpekt en egen bærekraftsansvarlig.

Banken har vedtatt en egen policy for antihvitvasking (AHV) som gir en oversikt over virksomhetens overordnede retningslinjer, herunder krav og rammer knyttet til risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd i virksomheten. Vi skal bekjempe økonomisk kriminalitet på bakgrunn av risikovurderinger og oppfølging av AHV-området, mistenkelige transaksjoner og mulige svindelsaker. Virksomhetens risikoprofil er et resultat av virksomhetens overordnede strategi, rammer og krav på dette området. Styret har fastsatt en overordnet strategi for at restrisiko for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd generelt skal være lav.

Marker Sparebank har utpekt en egen hvitvaskingsansvarlig. I tillegg har vi et eget AHV-team hvor en av ressursene arbeider 100% med AHV. Banken har også en egen etterlevelsansvarlig på AHV-området.

Bankens ansatte skal utvise en adferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig og som er i samsvar med bankens etiske retningslinjer. I bankens personalhåndbok er det rutiner for varsling av kritikkverdige forhold på arbeidsplassen.

Forholdet til kunder og leverandører er regulert i bankens etiske retningslinjer som gjennomgås årlig med alle ansatte.

Marker Sparebank etterlever kravene i personvernregelverket og har utpekt et eget personvernombud.

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 Marker Sparebank

Ørje, 31. januar 2025



.....
Bjørg Dalane
Styrets leder



.....
Helene Rødseth
Styrets nestleder



.....
Jan Erik Hermanseter
Styremedlem



.....
Jørn A. Ødegård
Styremedlem



.....
Solveig Reiten
Ansattes styremedlem



.....
Rune Iversen
Adm. Banksjef

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		307.132	247.320
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		24.196	20.662
Rentekostnader og lignende kostnader		176.237	117.795
Netto renteinntekter	18	155.091	150.187
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		40.716	35.738
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.753	3.533
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.467	9.450
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		3.310	3.483
Andre driftsinntekter		156	233
Netto andre driftsinntekter	20	46.896	45.370
Lønn og andre personalkostnader	21	37.733	34.270
Andre driftskostnader	22	42.699	51.282
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	30	2.866	2.924
Sum driftskostnader før kredittap		83.298	88.477
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	3.255	2.962
Resultat før skatt		115.435	104.117
Skattekostnad	23	27.887	24.376
Resultat av ordinær drift etter skatt		87.547	79.741
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-4.939	-451
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	-4.506	16.289
Skatt	23	1.235	113
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-8.210	15.951
Totalresultat		79.337	95.692

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	63.074	62.536
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	196.062	127.152
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	5.022.104	4.622.907
Rentebærende verdipapirer	26	450.575	426.937
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	286.540	266.653
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	29	8.100	8.100
Varige driftsmidler	30	39.537	36.738
Utsatt skattefordel	23	2.293	675
Andre eiendeler	31	7.614	3.606
Sum eiendeler		6.075.900	5.555.305

Balanse - Gjeld og egenkapital

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	32	-	-
Innskudd og andre innlån fra kunder	33	4.755.018	4.375.942
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34	150.807	100.446
Annen gjeld	35	44.236	39.100
Pensjonsforpliktelser	35	17.903	11.717
Betalbar skatt	23	28.270	22.420
Andre avsetninger	6, 10-11	464	816
Sum gjeld		4.996.699	4.550.441
Fond for urealiserte gevinster		108.748	115.347
Sparebankens fond		967.054	886.117
Gavefond		3.400	3.400
Annen egenkapital		-	-
Sum opptjent egenkapital		1.079.201	1.004.864
Sum egenkapital		1.079.201	1.004.864
Sum gjeld og egenkapital		6.075.900	5.555.305

For styret i Marker Sparebank

Ørje, 31. januar 2025



Bjørg Dalane
Styrets leder



Helene Rødseth
Styrets nestleder



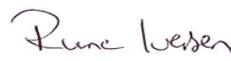
Jan Erik Hermanseter
Styremedlem



Jørn A. Ødegård
Styremedlem



Solveig Reiten
Ansattes styremedlem



Rune Iversen
Adm. banksjef

En alliansebank i eika.

Egenkapitaloppstilling

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	886.116	3.400	115.347	1.004.863
Resultat av ordinær drift etter skatt	87.547			87.547
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-4.939			-4.939
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-3.287		-1.219	-4.506
Endring i utsatt skatt estimatavik	1.235			1.235
Skatt på andre inntekter og kostnader				-
Totalresultat 31.12.2024	80.556	-	-1.219	79.337
Utbetaling av gaver	-5.000			-5.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	5.380		-5.380	0
Egenkapital 31.12.2024	967.054	3.400	108.748	1.079.201
Egenkapital 31.12.2022	809.203	3.400	101.568	914.171
Resultat av ordinær drift etter skatt	79.741			79.741
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-451			-451
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			16.289	16.289
Endring i utsatt skatt estimatavik	113			113
Skatt på andre inntekter og kostnader				-
Totalresultat 31.12.2023	79.403	-	16.289	95.692
Utbetaling av gaver	-5.000			-5.000
Realisert tap/gevinst omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	2.510		-2.510	0
Egenkapital 31.12.2023	886.116	3.400	115.347	1.004.864

Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-413.197	-296.977
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		305.472	240.402
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		379.075	108.587
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-165.374	-112.516
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		12.115	6.815
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-22.552	4.132
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		22.898	19.011
Netto provisjonsinnbetalinger		36.963	32.204
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		0	-
Utbetalinger til drift		-91.104	-88.644
Betalt skatt		-22.420	-18.349
Utbetalte gaver		-1.838	-4.205
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		40.037	-109.540
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		5.800	-
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-2.019	-1.216
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		5.437	34.106
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-27.542	-26.723
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		6.467	9.450
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-11.857	15.617
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser		-681	-568
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		50.000	100.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		0	-50.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-8.051	-3.214
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-	-37
Utbetalinger fra gavefond		-	-
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		41.268	46.181
A + B + C Netto endring likvider i perioden		69.448	-47.742
Likviditetsbeholdning 1.1		188.189	235.932
Likviditetsbeholdning 31.12		257.636	188.189
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		63.074	62.536
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		194.562	125.653
Likviditetsbeholdning		257.636	188.189

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

2024

2023

Resultat

Kostnader i % av inntekter	41,24 %	45,24 %
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	43,34 %	48,45 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	19,31 %	17,76 %
Innskuddsmargin hittil i år*	1,14 %	1,54 %
Utlånsmargin hittil i år*	1,32 %	1,21 %
Netto rentemargin hittil i år**	2,64 %	2,78 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	8,40 %	8,31 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	7,61 %	9,97 %
Resultat etter skatt i % av FVK	1,44 %	1,43 %

¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital

*Differansen mellom 3mnd Nibor og rentekostnader/renteinntekt fra kunder

**Differansen mellom bankens utlåns og unnskudsrente

Balanse

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,48 %	32,84 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,59 %	35,05 %
Innskuddsdekning	94,19 %	94,18 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,66 %	2,54 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,65 %	6,83 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,39 %	9,94 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.866.872	5.410.897
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	7.702.034	6.918.717

Nedskrivninger på utlån og mislighold

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,07 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,52 %	0,51 %

Soliditet¹

Ren kjernekapitaldekning	26,83 %	26,65 %
Kjernekapitaldekning	27,14 %	26,93 %
Kapitaldekning	27,56 %	27,31 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,16 %	13,17 %

¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

Likviditet

LCR	192	166
NSFR	140	138

En alliansebank i eika.

Noter

NOTE 1 – Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Marker Sparebank er en lokal sparebank i Norge som tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Storgata 59, 1870 Ørje.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret 31.01.2025.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

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

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

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

Det er heller ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på bankens regnskap for kommende perioder.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Tilknyttet foretak

Tilknyttet foretak innebærer at banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll over selskapet. Normalt er det betydelig innflytelse når banken har en eierandel på 20 prosent eller mer, med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfellet. Behandling som tilknyttede foretak oppstår fra det tidspunkt betydelig innflytelse etableres og til det opphører. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og justeres deretter for endringen i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede foretaket. Tilknyttede foretak regnskapsføres etter egenkapitalmetoden.

INNETKTSFØRING

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

kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

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

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

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 og investeringer i egenkapitalinstrumenter

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

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

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta 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 til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta 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 kontraktmessige 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 fraregnes 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.

OVERTAKELSE 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

Marker Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

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

VALUTA

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

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

ØVRIGE FORPLIKTELSER

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

EGENKAPITAL

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

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

NOTE 2 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

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

NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

Steg 3 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 identifisering av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verddivurdering av sikkerheter. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Steg 1 og 2 nedskrivninger

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

2024 har som forrige år vært preget av uroligheter i Europa og verden, høyere rentenivå enn på mange år, pga alle renteøkningene som ble gjennomført i 2023 og fortsatt høye kostnader. Dette er faktorer som bidrar til økt usikkerhet for tap i bankens utlånsportefølje. Banken har i 2024 sett mindre endringer i tap og mislighold, men det er forventet at misligholdsnivået kan øke noe fremover. Banken har tidligere år gjennomført ekstra nedskrivninger, da det er vurdert usikkerhet knyttet til om modellen for nedskrivninger klarer å fange opp alle de ulike økonomiske faktorene knyttet til tiden vi er i. Dette gjør at banken vurderer at det fortsatt er behov for den ekstra avsetningen som er gjennomført og at denne videreføres uendret fra 2023.

Det er gjennomført gruppevise nedskrivninger på enkelte bransjer i bedriftsmarkedet der risikoen og eksponeringen er vurdert størst. Pr. 31.12.2024 er det foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet med NOK 3,5 mill, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Det er pr. 31.12.2024 ikke foretatt ekstra nedskrivninger på personmarkedet utover modellberegnete nedskrivninger.

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 verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurdert periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 25 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 3 – Risikostyring

RISIKOSTYRING

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

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 gjennomgående vært veldig høy og endte i underkant av 95%. Den totale markedsfinansieringen til banken er økt i 2024 med NOK 50 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 pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

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

Se note 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 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 ibrørende 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 bla følgende forhold ved utlånsporteføljen:

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

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

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

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

Marker 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. Bankens har pr d.d. ikke mottatt Finanstilsynets vurdering av pilar-2 tillegget (SREP).

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.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:

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

Marker Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (1,62 %) og Eika Boligkreditt (1,84 %) 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 tilsvarende 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 389,1 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 19,5 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	967.054	886.117	922.803	762.767
Overkursfond	-	-	111.594	86.134
Utjevningfond	-	-	-	-
Fond for urealisert gevinst	-	-	-	-
Annen egenkapital	108.748	115.347	105.785	115.584
Aksjekapital	-	-	28.038	21.420
Egenkapitalbevis	-	-	-	-
Gavefond	3.400	3.400	-	-
Sum egenkapital	1.079.201	1.004.864	1.168.221	985.905
Avsatt gaver	-5.000	-5.000	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-83.556	-767
Kontantstrømsikring IFRS9	-	-	7.070	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-737	-694	-1.054	-962
Fradrag i ren kjernekapital	-12.966	-140.093	-36.290	-17.759
Ren kjernekapital	1.060.498	859.077	1.054.392	966.417
Fondsobligasjoner	-	-	12.200	10.153
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	1.060.498	859.077	1.066.592	976.570
Tilleggskapital - ansvarlig lån	-	-	16.432	13.676
Fradrag i tilleggskapitalkapital	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	1.060.498	859.077	1.083.024	990.246
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	23.203	23.214	38.951	41.881
Offentlige eide foretak	-	-	-	-
Institusjoner	31.932	22.686	50.114	39.833
Foretak	45.587	31.982	46.856	39.953
Massemarked	-	-	41.270	41.458
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.312.773	2.281.766	2.974.251	2.774.268
Forfalte engasjementer	55.216	38.219	57.662	40.684
Høyrisiko-engasjementer	18.840	36.632	18.916	36.632
Obligasjoner med fortrinnsrett	40.080	20.081	48.326	33.069
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	38.914	25.132	38.914	25.132
Andeler i verdipapirfond	16.481	15.208	20.995	16.633
Egenkapitalposisjoner	262.377	117.870	133.476	126.034
Øvrige engasjement	56.485	50.795	68.782	59.730
CVA-tillegg	-	-	16.774	18.576
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.901.888	2.663.585	3.555.287	3.293.881
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	350.561	311.167	370.330	328.731
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	-	-	4.659	3.756
Sum beregningsgrunnlag	3.252.449	2.974.752	3.930.276	3.626.368
Kapitaldekning i %	32,61 %	28,88 %	27,56 %	27,31 %
Kjernekapitaldekning	32,61 %	28,88 %	27,14 %	26,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	32,61 %	28,88 %	26,83 %	26,65 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	16,44 %	15,41 %	12,16 %	13,17 %

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	63.074	62.536
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetal	196.062	127.152
Utlån til og fordringer på kunder	5.022.104	4.622.907
Rentebærende verdipapirer	450.575	426.937
Finansielle derivater	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	286.540	266.653
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foreta	8.100	8.100
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0
Varige driftsmidler	39.537	36.738
Andre eiendeler	9.907	4.282
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	6.075.899	5.555.305
Gartantiforpliktelser	51.779	52.612
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	433.514	329.475
Total kredittrisikoeksponering	6.561.192	5.937.392

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 misligholdssannsynlighet 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).

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

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

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

Tap ved mislighold (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som 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 enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 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: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ %$ og $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

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

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

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

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

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 kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenarioet var benyttet i beregningene.

Nedskrivninger i steg 3

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

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i steg 3

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

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.604.391	17.930	-	3.622.322
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	698.049	207.125	-	905.174
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	131.393	331.815	-	463.208
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	57.817	57.817
Sum brutto utlån	4.433.833	556.870	57.817	5.048.521
Nedskrivninger	-5.208	-17.174	-4.035	-26.418
Sum utlån til balanseført verdi	4.428.625	539.696	53.782	5.022.103

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.910.979	10.187	-	2.921.166
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	322.038	91.424	-	413.462
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	28.959	116.541	-	145.501
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	29.521	29.521
Sum brutto utlån	3.261.976	218.153	29.521	3.509.650
Nedskrivninger	-563	-1.436	-847	-2.846
Sum utlån til bokført verdi	3.261.414	216.717	28.674	3.506.805

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	693.412	7.744	-	701.156
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	376.012	115.700	-	491.712
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	102.433	215.274	-	317.707
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	28.295	28.295
Sum brutto utlån	1.171.857	338.718	28.295	1.538.870
Nedskrivninger	-4.645	-15.739	-3.188	-23.572
Sum utlån til bokført verdi	1.167.212	322.979	25.107	1.515.298

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	272.645	644	-	273.289
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	43.055	5.592	-	48.647
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	10.504	2.753	-	13.257
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	564	564
Sum ubenyttede kreditter og garantier	326.205	8.989	564	335.758
Nedskrivninger	-306	-120	-37	-463
Netto ubenyttede kreditter og garantier	325.899	8.869	527	335.295

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)	3.366.600	36.882	-	3.403.482
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	585.681	217.710	-	803.390
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	64.569	337.633	-	402.202
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	37.430	37.430
Sum brutto utlån	4.016.850	592.225	37.430	4.646.504
Nedskrivninger	-4.513	-16.438	-2.646	-23.597
Sum utlån til balanseført verdi	4.012.337	575.787	34.784	4.622.907

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)	2.558.665	19.567	-	2.578.232
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	256.637	133.601	-	390.238
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	17.304	115.450	-	132.753
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	19.487	19.487
Sum brutto utlån	2.832.606	268.618	19.487	3.120.710
Nedskrivninger	-518	-1.546	-506	-2.570
Sum utlån til bokført verdi	2.832.088	267.072	18.981	3.118.140

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)	807.935	17.315	-	825.250
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	329.044	84.109	-	413.153
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	47.265	222.183	-	269.448
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	17.943	17.943
Sum brutto utlån	1.184.244	323.607	17.943	1.525.794
Nedskrivninger	-3.995	-14.892	-2.140	-21.027
Sum utlån til bokført verdi	1.180.249	308.714	15.803	1.504.767

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)	250.073	-	-	250.073
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	18.063	4.493	-	22.556
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.216	5.629	-	6.845
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	792	792
Sum ubenyttede kreditter og garantier	269.351	10.123	792	280.265
Nedskrivninger	-210	-128	-49	-387
Netto ubenyttede kreditter og garantier	269.141	9.995	743	279.878

En alliansebank i eika.

NOTE 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	456.722	343.139
Byggelån	26.175	31.096
Nedbetalingslån	4.565.624	4.272.269
Brutto utlån og fordringer på kunder	5.048.521	4.646.504
Nedskrivning steg 1	-5.207	-4.513
Nedskrivning steg 2	-17.174	-16.438
Nedskrivning steg 3	-4.035	-2.646
Netto utlån og fordringer på kunder	5.022.104	4.622.907
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.939.675	1.683.812
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	6.961.779	6.306.719

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Primærdistrikt*	3.548.105	3.358.055
Sekundærdistrikt**	486.401	437.763
Tertiærdistrikt***	1.014.015	850.687
Sum	5.048.521	4.646.504

*Moss, Aremark, Marker, Rakkestad og Aurskog-Høland

**Halden, Indre Østfold

***Øvrige

NOTE 8 – Kredittforringede lån

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	29.521	-847	28.674
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	23.510	-1.074	22.436
Industri og bergverk	-	-	-
Kraftforsyning	-	-	-
Bygg og anleggsvirksomhet	4.764	-1.633	3.132
Varehandel	585	-519	67
Transport	-	-	-
Overnattings- og serveringsvirksomhet	-	-	-
Informasjon og kommunikasjon	-	-	-
Omsetning og drift av fast eiendom	-	-	-
Tjenesteytende virksomhet	-	-	-
Sum	58.381	-4.072	54.309

Banken har 14,8 mill lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdi på sikkerhetsstillelsen pr. 31.12.2024. Tilsvarende tall for 2023 var 15,3 mill.

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	19.487	-506	18.981
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	14.433	-400	14.033
Industri og bergverk	-	-	-
Kraftforsyning	-	-	-
Bygg og anleggsvirksomhet	3.602	-1.257	2.345
Varehandel	701	-532	169
Transport	-	-	-
Overnattings- og serveringsvirksomhet	-	-	-
Informasjon og kommunikasjon	-	-	-
Omsetning og drift av fast eiendom	-	-	-
Tjenesteytende virksomhet	-	-	-
Sum	38.222	-2.695	35.527

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	7.798	811
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	8.504	8.842
Nedskrivning steg 3	-1.066	-966
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	15.236	8.687
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	21.723	18.676
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	20.356	9.893
Nedskrivning steg 3	-3.006	-1.729
Netto andre kredittforringede engasjementer	39.073	26.840
Netto kredittforringede engasjementer	54.309	35.527

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	30.812	52,8 %	34.580	90,5 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet*	962	1,6 %	1.138	3,0 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	25.005	42,8 %	909	2,4 %
Engasjementer uten sikkerhet	1.601	2,7 %	1.595	4,2 %
Sum kredittforringede engasjementer	58.381	100 %	38.222	100 %

*Annen sikkerhet består av varelager, fordringer, kausjon mm.

NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m. 12 mnd.				Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede 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.			Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån	
2024										
Privatmarkedet	3.497.340	961	3.551	2.828	-	4.970	12.310	21.723	7.620	24.641
Bedriftsmarkedet	1.484.426	45.941	-	-	-	8.504	54.445	20.356	4.672	23.078
Totalt	4.981.766	46.901	3.551	2.828	-	13.474	66.755	42.079	12.292	47.719

	Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m. 12 mnd.				Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede 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.			Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån	
2023										
Privatmarkedet	3.109.712	3.648	6.540	471	283	57	10.999	18.676	713	18.552
Bedriftsmarkedet	1.482.179	28.175	6.597	-	-	8.842	43.615	9.893	1.112	8.516
Totalt	4.591.891	31.823	13.138	471	283	8.899	54.613	28.569	1.825	27.068

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	3.509.650	-563	-1.436	-847	173.872	267	-5	-2	-	3.680.937
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	929.975	-714	-12.404	-1.074	53.895	1.156	-45	-32	-	970.757
Industri og bergverk	38.910	-536	-164	-	10.913	737	-162	-21	-	49.677
Kraftforsyning	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bygg og anleggsvirksomhet	94.965	-1.381	-714	-1.595	26.207	4.061	-65	-40	-37	121.400
Varehandel	82.608	-301	-48	-519	10.560	1.249	-9	-2	-	93.538
Transport	33.959	-9	-37	-	4.798	5.751	-2	-17	-	44.442
Overnattings- og serveringsvirksomhet	22.884	-8	-	-	550	330	-	-1	-	23.756
Informasjon og kommunikasjon	1.949	-1	-	-	200	-	-	-	-	2.148
Omsetning og drift av fast eiendom	255.509	-1.637	-2.051	-	9.792	1.095	-17	-5	-	262.684
Tjenesteytende virksomhet	78.112	-57	-320	-	29.215	1.111	-2	-1	-	108.058
Sum	5.048.521	-5.207	-17.174	-4.035	320.001	15.757	-307	-120	-37	5.357.398

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	3.120.710	-518	-1.545	-506	141.684	225	-5	-1	-	3.260.045
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	906.013	-517	-12.257	-400	50.356	1.273	-21	-63	-	944.384
Industri og bergverk	42.847	-526	-190	-	15.361	737	-165	-1	-	58.063
Kraftforsyning	708	-1	-	-	300	-	-	-	-	1.007
Bygg og anleggsvirksomhet	122.295	-1.472	-1.101	-1.208	11.715	5.050	-8	-17	-49	135.205
Varehandel	56.564	-287	-101	-532	7.333	1.256	-6	-45	-	64.182
Transport	38.722	-15	-2	-	4.627	4.835	-3	-1	-	48.163
Overnattings- og serveringsvirksomhet	22.805	-11	-	-	650	187	-	-	-	23.631
Informasjon og kommunikasjon	3.209	-1	-	-	200	-	-	-	-	3.408
Omsetning og drift av fast eiendom	223.266	-1.095	-1.016	-	297	1.095	-	-1	-	222.546
Tjenesteytende virksomhet	109.366	-71	-226	-	32.519	565	-2	-	-	142.151
Sum	4.646.504	-4.513	-16.438	-2.646	265.042	15.224	-209	-128	-49	4.902.787

En alliansebank i eika.

NOTE 11 – Nedskrivninger og tap

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i 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	518	1.546	506	2.570
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	423	-423	-	-
Overføringer til steg 2	-15	26	-11	-
Overføringer til steg 3	-1	-1	2	-
Netto endring	-461	233	234	6
Endringer som følge av nye eller økte utlån	162	210	185	556
Utlån som er fraregnet i perioden	-62	-154	-69	-286
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	563	1.436	847	2.846

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	2.832.606	268.618	19.487	3.120.711
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	112.729	-112.729	-	-
Overføringer til steg 2	-58.553	59.151	-597	-
Overføringer til steg 3	-6.045	-1.695	7.741	-
Netto endring	-7.510	-8.265	-54	-15.829
Nye utlån utbetalt	921.839	53.485	5.620	980.944
Utlån som er fraregnet i perioden	-533.121	-40.412	-2.207	-575.741
Konstaterte tap	-	-	-436	-436
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	3.261.944	218.152	29.553	3.509.649

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	3.995	14.892	2.140	21.028
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.308	-1.308	-	-
Overføringer til steg 2	-142	142	-	-
Overføringer til steg 3	-	-331	331	-
Netto endring	-854	2.156	229	1.531
Endringer som følge av nye eller økte utlån	490	1.020	491	2.001
Utlån som er fraregnet i perioden	-153	-832	-3	-988
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	4.645	15.739	3.188	23.572

En alliansebank i eika.

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	1.184.244	323.607	17.943	1.525.794
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	80.211	-80.211	-	-
Overføringer til steg 2	-97.903	97.903	-	-
Overføringer til steg 3	-	-11.031	11.031	-
Netto endring	-117.590	-6.859	-756	-125.205
Nye utlån utbetalt	312.534	70.785	3.164	386.482
Utlån som er fraregnet i perioden	-189.662	-55.476	-3.061	-248.199
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1.171.833	338.718	28.321	1.538.872

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	210	128	49	387
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	111	-111	-	-
Overføringer til steg 2	-6	6	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-97	48	-11	-60
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	92	51	-	143
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-3	-2	-	-5
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	307	120	37	464

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	269.351	10.123	792	280.266
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6.796	-6.796	-	-
Overføringer til steg 2	-8.666	8.666	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-3.961	-5.100	-98	-9.159
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	85.168	3.511	17	88.696
Engasjement som er fraregnet i perioden	-22.382	-1.415	-148	-23.944
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	326.306	8.989	564	335.859

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.695	1.418
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	956	1.313
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	421	595
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-147
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-485
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	4.072	2.695

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.434	1.356
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-11	49
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.519	1.073
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	485
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	447	123
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-134	-123
Tapskostnader i perioden	3.255	2.962

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.310	965	357	2.632
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	147	-147	-	-
Overføringer til steg 2	-46	46	-	-
Overføringer til steg 3	-15	-40	55	-
Netto endring	-946	767	404	225
Endringer som følge av nye eller økte utlån	146	161	1	308
Utlån som er fraregnet i perioden	-77	-206	-312	-595
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	518	1.546	506	2.570

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.716.772	201.611	11.638	2.930.020
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	55.153	-55.153	-	-
Overføringer til steg 2	-121.927	121.927	-	-
Overføringer til steg 3	-2.801	-11.656	14.457	-
Netto endring	-100.284	-9.390	-357	-110.031
Nye utlån utbetalt	865.634	62.977	3	928.614
Utlån som er fraregnet i perioden	-579.941	-41.698	-5.943	-627.582
Konstaterte tap	-	-	-311	-311
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	2.832.606	268.618	19.487	3.120.711

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	3.252	13.788	917	17.957
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	798	-798	-	-
Overføringer til steg 2	-227	227	-	-
Overføringer til steg 3	-	-138	138	-
Netto endring	21	1.799	1.364	3.184
Endringer som følge av nye eller økte utlån	344	811	0,00	1.155
Utlån som er fraregnet i perioden	-193	-796	-279	-1.268
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3.995	14.892	2.140	21.027

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.120.399	291.791	7.318	1.419.507
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	67.538	-67.389	-149	0,00
Overføringer til steg 2	-99.009	99.375	-366	0,00
Overføringer til steg 3	-	-11.768	11.768	-
Netto endring	-42.014	4.986	253	-36.774
Nye utlån utbetalt	308.010	62.191	0	370.202
Utlån som er fraregnet i perioden	-170.680	-55.579	-707	-226.967
Konstaterte tap	-	-	-174	-174
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.184.244	323.607	17.943	1.525.794

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	274	119	144	537
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	77	-77	-	-
Overføringer til steg 2	-33	33	-	-
Overføringer til steg 3	0	-10	10	-
Netto endring	-72	74	-105	-103
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	13	6	-	19
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-49	-17	-	-66
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	210	128	49	387

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	228.582	45.409	791	274.781
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	41.179	-40.828	-351	-
Overføringer til steg 2	-13.631	13.631	-	-
Overføringer til steg 3	-	-537	537	-
Netto endring	7.058	-7.812	-181	-935
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	34.800	2.274	-	37.073
Engasjement som er fraregnet i perioden	-28.637	-2.012	-4	-30.653
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	269.349	10.125	792	280.266

Det er pr. 31.12.2024 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 115 mill. kroner, sammenlignet med 103 mill. kroner pr 31.12.2023. Av disse er 84 mill. kroner i steg 2 og 31 mill. kroner i steg 3.

NOTE 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 4,77 % (2023 4,94 %) av brutto engasjement. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 2,91 % av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	256.606	243.522
Totalt brutto engasjement	5.384.279	4.926.768
i % brutto engasjement	4,77 %	4,94 %
Kjernekapital	1.060.498	859.077
i % kjernekapital	24,20 %	28,35 %
Største engasjement utgjør	2,91 %	3,47 %

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 makro utvikling. Banken har gjennomført 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 tilleggssavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2024

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	2.339	1.694	1.956	2.094	2.247	3.286	4.031	1.098	2.629
Steg 2	7.270	9.680	7.616	8.475	6.929	9.784	9.900	5.867	8.324

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet 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 88 % av netto utlån. Banken har ubenyttede kommitterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 130 mill. NOK og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca. 348 mill. NOK.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 94,19%.

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 192 %.

Marker 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 40.

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	63 074						63 074
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	196 062						196 062
Netto utlån til og fordringer på kunder	476 841	2 346	24 230	92 602	4 426 085		5 022 104
Rentebærende verdipapirer			19 402	431 173			450 575
Øvrige eiendeler						286 540	286 540
Sum finansielle eiendeler	735.977	2.346	43.632	523.775	4.426.085	286.540	6.018.355
Innlån fra kredittinstitusjoner							-
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 751 437	10	2 500	206	865		4 755 018
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		2 147	6 257	156 216			164 620
Øvrig gjeld						89 557	89 557
Ansvarlig lånekapital							-
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	77 855	35 558				320 001	433 414
Sum forpliktelser	4.829.292	37.715	8.757	156.422	865	409.558	5.442.608

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	62 536						62 536
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	127 152						127 152
Netto utlån til og fordringer på kunder	368 645	2 196	20 314	90 881	4 140 871		4 622 907
Rentebærende verdipapirer			10 031	416 906			426 937
Øvrige eiendeler						274 753	274 753
Sum finansielle eiendeler	558.333	2.196	30.345	507.787	4.140.871	274.753	5.514.285
Innlån fra kredittinstitusjoner							-
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 373 172				2 770		4 375 942
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 470	4 246	107 017				112 733
Øvrig gjeld						74 053	74 053
Ansvarlig lånekapital							-
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	61 232	3 200				265 043	329 475
Sum forpliktelser	4.435.874	7.446	107.017	-	2.770	339.096	4.892.203

NOTE 15 – Valutarisiko

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

NOTE 16 – Kursrisiko

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

NOTE 17 – Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med 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 for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	63 074	63 074
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	196 062	196 062
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	5 022 104	-	-	-	-	5 022 104
Obligasjoner, sertifikat og lignende	91 420	359 155	-	-	-	-	450 575
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	344 085	344 085
Sum eiendeler	91.420	5.381.259	-	-	-	603.221	6.075.900
-herav i utenlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	4 755 018	-	-	-	-	4 755 018
Obligasjonsgjeld	-	150 807	-	-	-	-	150 807
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	90 874	90 874
Sum gjeld	-	4.905.825	-	-	-	90.874	4.996.699
- herav i utenlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	91.420	475.434	-	-	-	512.347	1.079.201

2023

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	62 536	62 536
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	127 152	127 152
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	4 622 907	-	-	-	-	4 622 907
Obligasjoner, sertifikat og lignende	71 857	326 967	-	28 113	-	-	426 937
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	315 772	315 772
Sum eiendeler	71.857	4.949.874	-	28.113	-	505.461	5.555.305
-herav i utenlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	4 375 942	-	-	-	-	4 375 942
Obligasjonsgjeld	-	100 446	-	-	-	-	100 446
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	74 053	74 053
Sum gjeld	-	4.476.388	-	-	-	74.053	4.550.441
- herav i utenlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	71.857	473.486	-	28.113	-	431.408	1.004.864

Renterisiko pr. 31.12.2024

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2% endring
Utlån til kunder med flytende rente	5.022.104	0,15	(15.066,3)
Utlån til kunder med rentebinding			-
Rentebærende verdipapirer	450.575	0,15	(1.351,7)
Øvrige rentebærende eiendeler			-
Gjeld			
Flytende innskudd	4.755.018	0,15	14.265,1
Innskudd med rentebinding			-
Verdipapirgjeld	150.807	0,15	452,4
Øvrig rentebærende gjeld			-
Utenom balansen			-
Sum renterisiko			(1.700,6)

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 1,7 mill. NOK.

NOTE 18 - Netto renteinntekter

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansl	12 115	6 815		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	295 017	240 505		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	23 149	19 882		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	1 047	780		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	331.328	267.982		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-	-		
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	165 375	112 516	3,58 %	2,60 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	8 413	3 397	5,86 %	5,16 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	-	-		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 449	1 883	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	176.237	117.795		
Netto renteinntekter	155.091	150.187		

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. Banken 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 rente- og kredittprovisjonsinntekter	48.623	106.468		155.091	53.839	118.545	-22.197	150.187
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			6.467	6.467			9.450	9.450
Netto provisjonsinntekter			36.963	36.963			32.204	32.204
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			3.310	3.310			3.483	3.483
Andre driftsinntekter			156	156			233	233
Netto andre driftsinntekter	-	-	46.896	46.896	-	-	45.370	45.370
Lønn og personalkostnader			37.733	37.733			34.270	34.270
Andre driftskostnader			42.699	42.699			51.282	51.282
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			2.866	2.866			2.924	2.924
Sum driftskostnader	-	-	83.298	83.298	-	-	88.477	88.477
Tap på utlånsgasjement og garantier	590	2.665	-	3.255	1.164	1.798	0	2.962
Resultat før skatt	48.033	103.803	-36.402	115.435	52.675	116.747	-65.304	104.118
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kunder	3.506.805	1.515.299		5.022.104	3.118.140	1.504.767		4.622.907
Innskudd fra kunder	3.724.516	1.030.502		4.755.018	3.370.418	1.005.524		4.375.942

NOTE 20 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	344	304
Verdipapirforvaltning	5 200	3 982
Betalingsformidling	14 021	14 391
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	7 801	5 644
Formidlingsprovisjoner	1 783	1 570
Forsikringstjenester	11 437	9 807
Andre provisjons- og gebyrinntekter	129	40
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	40.716	35.738
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	6	-
Betalingsformidling	2 935	2 931
Andre gebyr- og provisjonskostnader	812	603
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.753	3.533
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	834	1.041
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1.375	1.375
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1.101	1.068
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	3.310	3.483

Andre driftsinntekter	2024	2023
Leieinntekter faste eiendommer	152	229
Andre driftsinntekter	4	4
Sum andre driftsinntekter	156	233

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6.467	9.450
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	6.467	9.450

NOTE 21 – Lønn og andre personalkostnader

	2024	2023
Lønn	26.711	23.916
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	5.890	5.229
Pensjoner	3.548	3.289
Sosiale kostnader	1.584	1.835
Sum lønn og andre personalkostnader	37.733	34.270

2024				Pensjons-	Lån/kreditt pr	
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus		kostnad	31.12.24	EBK pr 31.12.24
Adm.banksjef	1.777	-		153	-	-
Medlem ledergruppe	1.247	30		96	6.381	-
Medlem ledergruppe	1.165	30		88	2.157	-
Medlem ledergruppe	1.011	30		67	-	-
Sum ledende ansatte	5.200	90		405	8.538	-

2024			Lån/kreditt pr	
Styret	Honorar		31.12.24	EBK pr 31.12.24
Styrets leder	213		487	4.437
Styrets nestleder	142			
Styremedlem	101		-	-
Styremedlem	99		-	-
Styremedlem	100		-	-
Styremedlem, observatør	20		-	-
Styremedlem, vara	-		-	-
Styremedlem, vara	2		-	-
Samlede ytelser og lån til styret	676		487	4.437

2024			Lån/kreditt pr	
Generalforsamling	Honorar		31.12.24	EBK pr 31.12.24
Generalforsamlingens leder	15		-	-
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	41		39.947	3.282
Samlede ytelser og lån til Generalforsamling	56		39.947	3.282

2023				Pensjons-	Lån/kreditt pr	
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus		kostnad	31.12.23	EBK pr 31.12.23
Adm.banksjef	1.669	-		149	795	-
Medlem ledergruppe	1.172	80		96	3.481	-
Medlem ledergruppe	1.056	55		88	2.241	-
Nytt medlem ledergruppe*	690	-		47	-	-
Tidl.medlem ledergruppe**	288	55		16	IA	-
Sum ledende ansatte	4.875	190		396	6.517	-

* Kun beregnet for tiden i ledergruppe mai til desember

** Kun beregnet for tiden i ledergruppe januar til april

2023				Lån/kreditt pr
Styret	Honorar	31.12.23	EBK pr 31.12.23	
Styrets leder	174	780	4.713	
Styrets nestleder	131	1.351	-	
Styremedlem	86	-	-	
Styremedlem	85	-	-	
Styremedlem	88	-	-	
Styremedlem, observatør	12	-	-	
Styremedlem, vara	2	-	-	
Styremedlem, vara	2	-	-	
Samlede ytelser og lån til styret	579	2.131	4.713	

2023				Lån/kreditt pr
Generalforsamling	Honorar	31.12.23	EBK pr 31.12.23	
Generalforsamlingens leder	13	-	-	
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	21	25.397	2.183	
Samlede ytelser og lån til Generalforsamling	34	25.397	2.183	

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

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024	31,6
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	1.366

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. Banken hadde i 2024 ingen transaksjoner med nærstående parter utover overnevnte transaksjoner. Banken benytter ikke aksjeverdibaserte godtgjørelser til ansatte eller tillitsvalgte.

Det er gjort avtale med adm. banksjef om gjensidig oppsigelsesfrist på 6 måneder. Utover dette er det ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til adm. banksjef eller styrets leder.

Banken har en bonusordning som omfatter alle faste ansatte med unntak av adm. banksjef. Bonus utbetales utfra årsverk og samlet bonusutbetaling i 2024 er kr 804.785. Ordningen er innenfor forskrift om godtgjørelse i finansinstitusjoner.

Adm. banksjef har avtale om fratredelse ved fylte 62 år.

NOTE 22 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2024	2023
Driftskostnader eiendommer	4.371	4.421
IT kostnader	15.713	15.770
Konverteringskostnader*	-	9.851
Markedsføring	3.618	3.364
Eksterne tjenester	10.332	7.066
Ekstern revisor	988	769
Andre driftskostnader	7.677	10.042
Sum andre driftskostnader	42.699	51.282

Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	752	563
Andre attestasjonstjenester	94	88
Annen bistand inkl. IFRS og ligningspapirer	143	118
Sum revisjonshonorar inkl. mva	988	769

*Konverteringskostnader er knyttet til bytte av kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry gjennomført i 2023.

NOTE 23 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	115 435	104 117
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	- 9 445	15 839
Permanente forskjeller	620	- 22 902
Endring i midlertidige forskjeller	6 472	- 7 375
Sum skattegrunnlag	113.082	89.680

Betalbar skatt	28.270	22.420
-----------------------	---------------	---------------

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	28 270	22 420
Endring utsatt skatt over resultatet	- 1 618	1 844
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-	-
Årets skattekostnad	26.652	24.263
Herav ført på utvidet resultat	1.235	113
Årets skattekostnad på ordinært resultat	27 887	24 376

Resultat før skattekostnad	115.435	104 117
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	28.859	26 029
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	-2.361	3 960
Permanente forskjeller	155	- 5 725
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-	-
Skattekostnad	26.652	24.264
Effektiv skattesats (%)	23 %	23 %

Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 675	- 2 519
Resultatført i perioden	- 2 853	1 731
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	1 235	113
Balanseført utsatt skatt 31.12	-2.293	-675

Utsatt skatt		
Driftsmidler	2 721	3 054
Pensjonsforpliktelse	- 4 476	- 2 929
Uopptjent inntekt	- 794	- 858
Gevinst- og tapskonto	195	75
Leieavtale	- 14	- 2
Avkastning til forpliktelser	- 151	- 231
Rentebærende verdipapirer	226	215
Sum utsatt skatt	-2.293	-675

Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 334	- 185
Pensjonsforpliktelse	- 1 547	- 392
Uopptjent inntekt	64	- 89
Gevinst- og tapskonto	120	- 19
Leieavtale	- 12	2
Avsetning til forpliktelser	80	2 146
Rentebærende verdipapirer	11	381
Sum endring utsatt skatt	-1.618	1.844

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	63.074			63.074
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	196.062			196.062
Utlån til og fordringer på kunder	5.022.104			5.022.104
Rentebærende verdipapirer		450.575		450.575
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		34.006	252.533	286.540
Finansielle derivater		-		-
Sum finansielle eiendeler	5.281.240	484.581	252.533	6.018.355
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	-			-
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.755.018			4.755.018
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	150.807			150.807
Ansvarlig lånekapital	-			-
Finansielle derivater		-		-
Sum finansiell gjeld	4.905.825	-	-	4.905.825

En alliansebank i eika.

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		Totalt
		Virkelig verdi over resultatet		
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	62.536			62.536
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	127.152			127.152
Utlån til og fordringer på kunder	4.622.907			4.622.907
Rentebærende verdipapirer		426.937		426.937
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		31.588	235.064	266.653
Finansielle derivater				0
Sum finansielle eiendeler	4.812.595	458.525	235.064	5.506.185
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	-			-
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.375.942			4.375.942
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.446			100.446
Ansvarlig lånekapital	-			-
Finansielle derivater		-		-
Sum finansiell gjeld	4.476.388	-	-	4.476.388

NOTE 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	63 074	63 074	62 536	62 536
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	196 062	196 062	127 152	127 152
Utlån til og fordringer på kunder	5 022 104	5 022 104	4 622 907	4 622 907
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	5.281.240	5.281.240	4.812.595	4.812.595
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 755 018	4 755 018	4 375 942	4 375 942
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	150 807	151 204	100 446	100 610
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-
Finansielle derivater	-	-	-	-
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	4.905.825	4.906.222	4.476.388	4.476.552

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		492.681		492.681
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			252.533	252.533
Sum eiendeler	-	492.681	252.533	745.215

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemning av nivå 3		
Inngående balanse	235.064	-
Realisert gevinst resultatført		-
Urealisert gevinst og tap resultatført	-7.905	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	3.265	-
Investering	27.542	-
Salg	-5.433	-
Utgående balanse	252.533	-

En alliansebank i eika.

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		466.625		466.625
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			235.064	235.064
Sum eiendeler	-	466.625	235.064	701.689

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	217.547	-
Realisert gevinst resultatført	2.510	-
Urealisert gevinst og tap resultatført		-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	13.779	-
Investering	8.870	-
Salg	-7.641	-
Utgående balanse	235.064	-

	2024 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	-	-	-	-
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	202.027	227.280	277.787	303.040
Sum eiendeler	202.027	227.280	277.787	303.040

	2023 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	-	-	-	-
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	188.052	211.558	258.571	282.077
Sum eiendeler	188.052	211.558	258.571	282.077

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. 31.12.2024 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 218 mill. kroner av totalt 243 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 – Rentebærende verdipapirer

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	10.000	9.996	9.996
Kommune / fylke	147.851	148.197	148.197
Bank og finans	84.903	86.129	86.129
Obligasjoner med fortrinsrett	204.475	206.252	206.252
Industri	-	-	-
Sum rentebærende verdipapirer	447.228	450.575	450.575
Herav børsnoterte verdipapir	247.389	249.109	249.109
2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	157.496	158.462	158.462
Bank og finans	66.676	67.666	67.666
Obligasjoner med fortrinsrett	199.714	200.809	200.809
Industri	-	-	-
Sum rentebærende verdipapirer	423.886	426.937	426.937
Herav børsnoterte verdipapir	245.568	246.825	246.825

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført. Banken har pr. 31.12.2024 ingen F-lån.

NOTE 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat

	Orgnummer	Eierandel	2024			2023			
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				447.228	450.575		423.886	426.937	
Aksjer									
Atea	920237126	*	610	451	86	*	610	455	79
Eiendoms kreditt AS	979391285	*	7.764	794	1.146	*	7.764	794	1.242
Sum aksjer				1.245	1.233		1.249	1.321	
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Sparebank	983231411	*	20.375	20.892	21.752	*	19.501	20.007	20.629
Eika Kreditt B	912370275	*	6.804	6.915	7.540	*	6.642	6.753	6.827
Eika Egenkapitalbevis	983783880	*	6.592	995	3.481	*	6.592	995	2.811
Sum aksje- og pengemarkedsfond				28.802	32.774		27.755	30.267	
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				30.047	34.006		29.004	31.588	
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				477.275	484.581		452.890	458.525	

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

	Orgnummer	Eierandel	2024				2023				
			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	1,62 %	419.095	32.093	125.309	5.448	1,70 %	419.095	32.093	128.243	8.512
Hjelmeland Sparebank	937896581	-	-	-	-	-	1,50 %	16.800	1.848	1.680	53
Eika Boligkreditt	885621252	1,84 %	27.577.908	116.021	112.608	-	1,47 %	20.960.086	88.479	89.551	113
NBNP2 AS	998845467	*	6.787	173	173	-	*	6.787	173	173	-
Spama AS	916148690	*	200	20	310	49	*	200	20	310	52
Normeka AS	950819510	-	-	-	-	-	8 %	1.200	320	320	640
Rakkestad Flyplass AS	977223415	1,92 %	10	50	50	-	1,92 %	10	50	50	-
Opplevelsessenteret Østfoldbadet AS	979932790	*	140	26	2	-	*	140	26	2	-
Navet Næringshage AS	984753551	18 %	63	63	63	-	18 %	63	63	63	-
VN Norge AS	821083052	*	1	-	922	834	*	1	-	1.496	-
Eika VBB AS	921859708	1,92 %	2.579	9.604	12.966	-	1,92 %	2.579	9.604	12.966	-
VN Norge Forvaltning AS	918056076	*	25	-	130	-	*	25	-	211	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				158.049	252.533	6.331			132.674	235.065	9.370

*Ubetydelig

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	235.064	217.546
Tilgang	27.542	8.870
Avgang	-5.567	-7.641
Realisert gevinst/tap	3.399	2.510
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-	-
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-7.905	13.779
Balanseført verdi 31.12.	252.533	235.064

NOTE 29 – Konsernselskap og tilknyttede selskap

2024

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Aktiv Eiendomsmegling	932357828	250.000	25 %				8.100
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							8.100

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Aktiv Eiendomsmegling	932357828	250.000	25 %				8.100
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							8.100

NOTE 30 – Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett- eiendeler	Imaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	18.536	45.061	2.020	6.316	71.933
Tilgang	1.800	219	9.460		11.479
Avgang til kostpris	75	15.139	2.020		17.234
Utrangeret til kostpris	11.064			6.316	17.380
Kostpris pr. 31.12.2024	9.197	30.141	9.460	-	48.798
Verdiregulering (IFRS)		14.435			14.435
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	6.630	16.704	362		23.696
Bokført verdi pr. 31.12.2024	2.567	27.872	9.098	-	39.537

Kostpris pr. 01.01.2023	18.100	44.346	1.955	6.316	70.717
Tilgang	436	715	65		1.216
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2023	18.536	45.061	2.020	6.316	71.933
Verdiregulering (IFRS)		17.076			17.076
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	17.032	27.324	1.599	6.316	52.271
Bokført verdi pr. 31.12.2023	1.504	34.813	422	-	36.738

Avskrivninger 2023	690	1.672	562		2.924
Avskrivninger 2024	719	1.580	769		3.068
Levetid	5-10 år	25-50 år	Lineær over leieperioden	Avskrives ikke	

I forbindelse med overgang til IFRS er overgangsregelen om bruk av verdireguleringsmetoden som ny bruttov verdi på implementeringstidspunktet brukt for bygninger. Bygningene er verdsatt til virkelig verdi med ekstern takst pr. 31.12.2023.

NOTE 31 – Andre eiendeler

	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	2 293	675
Opptjente, ikke motatte inntekter	2 919	1 757
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	-	-
Overtatte eiendeler	-	-
Andre eiendeler	4 696	1 850
Sum andre eiendeler	9.908	4.282

NOTE 32 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Kredittforeningen for sparebanker				-	-	
Øvrige innskudd				-	-	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				-	-	

Banken har ingen innskudd fra kredittinstitusjoner pr. 31.12.2024 eller 31.12.2023

NOTE 33 – Innskudd og andre innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.755.018	4.375.942
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.755.018	4.375.942

Innskudd fordelt på geografiske områder

Primærdistrikt*	3.538.169	3.343.534
Sekundærdistrikt**	290.492	250.936
Tertiærdistrikt***	926.357	781.472
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.755.018	4.375.942

*Moss, Aremark, Marker, Rakkestad og Aurskog-Høland

**Halden, Indre Østfold

***Øvrige

Innskuddsfordeling

Personkunder	3.724.516	3.370.418
Primærnæringer	176.114	153.410
Industri og bergverk	85.736	67.379
Kraftforsyning	1.150	1.635
Bygg og anleggsvirksomhet	100.120	102.669
Varehandel	50.609	49.346
Transport	61.300	48.580
Overnattings- og serveringsvirksomhet	14.807	13.293
Informasjon og kommunikasjon	21.274	29.414
Omsetning og drift av fast eiendom	102.217	58.955
Tjenesteytende virksomhet	417.177	480.842
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.755.018	4.375.942

NOTE 34 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0012907528	05.05.2023	05.05.2026	50.000	50.436	50.420	3m Nibor + 108 bp
NO0013023424	21.09.2023	21.09.2026	50.000	50.029	50.027	3m Nibor + 105 bp
NO0013150243	12.02.2024	12.02.2027	50.000	50.342		3m Nibor + 0,82
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				150.807	100.446	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2023				31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.446	50.000		361	150.807
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.446	50.000	-	361	150.807

NOTE 35 – Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon

	2024	2023
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	7.905	5.906
Avsatt formueskatt	2.800	2.800
Avsatt konverteringskostnader	-	-
Skyldige offentlige avgifter	1.567	1.453
Skattetrekk	1.109	997
Leverandørgjeld	248	5.378
Øvrig gjeld	12.114	7.237
Avsatt til gaver	18.492	15.330
Sum annen gjeld	44.236	39.100

	2024	2023
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	63.074	62.536
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	196.062	127.152
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-150.807	-100.446
Leieforpliktelser	-7.794	-430
Netto gjeld	100.534	88.813
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	259.136	189.688
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-158.602	-100.876
Netto gjeld	100.534	88.812

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		Sum
	Finanselle		Sum	Kontanter og innskudd i	Fordringer på	
	innlån	Leieforpliktelser		Norges Bank	institusjoner uten kreditt-	
Netto gjeld 01.01.2023	-50.300	-932	-51.232	91.551	145.882	237.433
Kontantstrømmer	-50.000	568	-49.432	-29.015	-18.729	-47.744
Anskaffelser - leieforpliktelser		-65	-65			0
Andre endringer	-146		-146			0
Netto gjeld 31.12.2023	-100.446	-430	-100.875	62.536	127.152	189.689
Kontantstrømmer	-50.000	681	-49.319	537	68.910	69.447
Anskaffelser - leieforpliktelser		-8.047	-8.047			0
Andre endringer	-361		-361			0
Netto gjeld 31.12.2024	-150.807	-7.795	-158.601	63.074	196.062	259.136

Pensjoner og pensjonsforpliktelser

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for alle sine ansatte, samt en pensjonsforpliktelse overfor nåværende og tidligere banksjef.

Innskuddsbasert ordning

En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

Ytelsesbasert ordning

En ytelsesplan er en pensjonsordning som definerer en pensjonsutbetaling som en ansatt vil motta ved pensjonering. Pensjonsutbetalingene er normalt avhengig av en eller flere faktorer slik som alder, antall år i selskapet og lønn. Den balanseførte forpliktelsen knyttet til ytelsesplaner er nåverdien av de definerte ytelsene på balansedagen minus virkelig verdi av pensjonsmidlene. Pensjonsforpliktelsen beregnes årlig av en uavhengig aktuar. Estimatavvik regnskapsføres over utvidet resultat (OCI) i den perioden de oppstår og inngår i totalresultatet. Banken har inngått førtidspensjonsavtale for banksjef, med fratredelse ved fylte 62 år. Avtalen sikrer banksjef en pensjon på 70% av lønn fra fylte 62 år og livsvarig. Banken har også en løpende pensjonsforpliktelse vedr. tidligere banksjef.

Periodens netto pensjonskostnad er bokført under lønn og andre personalkostnader og består av periodens pensjonsopptjening, rentekostnad på den beregnede pensjonsforpliktelsen samt periodisert arbeidsgiveravgift. Pensjonskostnaden er basert på forutsetninger fastsatt ved periodens begynnelse.

Avtalefestet førtidspensjon

AFP ordningen blir regnskapsmessig behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

	2024	2023
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,30 %	3,10 %
Forventet avkastning	0,00 %	0,00 %
Lønnsregulering	3,50 %	3,50 %
G-regulering	3,25 %	3,25 %
Pensjonsregulering	3,00 %	1,80 %
Arbeidsgiveravgift-sats	19,10 %	19,10 %
Pensjonsavtale banksjef		
Nåverdien av påløpte pensjonsforpliktelser	-12.845	-7.547
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	-2.453	-1.441
Påløpte pensjonsforpliktelser	-15.298	-8.988
Pensjonsavtale tidligere banksjef		
Nåverdien av påløpte pensjonsforpliktelser	-2.188	-2.291
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	-418	-438
Påløpte pensjonsforpliktelser	-2.605	-2.729
Netto underfinansierte avtaler / Pensjonsforpliktelse	-17.903	-11.717

Årets pensjonskostnad

Kostnadsført kollektiv pensjonsordning	-	-
Kostnadsført innskuddsbasert ordning (OTP)	1.869	1.613
Kostnadsført AFP	414	389
Kostnadsført individuelle pensjonsavtaler	1.265	1.287
Sum pensjonskostnad	3.548	3.289

NOTE 36 – Garantier

	2024	2023
Betalingsgarantier	8 616	9 095
Kontraktsgarantier	4 421	4 436
Lånegarantier	-	-
Andre garantier	2 720	1 692
Sum garantier overfor kunder	15.757	15.224
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	16 671	20 592
Tapsgaranti	19 351	16 796
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	36.022	37.388
Sum garantier	51.779	52.612

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Primærdistrikt*	46.940	90,7 %	47.703	90,7 %
Sekundærdistrikt**	1.692	3,3 %	2.161	4,1 %
Tertiærdistrikt***	3.147	6,1 %	2.748	5,2 %
Sum garantier	51.779	100 %	52.612	100 %

*Moss, Aremark, Marker, Rakkestad og Aurskog-Høland

**Halden, Indre Østfold

***Øvrige

Marker Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EBK). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 1.940 mill. NOK hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

En alliansebank i eika.

nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

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

NOTE 37 – Hendelser etter balansedagen

Marker og Eidsberg Sparebank har fusjonert.

Det vises til melding publisert 29. april 2024 om gjennomføring av sammenslåing av Marker Sparebank og Eidsberg Sparebank med virkning fra 03. februar 2025. Tillatelsen til sammenslåing ble gitt av Finanstilsynet 6. desember 2024.

Basert på bankenes respektive regnskapstall per 30.09.2024, vil den sammenslåtte banken få:

- Forvaltningskapital på ca. NOK 14,5 milliarder og forretningskapital (inkludert overføringer til kredittforetak) på ca. NOK 18,5 milliarder
- Egenkapital ekskl. hybridkapital på ca. NOK 2,3 milliarder
- En samlet konsolidert ren kjernekapitaldekning på ca. 23,7 prosent (årets resultat er ikke med)

Når det for øvrig gjelder bakgrunn og målsettinger samt sammensetning av den sammenslåtte bankens organer og ledelse, vises det til børsmeldingen publisert 22. mars 2024.

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.

NOTE 38 – Transaksjoner med nærstående parter

Banken har ingen vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 2024.

NOTE 39 – Leieavtaler (hvor banken 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 bruksretteiendel. Marker Sparebank eier egne bankbygg, og har kun et begrenset antall leieavtaler knyttet til leie av lokaler for bankfilialer i regionen. Bankens leide eiendeler er kontorlokale i Moss og Aremark. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	2.020	2.020
Tilgang av bruksretteiendeler	9.460	9.460
Avhendinger	-2.020	-2.020
Overføringer og reklassifiseringer		-
Omregningsdifferanser		-
Anskaffelseskost 31.12.2024	9.460	9.460
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1.599	1.599
Avskrivninger i perioden	769	769
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger	-2.006	-2.006
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	362	362
Balansført verdi 31.12.2024	9.098	9.098
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	20 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	1.955	1.955
Tilgang av bruksretteiendeler	65	65
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Omregningsdifferanser		-
Anskaffelseskost 31.12.2023	2.020	2.020
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1.037	1.037
Avskrivninger i perioden	562	562
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	1.599	1.599
Balansført verdi 31.12.2023	422	422
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	1 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Udskortede leiefordpliktelses og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	934	934
1-2 år	934	934
2-3 år	934	934
3-4 år	934	934
4-5 år	934	934
Mer enn 5 år	4.668	4.668
Totale udskortede leiefordpliktelses 31.12.2024	9.336	9.336

Udskortede leiefordpliktelses og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	432	432
1-2 år	-	-
2-3 år	-	-
3-4 år	-	-
4-5 år	-	-
Mer enn 5 år	-	-
Totale udskortede leiefordpliktelses 31.12.2023	432	432

Endringer i leiefordpliktelses	Bygninger	Totalt
Totale leiefordpliktelses 01.01.2024	430	430
Nye/endrede leiefordpliktelses innregnet i perioden	8.047	8.047
Betaling av hovedstol	-681	-681
Betaling av renter	-130	-130
Rentekostnad tilknyttet leiefordpliktelses	130	130
Totale leiefordpliktelses 31.12.2024	7.795	7.795

Endringer i leiefordpliktelses	Bygninger	Totalt
Totale leiefordpliktelses 01.01.2023	932	932
Nye/endrede leiefordpliktelses innregnet i perioden	65	65
Betaling av hovedstol	-568	-568
Betaling av renter	-8	-8
Rentekostnad tilknyttet leiefordpliktelses	8	8
Totale leiefordpliktelses 31.12.2023	430	430

Beløp i resultatregnskapet	2024	2023
Rente på leiefordpliktelses	130	8
Avskrivninger på bruksretteieendeler	769	562

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 3,7%

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente, mens for maskiner og kjøretøy har banken anvendt den implisitte renten i leieavtalen. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Konsernet har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 20 år. En av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leiefordpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 4,7 MNOK per 31.12.2024.

Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken

innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

Ytterligere om leasingsprinsippene

Bankens leieavtaler som er vesentlige (totalverdi over USD 5000) og har en varighet utover 12 måneder, regnskapsføres i samsvar med IFRS 16. Leieavtaler som ikke regnskapsføres i samsvar med IFRS 16, innregnes løpende som andre driftskostnader. For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel.

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

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalingene som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

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

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen.

Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Revisors beretning 2024



RSM Norge AS

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

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

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Marker Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Marker Sparebanks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfylder 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 forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært Marker Sparebanks revisor sammenhengende i 8 år fra valget på generalforsamlingen den 27. mars 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnummer 982316588), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnummer 914095573), RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnummer 925107492).

RSM Norge AS er medlem av RSM-nettverket og driver under navnet RSM. RSM er forretningsnavnet som brukes av medlemmene i RSM-nettverket, RSM Advokatfirma AS og RSM Norge Kompetanse AS er selskaper tilknyttet RSM Norge AS.

Hvert medlem i RSM-nettverket er et selvstendig revisjons- og rådgivningsfirma med uavhengig virksomhet. RSM-nettverket er ikke selv en egen juridisk person av noen form i noen jurisdiksjon.



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

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

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

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

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

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

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 forskrift om årsregnskap for banker og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

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 blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av 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, 03. februar 2025
RSM Norge AS

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

Nils Eivind Holst
Statsautorisert revisor



MARKER SPAREBANK

HOVEDKONTOR

Ørje

Storgata 59
1870 Ørje
Tlf: 69 81 04 00

Filial Rakkestad

Storgata 19
1890 Rakkestad
Tlf: 69 81 04 00

Filial Moss

Gudes gate 2, Torvgården
1530 Moss
Tlf: 69 81 04 00

Filial Aremark

Østkroken 3
1798 Aremark
Tlf: 69 81 04 00

Filial Rømskog

Engehaget 1
1950 Rømskog
Tlf: 69 81 04 00

En alliansebank i **eika.**