



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 903 146
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	GRONG SPAREBANK
Forretningsadresse:	Sundspetvegen 2 7870 GRONG

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Jon Håvard Solum
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	14.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 26.07.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Øvrige renteinntekter		272 231 000	179 338 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		272 231 000	179 338 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Øvrige rentekostnader		106 277 000	47 322 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		106 277 000	47 322 000
Netto renteinntekter	18	165 954 000	132 016 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	68 272 000	67 829 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	2 566 000	2 770 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	19	24 079 000	16 758 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		24 079 000	16 758 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	19	67 179 000	3 440 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		67 179 000	3 440 000
Andre driftsinntekter	19	1 458 000	901 000
Lønn og andre personalkostnader	20	63 503 000	57 165 000
Andre driftskostnader	21	58 831 000	49 612 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	30	8 177 000	8 586 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-8 177 000	-8 586 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	3 918 000	-5 736 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		3 918 000	-5 736 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		189 947 000	108 547 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	24 234 000	22 673 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		165 713 000	85 874 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		165 713 000	85 874 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		165 713 000	85 874 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	24,25	77 966 000	76 175 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	24,25	149 367 000	73 503 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		149 367 000	73 503 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	6,7,8,9,10,11,25	7 563 840 000	6 848 719 000
Sum utlån og fordringer på kunder		7 563 840 000	6 848 719 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	655 582 000	546 683 000
Sum rentebærende verdipapirer		655 582 000	546 683 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	28		
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27	462 351 000	287 443 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	2 210 000	2 210 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	29	9 440 000	9 440 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	30	133 000	1 917 000
Varige driftsmidler			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Andre varige driftsmidler	30	43 580 000	46 257 000
Sum varige driftsmidler		43 580 000	46 257 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	31	16 889 000	18 474 000
Sum andre eiendeler		16 889 000	18 474 000

Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg

SUM EIENDELER		8 981 358 000	7 910 821 000
----------------------	--	----------------------	----------------------

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	32		
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0

Innskudd og andre innlån fra kunder

Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	33	6 545 468 000	5 456 321 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		6 545 468 000	5 456 321 000

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	34	1 083 443 000	1 327 322 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 083 443 000	1 327 322 000

Finansielle derivater

Finansielle derivater	28	1 000	250 000
-----------------------	----	-------	---------

Annen gjeld

Annen gjeld	35	28 786 000	42 692 000
-------------	----	------------	------------

Avsetninger

Forpliktelser ved periodeskatt	23	24 845 000	23 335 000
Andre avsetninger	41	41 591 000	43 768 000
Sum avsetninger		66 436 000	67 103 000

Ansvarlig lånekapital



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi	34	95 963 000	95 471 000
Sum ansvarlig lånekapital		95 963 000	95 471 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		7 820 097 000	6 989 159 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	37	397 248 000	297 248 000
Overkursfond	37	5 100 000	971 000
Fondsobligasjonskapital	36,37	70 000 000	70 000 000
Sum innskutt egenkapital		472 348 000	368 219 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		94 859 000	29 195 000
Sparebankens fond		500 865 000	450 353 000
Gavefond		1 743 000	743 000
Utjevningsfond		91 447 000	73 153 000
Sum opptjent egenkapital		688 914 000	553 444 000
Sum egenkapital		1 161 262 000	921 663 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		8 981 359 000	7 910 822 000



Årsrapport 2022

SPAREBANK

VERDENS BESTE LOKALBANK - DER DILLER



Innhold

ÅRSRAPPORT 2022	0
BANKSJEFENS REDEGJØRELSE	4
NØKKELTALL	5
ORGANISASJON OG LEDELSE	6
Tilknytning til EIKA-alliansen	6
Datterselskap.....	6
SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT (ESG)	8
Bankens overordnede bærekraftsarbeid	9
Bærekraft i kunderelasjonen	9
Bærekraft i eget hus	10
Selskapsstyring	12
LÅN MED SIKKERHET I GRØNN BOLIG	14
INVESTORINFORMASJON	15
VIKTIGE HENDELSER 2022	17
STYRETS BERETNING FOR 2022	18
Generelt	18
Årsregnskap 2022	20
Organisasjon.....	22
Fremtidig utvikling	22
Avslutning	23
RESULTATREGNSKAP	24
BALANSE	25
EGENKAPITALOPPSTILLING	26
KONTANTSTRØMOPPSTILLING	27



NOTER	28
GENERELL INFO – RETT VISENDE BILDE	28
Note 1: REGNSKAPSPRINSIPPER	28
Note 2: KREDITTRISIKO	36
Note 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER	40
Note 4: KAPITALDEKNING	42
Note 5: RISIKOSTYRING	43
Note 6: UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET	45
Note 7: FORDELING AV UTLÅN	47
Note 8: KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT	47
Note 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN	48
Note 10: EKSPONERING UTLÅN	49
Note 11: NEDSKRIVNING, TAP, FINANSIELL RISIKO	50
Note 12: STORE ENGASJEMENT	52
Note 13: SENSITIVITET	52
Note 14: LIKVIDITETSRISIKO	53
Note 15: VALUTARISIKO	54
Note 16: KURSRISIKO	54
Note 17: RENTERISIKO	54
Note 18: NETTO RENTE OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER	55
Note 19: ANDRE INNTEKTER	55
Note 20: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER	57
Note 21: ANDRE DRIFTSKOSTNADER	58
Note 22: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE	58
Note 23: SKATTER	59
Note 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	60
Note 25: VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	61
Note 26: OBLIGASJONER	62
Note 27: AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET	63
Note 28: FINANSIELLE DERIVAT	63
Note 29: DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP	64
Note 30: VARIGE DRIFTSMIDLER	64
Note 31: ANDRE EIENDELER	65
Note 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER	65
Note 33: INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER	65



Note 34: VERDIPAPIRGJELD	66
Note 35: ANNEN GJELD OG PENSJON	67
Note 36: FONDSOBLIGASJONSLÅN.....	67
Note 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR.....	68
Note 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS	69
Note 39: GARANTIER.....	69
Note 40: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	70
Note 41: LEIEAVTALER	71
DEFINISJONER AV NØKKELTALL	73
REVISJONSBERETNING.....	75
OVERSIKT OVER TILLITSVALGTE.....	80

Banksjefens redegjørelse



Adm. banksjef: Jon Håvard Solum

Koronapandemien ble i 2022 avløst av krig i Europa med energikrise, flyktningestrøm og geopolitisk ustabilitet. Dette medførte at vi i fjor opplevde den høyeste inflasjonen på mange tiår med store prisøkninger på blant annet mat, strøm og drivstoff. Norges Bank satte opp styringsrenta hele 6 ganger, og ved årsskiftet var den 2,25% høyere enn ved inngangen til året.

I stort opplever vi på tross av den økte usikkerheten fremdeles god aktivitet i vårt markedsområde, selv om enkelte byggeprosjekter ble satt på vent etter de varslede endringene i grunnrente-beskatningene. I tillegg er flere og flere kunder mer bekymret for hvordan prisøkningene vil virke inn på egen økonomi eller på egen bedrift. Kvaliteten i kredittmassen er imidlertid god og stabil god på tross av de urolige makroøkonomiske forholdene og gjennomgått koronapandemi. Tap og mislighold er fortsatt svært lave, noe som viser et robust lokalt næringsliv og at banken har gode kredittprosesser.

Banken legger bak seg seg nok et år med kraftig kundevekst. Vi tar fortsatt betydelige markedsandeler i hele kjernemarkedet vårt (nordlige Trøndelag og sørdelen av Helgeland). En

innskuddsvekst på 20% og en utlånsvekst på 12,6% viser et høyt aktivitetsnivå og at mange flere har flyttet kundeforholdene sine til Grong Sparebank. Forretningsideen «Lokal Sparebank» står sterkere enn noen gang.

Sterk kundevekst over flere år gir økt lønnsomhet. Men vekst krever kapital, og banken gjennomførte i 2. kvartal 2022 derfor sin syvende emisjon på 10 år. Det ble gjennomført en fortrinnsrettet emisjon på kr 110 mill. som ble kraftig overtegnet. Interessen for egenkapitalbeviset har vært stor gjennom hele 2022.

Stordriftsfordelene i bankbransjen har økt de siste årene, først og fremst som følge av kraftig økning i de regulatoriske bestemmelser fra myndighetene. For å møte disse utfordringene er eierskapet og deltakelsen i Eika-gruppen helt avgjørende for Grong Sparebank. Gjennom å samarbeide tett med 50 andre sparebanker rundt om i Norge klarer vi i fellesskap å ta ut betydelige stordriftsfordeler og gjennomføre store kompetansemessige løft. Grong Sparebank har økt eierskapet i Eika de siste årene, og er i dag den sjette største eieren. I tillegg til stordriftsfordeler og kostnadseffektivitet, har eierskapet i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS bidratt til betydelige utbytter og verdiøkninger gjennom oppskrivning av aksjekursene. Oppskrivningene er resultat av mange års god drift i produktselskapene samt godt og stabilt salg i eierbankene.

Boli Eiendomsmegling eies 100% av Grong Sparebank og driver med eiendomsmegling på

Innherred og i Namdalen. Selskapet har en markedsandeler mellom 30-40% i Steinkjer-regionen og Namsos, samt ca 25% markedsandel i Ytre Namdal. Boli Eiendomsmegling inngikk i slutten av 2022 en franchise-avtale med Aktiv-kjeden (som eies av Eika-gruppen). Denne avtalen vil gjøre det mulig å ta ut større synergier mellom bank og megler. Selskapet leverte også i 2022 gode resultater, og vi har ambisjoner om å utvikle Boli videre og øke omsetningen/volumet i selskapet i 2023.

I omstillingen til et mer klimanøytralt samfunn spiller finansnæringen en viktig rolle. I Grong Sparebank har vi satt oss store mål, ikke minst på hvordan vi selv skal drive vår virksomhet mer klimanøytralt. Vi har i 2022 gjort betydelige investeringer for å redusere energibruken i våre kontorlokaler. Vi har også kommet langt med å tilby kundene gunstig finansiering av bærekraftige tiltak i boliger, i landbruket og i næringslivet ellers. Og hver eneste dag forsøker vi å motivere våre kunder til å ta gode bærekraftige valg, vi kaller det «dulting» av kundene våre i riktig retning.

Helt avslutningsvis vil jeg tydeliggjøre at den største forutsetningen for at vi presterer så godt, er alle de dyktige folkene i organisasjonen Grong Sparebank. Det er alle de framoverlente og dedikerte medarbeiderne som utgjør den store forskjellen. Det er disse som driver butikken, som er løsningsorienterte, og som leverer de gode kundeopplevelsene.



Nøkkeltall

Lønnsomhet	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Kostnadsindeks	40,23 %	52,88 %	44,52 %	56,73 %
Driftskostnader i GFK	1,55 %	1,51 %	1,39 %	1,62 %
Egenkapitalavkastning	17,01 %	10,60 %	11,96 %	8,04 %
Driftsresultat i GFK	2,30 %	1,35 %	1,74 %	1,24 %
Resultat etter skatt i GFK	1,96 %	1,13 %	1,25 %	0,82 %
Rentenetto	1,97 %	1,73 %	1,84 %	2,00 %
Balansetall (MNOK)				
Forvaltningskapital	8.981	7.911	7.221	6.785
Forvaltningskapital inkl. EBK	12.220	10.657	9.580	8.636
Brutto utlån	7.584	6.866	6.129	5.787
Lån overført til EBK	3.239	2.746	2.358	1.851
Brutto utlån inkl. EBK	10.823	9.612	8.487	7.639
Innskudd fra kunder	6.545	5.456	5.115	4.742
Innskuddsdekning	86,30 %	79,47 %	83,46 %	81,94 %
Vekst (YoY)				
Vekst forvaltningskapital	13,53 %	9,55 %	6,43 %	5,86 %
Utlån egen balanse	10,47 %	12,02 %	5,90 %	5,23 %
Overført lån til EBK	17,93 %	16,44 %	27,38 %	8,47 %
Utlån inkludert EBK	12,60 %	13,25 %	11,11 %	6,00 %
Innskuddsvekst	19,96 %	6,67 %	7,86 %	7,58 %
Tap og mislighold				
Tapsprosent utlån	0,05 %	-0,09 %	0,24 %	0,12 %
Misligholdte engasjement	0,22 %	0,28 %	0,67 %	0,56 %
ECL trinn 1 og 2/gruppevise nedskrivninger	0,15 %	0,12 %	0,27 %	0,22 %
ECL trinn 3/Individuelle nedskrivninger	0,12 %	0,12 %	0,21 %	0,16 %
Soliditet				
Ren kjernekapital	16,92 %	16,95 %	16,74 %	18,49 %
Kjernekapital	18,55 %	18,77 %	18,23 %	20,09 %
Kapitaldekning	20,76 %	21,25 %	20,14 %	22,14 %
Likviditet				
LCR	154	148	136	290
Egenkapitalbevis				
Antall utstedte bevis	3.972.475	2.972.475	2.972.475	2.972.475
Egenkapitalbevisbrøk	49,87 %	45,15 %	46,44 %	48,07 %
Bokført egenkapital per EKB*	135,34	129,48	122,52	115,32
Resultat per EKB	19,15	12,73	13,32	8,48
P/B	1,17	1,11	1,04	0,94
Siste omsatte kurs	159	144	127	108
Gjennomsnittlig FK	8.436.061	7.615.954	7.005.515	6.550.664
Gjennomsnittlig egenkapital	974.358	810.011	730.748	668.009
Gjennomsnittlig utlån	7.178.544	6.444.974	5.940.265	5.594.820



Organisasjon og ledelse

Grong Sparebank er en selvstendig sparebank, med tradisjoner tilbake til 1862. Banken har sitt hovedkontor i Grong, 5 mil øst for Namsos. Gjennom 160 år har Grong Sparebank vært en viktig del av det vi kan kalle samfunnets blodårenett. I de første 140 årene i Grong og omegn, og i de siste årene i store deler av norddelen av Trøndelag, og i sørdelen på Helgeland i Nordland.

Banken har kontorer i Grong, Mosjøen, Namsos, Steinkjer og Rørvik.

Grong Sparebank er et fullverdig finanshus som tilbyr tjenester innenfor lån, sparing og forsikring. I tillegg tilbyr banken eiendomsmeglertjenester gjennom datterselskapet Boli Eiendomsmegling AS.

TILKNYTNING TIL EIKA-ALLIANSEN

Grong Sparebank er gjennom sitt eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av om lag 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.- Med mange bankkontorer over store deler av landet er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom

gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts

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

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 127 milliarder kroner (pr. Q4 2022) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

DATTERSELSKAP

Boli Eiendomsmegling AS er bankens eiendomsmeglerselskap og er samlokalisert med banken i Steinkjer, Namsos og Rørvik.

IN-Vest AS er et investeringsselskap som har som formål å opprettholde, utvikle og styrke virksomheter innen industri og annen næringsvirksomhet i Indre Namdal-regionen.

LEDERGRUPPEN

Administrerende banksjef: Jon Håvard Solum

Jon Håvard Solum har vært adm. banksjef i Grong Sparebank siden 2000. Tidligere jobbet som avdelingsleder hos Fylkesmannen i Nord-Trøndelag, som rådmann i Høylandet kommune og soussjef i Statens Nærings- og distriktsutviklingsfond. Solum har hatt flere sentrale styreverv regionalt i Trøndelag, og nasjonalt innenfor finansbransjen. Han er i dag blant annet styreleder i NTE (Nord-Trøndelag Elektrisitetsverk). Solum er utdannet ved Norges miljø- og biovitenskapelige universitet innen økonomi og samfunnsfag.



Banksjef bedriftsmarked: Odd Inge Myrvold

Odd Inge Myrvold har erfaring fra Gjensidige Midt Norge. Ansatt i Grong Sparebank i 2001 og banksjef bedriftsmarked siden 2005. Myrvold er utdannet fra Teknisk Fagskole i Trondheim.



Banksjef privatmarked: Kårhild Hallager Berg

Kårhild Hallager Berg begynte i banken i 2005. Berg har blant annet jobbet som kunderådgiver og avdelingsleder privatmarked, før hun i 2013 ble banksjef PM. Berg har mastergrad i økonomi og administrasjon med spesialisering innenfor bedriftsøkonomisk analyse fra Trondheim Økonomiske Høyskole. Har i dag verv som nestleder i styret i MNA.



Banksjef økonomi og finans: Johan Trapnes

Johan Trapnes startet i banken i 2013. Trapnes har jobbet som controller før han i 2017 ble økonomisjef. Leder for økonomi, finans og regnskap fra 2020. Banksjef økonomi og finans fra 2022. Trapnes har en mastergrad i økonomi og administrasjon fra Handelshøgskolen i Bodø, med spesialisering innenfor finansiering og investering.



Leder kundeservice og digital: Ann Jeanett Klinkenberg

Ann Jeanett begynte i banken i 2011, og har jobbet som kundeservicemedarbeider og ansvarlig for bankens digitale flater – før hun ble leder for bankens kundeserviceavdeling i 2017. Hun har fagbrev i kontor og administrasjonsfag, samt utdanning innen ledelse og innovasjon fra BI.





Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)

Lokalbankens rolle som drivkraft for omstilling og utvikling for privatkunder, næringsliv og lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir oss et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter og for å motivere kundene til adferdsendringer.

De fire kjerneverdiene *Tilgjengelig, ordentlig, dyktig og offensiv* er alle knyttet til arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft. Det er likevel *ordentlig* som peker seg ut som den viktigste rettesnoren for Grong Sparebank sitt arbeid innenfor bærekraft.

Banken jobber med samfunnsansvar og bærekraft for å styrke konkurransekraften, redusere risiko, tiltrekke seg gode kunder, investorer og dyktige ansatte samt øke nyskapingen og bidra til å utvikle og påvirke regionen som banken er en del av. På den måten skal vi skape verdier på en ansvarlig og bærekraftig måte for alle interessenter.

I Grong Sparebank mener vi at bærekraft skal gi oss økt konkurransekraft. Ved å være dyktige, og ved å benytte ressurser på bærekraft skal vi ta en aktiv rolle lokalt i arbeidet med å stoppe klimaendringene og bidra til ansvarlig næringsutvikling og gode lokalsamfunn. Vi har utarbeidet en egen strategi for bærekrafts arbeidet i banken som er tuftet på forretningsstrategien



BANKENS OVERORDNEDE BÆREKRAFTSARBEID

Det viktigste bidraget banken kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt handlingskraft hos kundene. Dette har vi brutt ned i noen overordnede bærekraftsmål for banken.

- Allokere kapitalen bærekraftig (innarbeid bærekraft i kreditt og investeringspolicy)
- Innføre konkrete klima- og miljøstandarder som sentrale beslutningsfaktorer i alle kredittsaker.
- Øke kundeverdien gjennom å tilby god rådgiving og et kundetilbud som intensiverer det grønne skiftet.
- Bærekraft skal være et konkurransefortrinn både for oss som lokalbank og for våre kunder.
- Bidra til å øke kompetansen internt, hos våre kunder og i vårt lokalsamfunn.
- Være klimanøytrale som bedrift innen 2027 med egen plan for å nå dette
- Innen 2050 skal vår portefølje nå netto null i CO₂-utslipp i tråd med EUs regelverk

- Banken har foretatt interessentanalyse, vesentlighetsanalyse og en påvirkningsanalyse som et grunnlag for videre arbeid. Disse vil bli redegjort for i bankens årlige bærekraftsrapport.

Tiltak og mål i 2023

- Redusere eget CO₂ avtrykk med 20% og få oversikt over CO₂ avtrykk i kundeportefølje
- Øke andelen utlån/omsetning som kvalifiseres som bærekraftig
- Bidra til innovasjon og kompetanseheving internt og i vårt lokalsamfunn

BÆREKRAFT I KUNDERELASJONEN

Bedriftsmarkedet

Gjennom rådgiving og utvikling av produkter kan vi som lokalbank bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder. I bankens strategi skal vi sørge for å motivere og dytte våre kunder i riktig retning. I bankens bærekraftsstrategi har vi definert tre bransjer innen bedriftsmarkedet vi har særlig fokus på; landbruk, bygg og anlegg og eiendom.

Disse bransjene utgjør ca 70% av bankens totale bedriftsportefølje og er bransjer med stort potensiale til forbedring. Ved å jobbe systematisk med produktutvikling, adferdsendring, kompetanseheving og rådgiving i disse bransjene har banken gode muligheter til å bidra til det grønne skiftet i vårt markedsområde. Mot slutten av 2022 startet banken arbeidet med å implementere risikofaktorer, mål og strategier i arbeidet med å drive omstillingen i disse bransjene. Dette blir beskrevet nærmere i bankens bærekraftsstrategi og årsrapport for bærekraft som publiseres i løpet av Q2 2023.

Grong Sparebank har innarbeidet spørsmål om ESG-risiko for bedriftskunder i kredittportal BM. Alle nye kredittsaker gjennomgår denne kartleggingen og dette er en del av den totale risikokartleggingen av bedriftene. I tillegg gjennomføres det årlig ESG-gjennomgang av alle engasjementer over kr 5 millioner. Klima- og naturrisiko er integrert i kartleggingen og verktøyet skal utvikles videre i 2023.

Vi har utviklet egne grønne låneprodukter for bedriftsmarkedet. De fleste er rettet inn mot landbruk:

- Lån til solceller på eget tak
- Lån til å finansiere utstyr til spredning av husdyrgjødsel med tilførselsslange



- Lån til finansiering av utstyr til nedfelling av husdyrgjødsel
- Lån til finansiering av gjødsellager

Personmarked

Grong Sparebank har etablert to grønne boliglansprodukter på privatmarkedet. I tillegg har banken utviklet et grønt billån for privatmarkedet. Disse kan man lese mer om på bankes hjemmeside. Banken vurderer å utstede en grønn obligasjon, og vil lansere et grønt innskuddsprodukt i løpet av Q1 2023.

Banken har identifisert om lag 1,2 mrd. i lån med sikkert i grønn bolig.

Grong Sparebank tilbyr grønt boliglån. For å kvalifisere til det grønne boliglån må boligen ha energimerke A eller B i energimerkesystemet som forvaltes av Enova. Banken tilbyr det grønne boliglånet ved kjøp eller nybygg av særs miljøvennlige boliger. Grønt boliglån for oppgradering av eldre boliger til en høyere miljøstandard gjennom miljøvennlige tiltak som gir minimum 30 prosent energieffektivisering, ble lansert i første kvartal 2021. Banken har som ambisjon om gjennom proaktiv rådgivning å bidra til at kundene investerer i miljøvennlige boliger og rehabiliteringstiltak for å sikre en høyere miljøstandard.

BÆREKRAFT I EGET HUS

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. I 2022 har alle medarbeidere gjennomført kompetanseheving innenfor grunnleggende bærekrafts-tematikk, klimarisiko, ESG-kriterier og EUs arbeid med bærekraftig finans.

Større prosjekter i 2022

- Bankens ansatte deltok i Klimakonkurransen – gjennomført av Fremtiden i våre hender/Ducky.
- Alle bankens ansatte og styret har gjennomført Eika Skolens kurs i bærekraft
- Gjennomført Workshops i ledergruppe, BM og PM
- Deltakelse i Eikas Bærekraftsuke etterfulgt av eget internt arrangement med fokus på bærekraft.

Likestilling og mangfold

Bankens jobber aktivt med å sikre likestilling og mangfold i banken fordi dette er lønnsomt og riktig. Dette er blant annet forankret i bankens policy på samfunnsansvar og bærekraft. Banken har signert Kvinner i Finans Charter og skal med dette årlig rapportere på bankens

arbeid med likestilling. Status i banken pr. 2022 er som følger:

Styret: 43% kvinner, 57% menn
Ledelse: 40% kvinner, 60% menn
Ansatte totalt: 58% kvinner og 42% menn

I tillegg arbeider banken med mangfold og inkludering som en del av strategien. Dette gjøres gjennom sponsorater, interne arrangementer samt finansiell inkludering av flyktninger og eldre. Banken er en demensvennlig bank, og nøkkelpersoner har hatt opplæring i hvordan dette forplikter banken.

Rekruttering/HR-strategi

Banken arbeider kontinuerlig med utvikling og forbedring av ansettelsespolitikken for å sikre at det blir rekruttert medarbeidere med riktig kunnskap, ferdigheter og holdninger. Banken ønsker også å fremstå som en attraktiv arbeidsgiver i arbeidsmarkedet, noe vi opplever at banken gjør.

Medarbeiderne skal kjennetegnes ved at de har en høy etisk standard. Dette innebærer at de skal vise en adferd som oppfattes som tillitvekkende, ærlig og redelig og som er i henhold til de normer, regler og lover som gjelder i samfunnet. Etikkreglene omhandler blant annet habilitet, forhold til kunder, leverandører og konkurrenter, verdipapirhandel, innsideregler og relevante privatøkonomiske forhold. Regelverket gjelder for alle ansatte og tillitsvalgte i styrende organer.



Miljø

Grong Sparebank skal i 2023 re-sertifiseres som Miljøfyrtårn. Som Miljøfyrtårn-bedrift får vi hjelp til å iverksette konkrete og lønnsomme ledelsessystemer, som har stor betydning for virksomhetens konkurransekraft i årene fremover. Dessuten får vi bekreftet at virksomhetens miljøstandard og rutiner er svært gode.

Gjennomførte tiltak og resultater i 2022:

- Kartlegging av ansattes reise til og fra jobb
- Oppstart av ombyggingsarbeid på hovedkontor der målet er reduksjon av inntil 70% av energiforbruket.
- Gjennomført årlig klimarapportering gjennom Klimakost.
- Organisert bruk av hjemmekontor og bruk av digitale møter for å redusere reisevirksomhet
- Banken økte sitt CO2 utslipp med 7% i 2022. Dette på bakgrunn av litt større reisevirksomhet og flere interne og eksterne

Samfunnsrollen

Vår samfunnsrolle er knyttet direkte til bankens kjerneoppgaver: Sparing, kreditt, betalingsformidling, forsikring,

disponering av kapital/ investeringer mv. Hvis den finansielle infrastrukturen ikke fungerer, går samfunnet i stå. Samfunnsansvaret strekker seg imidlertid enda lenger enn dette. Kunder, ansatte, myndigheter mv. har forventninger om at kompetanse- og ressurssterke virksomheter som Grong Sparebank tar et ansvar overfor fellesskapet ut over det å levere gode økonomiske resultater. Vi bidrar derfor med betydelige midler for å utvikle lokalt kultur- og idrettsliv, vi benytter betydelig ressurser på å delta sammen med både private og offentlige aktører for å bygge opp ny næringsvirksomhet, og vi tar et ansvar for å bringe vår kompetanse inn i både grunnskole, videregående skole og høyskolesystemet.

For bankens styre er det viktig å påpeke at bankens mulighet til å utøve et samfunnsansvar i første rekke ligger i en sunn og økonomisk lønnsom drift. Med dette i bunnen skal banken bidra aktivt til en positiv samfunnsutvikling i bankens markedsområder gjennom å være en aktiv medeier/pådriver/samarbeidspartner i selskaper/organisasjoner som har til formål å øke bolyst - og investeringsattraktivitet i vårt markedsområde.

I 2022 mottok banken til sammen 70 søknader om støtte til ulike tiltak. Til sammen har banken i løpet av 2022 bidratt med over kr 3,5 mill til lokale tiltak. Støtten gis til tiltak som fremmer bærekraftige aktiviteter, folkehelse og tiltak som utjevner økonomiske og sosiale forskjeller blant barn og unge.



SELSKAPSSTYRING

Grong Sparebank sin selskapsstyring følger norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse så langt den passer for en sparebank. For å utvikle et godt tillitsforhold mellom banken og de viktigste interessegruppene er det nødvendig med gode styringssystemer for virksomheten. Dette innebærer blant annet:

- Et kompetent og uavhengig styre
- En organisasjonsstruktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll, herunder en effektiv risikostyring
- Likebehandling av egenkapitalbeveiseierne og et balansert forhold til øvrige interessegrupper
- Overholdelse av lover, regler og etiske standarder
- Medarbeidere som skal kjennetegnes ved at de har en høy etisk standard.
- En objektiv og uavhengig eksternevisjon og
- Innleid internrevisjon fra EY som sikrer en årlig evaluering av bankens internkontroll og risikostyring.
- Åpen og god kommunikasjon med media, offentlige myndigheter, kunder og andre interessenter.

Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Grong Sparebanks generalforsamling består av 17 medlemmer fordelt på 5 innskytervalgte, 4 oppnevnte fra det offentlige, 4 blant egenkapitalbeveiseierne, og 4 valgt av og blant bankens ansatte.

Valgkomiteer

Generalforsamlingen oppnevner egen valgkomite som foreslår kandidater til styret. Komiteen skal bestå av 4 medlemmer og 4 varamedlemmer. Medlemmer og varamedlemmer velges for 2 år om gangen. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. Ansattes representant i valgkomiteen utpekes av og blant de ansatte.

Egenkapitalbeveiseierne har en egen valgkomite som velger 4 representanter til bankens generalforsamling, samt velger et medlem til bankens valgkomite. Det avholdes et eget valgmøte blant egenkapitalbeveiseierne.

Styret

Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Styret består av 7 medlemmer og 2 varamedlemmer. 5 medlemmer og 1 varamedlem velges av generalforsamlingen, og 2 medlemmer og 1 varamedlem velges av de ansatte. Det er utarbeidet en egen styreinstruks, og det er vedtatt en egen årsplan for styret. Styret foretar en årlig egenervaluering.

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskapsrapporter, og kvartalsvise risikorapporter. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken, som inkluderer policy for virksomhets- og risikostyring, likvidetsrisiko, markedsrisiko, kredittrisiko og operasjonell risiko.

Ut over styrehonorar og tapt arbeidsfortjeneste gis ingen godtgjørelse til styret.

Ved valg av medlemmer vurderes kompetanse, kapasitet og mangfold. De enkelte styremedlemmers bakgrunn er beskrevet i årsrapporten. Styret har minimum 10 møter i året. Styrets medlemmer oppfordres til å eie egenkapitalbevis i banken og deres beholdning fremkommer i egen note.

Risiko- og revisjonsutvalg

Styret har et underutvalg på 3 styremedlemmer som utgjør bankens risiko- og revisjonsutvalg. Utvalget forbereder styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, og overvåker systemene for intern kontroll og risikostyring. Videre har utvalget løpende kontakt med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet, samt at de vurderer og overvåker revisors uavhengighet.

Internrevisjon

Internrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at internkontrollen



fungerer som forutsatt samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Internrevisjonen rapporterer til styret og revisjonsutvalget. Revisors rapporter og anbefalinger blir gjennomgått og forbedringstiltak implementert fortløpende.

Det er EY som leverer internrevisjonstjenestene i Grong Sparebank.

Revisor

Ekstern revisor velges av generalforsamlingen etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra styret. Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av den økonomiske informasjon som gis i offentlige regnskap. Revisor presenterer hvert år hovedtrekkene i en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet. Ekstern revisor deltar i styremøtene som behandler årsregnskapet samt i revisjonsutvalget ved behandling av regnskapet.

Styret avholder årlig minst ett møte med revisor uten at adm. banksjef eller andre fra den daglige ledelsen er til stede.

Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i bankens interne kontroll knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen. I tillegg bekrefter revisor sin uavhengighet og opplyser om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert i løpet av regnskapsåret

Bankens ledelse

Bankens ledergruppe består ved årsslutt av adm. banksjef, banksjef økonomi og finans, banksjef personmarked, banksjef bedriftsmarked, leder kundeservice og digital. Ledelsen i banken skal kjennetegnes ved at de har en høy etisk standard. Dette innebærer at ledelsen til enhver tid skal utvise en adferd som oppfattes som tillitvekkende, ærlig og redelig og som er i henhold til de normer, regler og lover som gjelder i samfunnet.

Risikostyring

Banken har en Risk Manager-funksjon, der de viktigste oppgavene er knyttet til risikostyring, risikoovervåking, rapportering og ICAAP-prosessen. Risk Manager rapporterer til adm. banksjef, men kan også rapportere direkte til styret. Risk Manager har møterett i kredittkomite og ledergruppen. Risikostyringsfunksjonen rapporterer tertialvis til bankens Risiko og Revisjonsutvalg, samt til styret.

Compliance

Compliancefunksjonen er organisert uavhengig av forretningsenhetene. Funksjonen vurderer foretakets prosedyrer, rutiner og systemer for å sikre regelverksetterlevelse, og gir råd til ledelse og annet relevant personale om tiltak som skal iverksettes for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Funksjonen skal også etablere retningslinjer og prosesser for å håndtere compliancerisiko samt sikre at etterlevelse overvåkes og testes

gjennom et strukturert og veldefinert overvåkingsprogram

Godtgjørelsespolitikk

Godtgjørelsesordningene i Grong Sparebank er utformet i samsvar med finansforetaksloven. Retningslinjene for godtgjørelse blir årlig revidert av styret. Styret blir også forelagt en årlig rapport fra adm. banksjef med en gjennomgang av godtgjørelsesordningen. Ettersom banken har over 50 ansatte har banken et godtgjørelsesutvalg - et samlet styre utgjør dette utvalget. Banken har ingen variabel godtgjørelse utover en generell bonusordning som omfatter alle ansatte. Ordningen kan ikke utgjøre over 1 månedslønn og er basert på generelle kriterier. Det er ikke intensiver i ordningen som gjør at det tas uakseptabel risiko for å maksimere egen godtgjørelse.

Anskaffelser

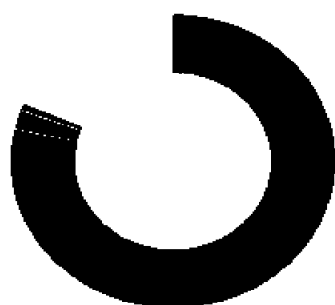
I forbindelse med innføring av åpenhetsloven har banken arbeidet inn ulike rutiner og policyer for innkjøp.

Aktsomhetsvurderinger

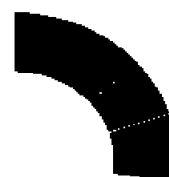
Grong Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomhetens åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelse vil publiseres på www.grong-sparebank.no

Lån med sikkerhet i grønn bolig

Lån med sikkerhet i grønn bolig, energikarakter



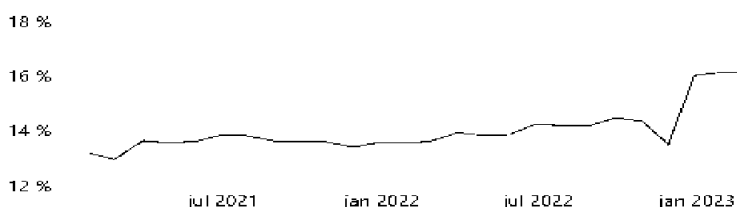
Alle lån, energikarakter



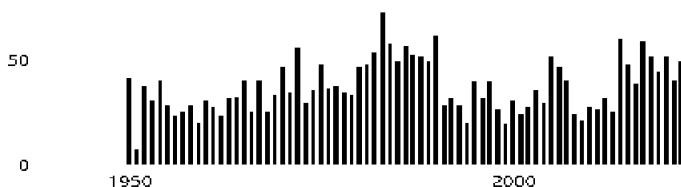
Lån med sikkerhet i grønn bolig

Kriterium	Engasjement	Andel engasjement	Antall lån	Andel lån
Kriterium1	1 118 026 637	24,17 %	561	14,76 %
Kriterium2	50 972 139	1,10 %	48	1,26 %
Ikke def. som grønn	3 456 141 738	74,73 %	3 193	83,98 %
Totalt	4 625 140 514	100,00 %	3 802	100,00 %

Andel lån med sikkerhet i grønn bolig



Lån fordelt på byggeår



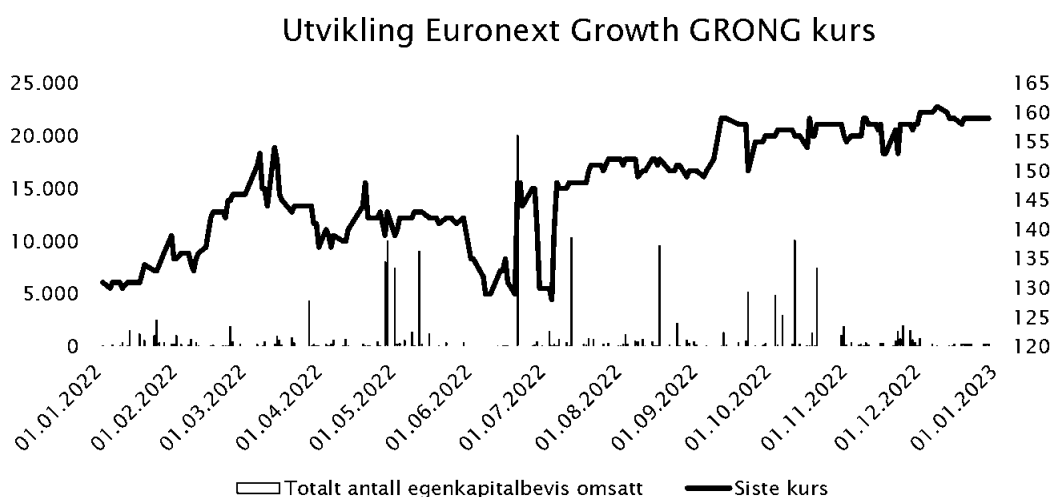
Kriterium 1: Alle boliger bygget fom 2012. Gjelder også for boliger bygget fom 2009, dersom lånet ble opprettet før 01.01.2022 og boligen ikke er leilighet. Kriterium 2: Energikarakter A, B, C så lenge lånet er gitt før 2021, og energikarakter A eller B hvis lånet er gitt fom 2021

Investorinformasjon

Banken utstedte egenkapitalbevis første gang i 2012. Det ble da utstedt totalt 500 000 egenkapitalbevis, med pålydende kr 100 per bevis. Banken har videre gjort emisjoner i 2015, 2016, 2017, 2019 og 2022 og totalt antall utstedte egenkapitalbevis er ved utgangen av 2022 3.972.475. Banken noterte egenkapitalbeviset på Merkur Market (nå Euronext Growth) 14.06.2017.

Nedenfor vises kursutviklingen i egenkapitalbeviset, med ticker GRONG i 2022. I 2022 ble det omsatt litt i overkant av 170.000 egenkapitalbevis, omtrent på samme nivå som 2021 (ca 160.000 egenkapitalbevis)

Grong Sparebank har inngått en likviditetsgarantiavtale med Norne Securities for bankens egenkapitalbevis. Formålet med avtalen er å øke likviditeten i bankens egenkapitalbevis og redusere spreaden (forskjell mellom kjøps- og salgskurs), og innebærer at megler ligger inne med kjøps- og salgstilbud.





Selskapskapital og utbytte

Grong Sparebank har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som gir en god og stabil avkastning på bankens samlede egenkapital. Banken vil, gjennom sin eierpolitikk, bidra til at egenkapitalbeviset framstår som et attraktivt og likvid finansielt instrument, som gir egenkapitalbeviserne konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning, og vil prioritere høy andel kontantutbytte.

Årsoverskuddet vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og grunnfondet i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital. Ved fastsettelsen av størrelsen på kontantutbytte og gaver vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, markedssituasjon, stabilitet i utbytte samt behovet for egenkapital.

Dersom det i et enkelt år ikke er resultatmessig dekning for et konkurransedyktig utbytte, vil det likevel søkes utbetalt et konkurransedyktig utbytte ved overføring av nødvendige midler fra utjevningsfondet.

I henhold til vedtektene § 2-1 sjette ledd har ikke stiftere rett til utbytte.

Ved en eventuell avvikling av banken, skal den del av eierandelskapitalen og overkursfondet som er tilbake etter at alle krediterer har fått fullt oppgjør, fordeles forholdsmessig mellom eierne av egenkapitalbevis. jf, Finansforetaksloven §10-20.

Grong Sparebank har en egenkapital per 31.12.2022 på kr 1.161.260.959,80. Av dette utgjør egenkapitalbeviskapitalen kr 397.247.500 fordelt på 3.972.475 egenkapitalbevis. Banken har et overkursfond på kr 5.100.160,06, og et utjevningsfond på kr 91.447.182,90. Det er foreslått et utbytte på kr 9 per egenkapitalbevis for regnskapsåret 2022.

20 største eiere per 31.12.2022

Navn	Beholdning	Andel
SKIPSINVEST AS	225.211	5,67
KOSLI HOLDING AS	211.216	5,32
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	186.635	4,70
SVEIN HALVOR MOE	106.941	2,69
POV INVEST AS	99.689	2,51
SNOTA AS	91.763	2,31
NILS WILLIKSEN AS	91.208	2,30
HAUKENES AS	71.449	1,80
JARAS INVEST AS	70.410	1,77
Skive Invest AS	67.357	1,70
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	65.185	1,64
GEO HOLDING AS	65.159	1,64
BC EIENDOM LEVANGER AS	58.493	1,47
JON HÅVARD SOLUM	47.069	1,18
HANS ARNFINN FORNES	42.440	1,07
TOR ARNE MOEN	39.110	0,98
MINOR INVEST AS	38.924	0,98
JANNIKE REYMERT	38.802	0,98
ARNE OKKENHAUG EFTF AS	38.650	0,97
LUNKAN EIENDOM AS	36.433	0,92
SUM 20 STØRSTE EIERE	1.692.144	42,60 %



Viktige hendelser 2022

Emisjon

Sterk kundevekst over flere år krever kapital. Banken hentet derfor i 2022 inn mer egenkapital gjennom en fortrinnsrettet emisjon på kr 110 mil. Det ble vist betydelig interesse for emisjonen, og ble følgelig overtegnet med 44,5 %.

Økt eierandel i Eika Gruppen

Stordriftsfordelene i bankbransjen er økende, blant annet som følge av økte regulatoriske krav. For å møte disse utfordringene er eierskapet og deltakelsen i Eika Gruppen helt avgjørende for banken. Gjennom å samarbeide tett med 50 andre sparebanker rundt om i Norge klarer vi i fellesskap å ta ut betydelige stordriftsfordeler og gjennomføre store kompetansemessige løft.

Banken økte sitt eierskap betydelig i Eika Gruppen i 2022. Fra å være en av de minste eierne er banken nå den sjette største eieren.

I tillegg til stordriftsfordeler og kostnadseffektivitet, bidrar eierskapet i Eika Gruppen til betydelige utbytter, og i 2022, en betydelig oppskrivning. Oppskrivningene kommer som et resultat av mange års god drift i produktselskapene samt godt og stabilt salg i eierbankene.

Kundevekst

Også i 2022 fikk banken svært mange nye kunder. Kredittveksten endte på 12,6 % og innskuddsveksten på 19,96 %. Dette viser et høyt aktivitetsnivå, og aldri før har så mange flyttet kundeforholdene sine til Grong Sparebank i løpet av ett år. Forretningssideen «lokal sparebank» står sterkere enn noen gang.

Innskuddsveksten kommer som et resultat av et aktivt arbeid mot dette markedet, blant annet gjennom et økt produktspekter. I et litt mer urolig finansmarked, bidrar økt innskuddsdekning til å redusere bankens likviditetsrisiko.

Aktiv

Banken datterselskap Boli Eiendomsmegling AS ble en del av Aktiv Eiendomsmegling-kjeden (eid av Eika Gruppen). Denne tilknytningen vil gjøre det mulig å ta ut større synergier mellom bank og megler. I tillegg vil selskapet få tilgang til bedre IT-løsninger og mer støtte knyttet til compliancearbeidet.

Ombygg/renovering hovedkontor

Hovedkontoret i Grong har i 2022 gjennomgått en betydelig renovering. Bygget fremstår etter renoveringen både langt mer moderne og energieffektivt. Noe mindre arbeid gjenstår ved årsskiftet, som forventes ferdigstilt i løpet av 1. kvartal 2023.

Styrets beretning for 2022

Grong Sparebank er en selvstendig sparebank, med tradisjoner tilbake til 1862. Banken har sitt hovedkontor i Grong, 5 mil øst for Namsos. Gjennom 160 år har Grong Sparebank vært en viktig del av det vi kan kalle samfunnets blodårenett. I de første 140 årene i Grong og omegn, og i de siste årene i store deler av norddelen av Trøndelag, og i sørdelen på Helgeland i Nordland.

Banken har kontorer i Grong, Mosjøen, Namsos, Steinkjer og Rørvik.

Grong Sparebank er et fullverdig finanshus som tilbyr tjenester innenfor lån, sparing og forsikring. I tillegg tilbyr banken eiendomsmegler tjenester gjennom datterselskapet Boli Eiendomsmegling AS.

GENERELT

Norsk økonomi i 2022

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

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter

pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten blitt satt opp til 2,75 prosent.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

Utsikter for 2023

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker

markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

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

Sentralbankens prognoser for styringsrenten indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året. Utviklingen de første ukene i det nye året kan imidlertid tyde på at rentetoppen blir høyere, at den vil komme i løpet av 2. kvartal 2023.

Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.



Lokale forhold

Befolkningsutviklingen i deler av bankens kjernemarked gir grunn til bekymring. Mange av kommunene preges av en aldrende befolkning. Det rapporteres i tillegg svært bekymringsfulle lave fødselstall i enkeltkommuner i 2022. De siste 10 årene har folketallet i midtre og Indre Namdal falt, mens folketallet på Innherred, i Ytre Namdal og søndre Helgeland er stabilt. Det samme bilde vises når vi ser på befolknings-framskrivninger, stabilt folketall i deler av markedsområdet, men fallende folketall i midtre og Indre Namdal.

Det oppleves å være store forskjeller i utviklingen av næringslivet i regionen, kysten vokser mens innlandet krymper. Både i Ytre Namdal og i Vefsn er det gjennomført store nyinvesteringer i næringslivet, og det ligger store planer for videre investeringer. Dette er ikke i tilfellet i resten av Namdalen og på Innherred. Spesiell svak oppleves utviklingen å være i Indre Namdal. Her skapes det svært få nye arbeidsplasser, og variasjonen i næringslivet er liten. For banken framstår det underlig at kommunene i denne regionen ikke evner å samarbeide tettere i næringsarbeidet. Hele regionen burde fått status som en omstillingsregion i stedet for at enkeltkommuner får denne statusen.

Det grønne skiftet gir muligheter også for denne regionen. Både innenfor økt produksjon av fornybar kraft, bærekraftig matproduksjon, og utvinning av metaller. Her bør regionen samle kreftene og få til et utviklingsløp sammen, det har vært og er fortsatt bankens klare råd.

Som vi skriver i årsregnskapet så har andelen misligholdte lån over 90 dager gått ned fra 0,28 % av brutto utlån i 2021 til 0,22 % i 2022. Dette er svært lave tall, noe som tyder på at det lokale næringslivet går godt på tross av de urolige makroøkonomiske forholdene og gjennomgått koronapandemi.

Vi er imidlertid fortsatt bekymret for utviklingen innen landbrukssektoren. Dårlig lønnsomhet over tid, sammen med en betydelig økning i investeringskostnader, gjør at investeringsnivået i sektoren er lavt. Dette medfører også lavere vilje og evne til å gjennomføre generasjonsskifter på mange gårder. Antall bruk som mottok produksjonstilskudd falt med hele 1,7% i Trøndelag i fjor. Nedgangen på landsbasis var på 0,74%.

Arbeidsledigheten i vårt markedsområde er nede på et rekordlavt nivå. I kommuner som Snåsa, Røyrvik og Høylandet var registrert ledighet under 1% ved årsskiftet 22/23. Flere og flere bedrifter melder at de har utfordringer med å finne kvalifisert arbeidskraft.

Omsetningen av boliger i bankens kjernemarked var i 2022 tilnærmet på samme nivå som i 2021. Når det gjelder prisene på omsatte boliger så er disse stabile, og i det store bildet er det små variasjoner fra forrige år. Etterspørselen etter, og omsetningen av fritidseiendommer i området var fortsatt sterk. Ved inngangen til 2023 er det god balanse mellom tilbud og etterspørsel etter boliger i bankens kjernemarked.



ÅRSREGNSKAP 2022

Redegjørelse for årsregnskapet

Grong Sparebank oppnådde i 2022 et resultat før skatt på kr 189,9 mill. mot 108,5 mill. i 2021. Resultatet etter skatt ble kr 165,7 mill., mot kr 85,9 mill. i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet av ordinær drift etter skatt 1,96 % mot 1,13 % i 2021.

Egenkapitalavkastningen etter skatt ble på 17,01 % mot 10,60 % i fjor. Resultatet pr egenkapitalbevis etter skatt ble kr 19,15.

Resultatet skyldes i første rekke økte renteinntekter og oppskrivning av aksjeverdier i Eika.

Styret vurderer resultatet for Grong Sparebank i 2022 som svært godt.

Netto renteinntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble kr 165,9 mill., en økning på kr 33,9 mill. fra 2021. I prosent av gjennomsnittlig kvartalsvis forvaltningskapital utgjorde rentemarginen 1,97 % mot 1,73 % i fjor. Økningen i rentenetto skyldes hovedsakelig forbedret innskuddsmargin. I takt med økte markedsrenter i 2022 har innskuddsmarginen forbedret seg fra et unormalt lavt nivå i 2021.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter ble kr 158,4 mill. i 2022 mot kr 86,2 mill. i 2021.

Provisjonsinntektene ble kr 68,3 mill. i 2022 mot 67,8 mill. i 2021.

Hovedårsaken til endringen er høyere provisjonsinntekter fra Eika Skadeforsikring.

Provisjonskostnadene endte på kr 2,6 mill. i 2022 mot 2,8 mill. i 2021.

Utbytte fra verdipapirer ble kr 24,1 mill. i 2022 mot kr 16,8 mill. i 2021.

Utbytte fra verdipapirer er i hovedsak knyttet til bankens eierskap i Eika Gruppen.

Banken oppnådde kr 67,2 mill. i netto kursgevinst på valuta og verdipapirer mot kr 3,4 mill. i 2021. Årets verdiendringer skyldes hovedsakelig oppskrivning av verdier i Eika-aksjen.

I løpet av 2022 har banken økt eierskapet i Eika-Gruppen betydelig og er nå en den sjette største eieren. Oppskrivninger i 2022 kommer som et resultat av mange års god drift i produktselskapene samt godt salg i eierbankene.

Andre driftsinntekter ble kr 1,5 mill. i 2022 mot 0,9 mill. i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader ble i 2022 kr 130,5 mill. mot kr 115,4 i 2021.

Lønn og andre personalkostnader utgjorde kr 63,5 mill. i 2022 mot kr 57,2 mill. i 2021. Sterk kundevekst i kombinasjon med økte compliancekrav har medført behov for økt bemanning i 2022.

Avskrivninger ble kr 8,2 mill. i 2022. mot 8,6 mill. i 2021.

Andre driftskostnader utgjorde 58,9 mill. i 2022 mot 49,6 mill. i 2021. Økningen er først og fremst relatert til økte IT-kostnader, herunder blant annet økte konverteringskostnader.

Tap og mislighold

Banken fikk tap på utlån og garantier i 2022 på til sammen 3,9 mill. mot en tilbakeføring på 5,7 mill. i 2021. Tilbakeføringen i 2021 var knyttet til ekstra tapsavsetninger i forbindelse med koronapandemien.

Andelen misligholdte lån over 90 dager har gått ned fra 0,28 % av brutto utlån i 2021 til 0,22 % i 2022.

Balanse og EBK

Bankens forvaltningskapital er per 31.12.22 kr 8.981,4 mill. mot kr 7.910,8 mill. per 31.12.21. Økningen i 2022 tilsvarer en vekst på 13,5 %. Forretningskapitalen er per 31.12.2022 kr 12.220 mill., en økning på 14,7 % siden utgangen av 2021.

Banken hadde i 2022 en total kredittvekst på 1.211,2 mill., tilsvarende 12,60 %. Brutto utlån inkl EBK utgjør per 31.12.22 kr 10.823 mill. mot kr 9.612 mill. per 31.12.21. 29,9 % av bankens totale utlånsvolum er ved utgangen av året overført til EBK.

Innskudd fra kunder økte i 2022 med kr 1.089 mill. og utgjør ved årsskiftet kr 6.545 mill. Økningen tilsvarer en vekst på 19,96 %.

Banken hadde i 2022 en netto reduksjon i obligasjonsgjeld på 243,9 mill.

Boli Eiendomsmegling

Grong Sparebank eier 100 % av aksjene i Boli Eiendomsmegling. Eiendomsmeglingsselskapet er samlokalisert med banken på Steinkjer, Namsos og Rørvik, og betjener kunder i henholdsvis



Namdalsregionen og Steinkjer og omegn fra disse kontorene.

Regnskapet per 3. kvartal 2022 viser at selskapet samlet sett, hadde et resultat før skatt på omtrent 3,2 mill.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning på grunn av at kunde ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Dette er den risikoen som kan ha størst konsekvens, og er dermed den risikoen banken har mest fokus på.

Styret vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god. Målt i brutto utlån inkl. EBK er utlånsporteføljen fordelt slik: (2021 tall i parentes).

Lav risiko: 76,6 % (76,0 %)

Middels risiko: 17,4 % (18,9 %)

Høy risiko: 5,6 % (4,7 %)

Misligholdt, tapsutsatt eller ikke klassifisert: 0,4 % (0,4 %)

Alle engasjement er innenfor bankens rammer for store engasjement, det er p.t ingen engasjement som overstiger 10 % av ansvarlig kapital.

Fordelingen av bedriftsengasjementene etter bransjer er innenfor vedtatte rammer. Gjennomsnittlig misligholdssannsynlighet (PD) i personmarkedsporteføljen viser en marginal økning i 2022. På bedriftsmarked er PD på samme nivå som ved utgangen av 2021.

Banken gjennomfører månedlig engasjementoppfølging etter en rekke kriterier som indikerer økt risiko i det enkelte engasjement.

Kundeansvarlig gjennomgår slike engasjement og setter og status forslag til plan for tiltak/oppfølging. Kredittkomiteen beslutter deretter tiltak i månedlig kredittkomitemøte.

Banken har i 2022 hatt stor kredittvekst og dette skyldes i hovedsak vekst i antall kunder. Kombinasjonen vekst og stadig endring i regulatoriske krav krever et kontinuerlig arbeid med forbedring av kredittprosessene i banken.

Markedsrisiko

Banken er hovedsakelig eksponert for markedsrisiko gjennom svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser.

Banken har en vedtatt markedspolicy, med blant annet egne rammer for bransjer, ramme per utsteder, rating for enkeltpapir og maks gjennomsnittlig løpetid for bransjer. Den overordnede markedsrisikoen skal være lav.

Bankens obligasjonsportefølje består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), stat/statsgaranterte papirer med lav risikovekt, og kommunepapirer.

Grong Sparebank har i likhet med sammenlignbare banker lite valuta i sin balanse, og banken har heller ikke benyttet finansielle instrument som eksponerer banken for valutarisiko.

Renterisikoen er risikoen for at banken får tap på grunn av renteutviklingen i markedet, og kan videre knyttes til rentebærende balanseposter. Banken har lav andel fastrentelån og

fastrenteinnskudd i sin balanse. Durasjonen på obligasjonsporteføljen er lav, og følgelig mindre utsatt for renteendringer.

Styret er av den oppfatning at markedsrisikoen ved årsskiftet er lav og tilfredsstillende.

Likviditetsrisiko

Styret har vedtatt at banken skal ha en lav likviditetsrisiko og styrer denne gjennom rammer for bankens balansestruktur, forfallsspredning, størrelse på innskudd, og løpende likviditetsbeholdning.

Banken etterstreber å ha en høy innskuddsdekning for å redusere likviditetsrisikoen. Ved utgangen av året er innskuddsdekningen 86,30 %, mot 79,47 % ved utgangen av 2021.

En viktig del av likviditetsstyringen i banken er Eika Boligkreditt. Banken har til enhver tid en «likviditetsreserve» i form av at utlån kan overføres til EBK. Dette instrumentet kan også brukes i en generell krise, der banken kjøper OMF for et beløp som tilsvarer verdien av de overførte lånene. Banken får likviditet gjennom å stille OMF som sikkerhet for lån i Norges Bank.

Banken har en ubenyttet trekkramme på 170 mill. til å dekke kortsiktige svingninger i likviditeten.

Styret vurderer at likviditetsrisikoen i banken er lav.

Soliditet/egenkapital

Bankens egenkapital er per 31.12.22 kr 1.161,3 mill., hvorav kr 70 mill. er fondsobligasjonskapital.



Banken har i tillegg ansvarlig lånekapital på 96,0 mill.

Per 31.12.2022 (31.12.2021) var konsolidert ren kjernekapitaldekning 17,59 % (16,38 %), konsolidert kjernekapitaldekning 19,25 % (18,14 %) og konsolidert kapitaldekning 21,42 % (20,51 %).

Styret har i bankens ICAAP-prosess satt følgende minimumskrav for bankens konsoliderte kapitaldekning:

Ren kjernekapitaldekning: 17,0 %
Kjernekapitaldekning: 19,0 %
Kapitaldekning: 20,5 %

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen viser at bankens likvider har økt med kr 77,7 mill. Likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter utgjør kr 365,3 mill. Likviditetsendring fra investeringsaktiviteter utgjør kr - 82,8 mill. Likviditetsendring fra finansiering utgjør kr - 204,7 mill.

Disponering av årets resultat

Etter styrets oppfatning gir årsregnskapet, sammen med opplysningene i årsberetningen, en rettvise oversikt over utviklingen og resultatet av bankens virksomhet og dens stilling. Årsoppgjøret er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Det er ikke inntruffet vesentlige forhold fra regnskapsårets slutt til regnskapsgodkjennelse.

Resultatet er fordelt mellom sparebankens fond (46,65 %) og eierkapitalen (53,35 %) i henhold til deres vektete gjennomsnittlige andel av egenkapitalen.

Styret foreslår overfor bankens generalforsamling et kontantutbytte på kr 9 per egenkapitalbevis. Til sammen blir det totale utbyttet på 35,75 mill. Dette gir en utdelingsgrad på 79,36 prosent.

Årets resultat etter skatt på kr. 165.713.150,02 foreslås dermed disponert som følger:

Til kontantutbytte: kr 35.752.275

Til utjevningsfond: kr 9.294.835,76

Til gavefond: kr 2.000.000

Til sparebankens fond: kr 49.511.896,97

Til hybridkapitaleiere: kr 3.490.460,90

Til fond for urealiserte gevinster: kr 65.663.681,39

Etter disponering av resultatet for 2022 er egenkapitalbevisbrøken 47,68 %.

ORGANISASJON

Ved årsskiftet hadde banken 65 ansatte, tilsvarende 63,9 årsverk.

På samme tid i fjor var det 60 ansatte, 58,0 årsverk.

Det totale sykefraværet var i 2022 på 4,7 %. Av dette utgjorde korttidsfraværet 1,4 %. Det er ikke registrert personskader eller materielle skader i 2022.

Arbeidsmiljøet anses som bra, og det samme er forholdet mellom styret, ledelsen og tillitsvalgte.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for

deres ansvar ovenfor foretaket og tredjeparter

FREMTIDIG UTVIKLING

I september 2023 konverterer banken til nytt kjernesystem. Kostnader knyttet til konverteringen har hittil blitt kostnadsført løpende og vil kostnadsføres løpende fram til konverteringstidspunktet. På konverteringstidspunktet vil det i tillegg kostnadsføres et større beløp. Banken har hittil bokført omtrent 7,3 mill. av estimert ca 18 mill. i konverteringskostnader.

Økende markedsrenter og prisvekst treffer både person- og bedriftsmarkedet, og bidrar til økt usikkerhet. Banken har fortsatt svært lavt mislighold og lave tap. Vi ser en svak økning i henvendelser om avdragsutsettelse, men så langt er det få andre tegn til økt risiko.

Bedriftene i regionen har generelt lite direkte eksponering til situasjonen i Ukraina eller er berørt av handelsrestriksjonene mot Russland. Ved utgangen av 2022 er situasjonen for de fleste av bankens bedriftskunder stabil, men det er noe usikkerhet hvordan høyere renter og priser slår ut for enkelte sektorer.

Det forventes en svakere boligprisutvikling i regionen, og vi ser at det er en avtagende kredittvekst. Banken er godt kapitalisert og opplever at vi fortsatt har god tilgang på nye kunder. Selv om de økonomiske rammebetingelsene er mer utfordrende har banken ambisjoner om fortsatt vekst og økte markedsandeler.

Kundekonseptet lokal sparebank står sterkere enn på lenge. Som lokal sparebank tar vi alle avgjørelser nært kundene våre. Det setter oss i en bedre posisjon til å gi gode råd og gjøre individuelle



tilpasninger for kundene våre. Tett og god kundekontakt har alltid vært en vinneroppskrift, og blir ikke mindre viktig og riktig når den økonomiske usikkerheten øker.

AVSLUTNING

Styret vil til slutt takke alle kundene og bankens forretningsforbindelser

for tillit, samarbeid og god oppslutning om banken i 2022. Bankens styre takker også alle medarbeiderne i banken for meget god innsats og vel utført arbeid.

Styret er svært fornøyd med 2022-resultatet. Styret ser også at gode resultat er, helt nødvendige for at banken skal kunne utvikle seg

videre, og fortsette å ta en viktigere og viktigere rolle i utviklingen av regionen.

Grong Sparebanks styre anbefaler generalforsamling at styrets framlagte beretning og regnskap for 2022 godkjennes som bankens regnskap for det 161. driftsåret.

Grong 1. mars 2023

Audun Veium
Styreleder

Øyvind Kveli
Nestleder

Renathe Nilsen

Jo Morten Aunet

Marte Landsem

Espen Ledang

Marit Sveine Aspnes

Jon Håvard Solum
Adm. banksjef



RESULTATREGNSKAP

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter		259.291	174.222
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		12.940	5.115
Rentekostnader og lignende kostnader		-106.277	-47.321
Netto renteinntekter	Note 18	165.954	132.016
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		68.272	67.829
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-2.566	-2.770
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		24.079	16.758
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		67.179	3.440
Andre driftsinntekter		1.458	901
Netto andre driftsinntekter	Note 19	158.423	86.157
Lønn og andre personalkostnader	Note 20	-63.503	-57.165
Andre driftskostnader	Note 21	-58.831	-49.612
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	-8.177	-8.586
Sum driftskostnader før kredittap		-130.511	-115.363
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-3.918	5.736
Resultat før skatt		189.948	108.547
Skattekostnad	Note 23	-24.234	-22.673
Resultat av ordinær drift etter skatt		165.713	85.874
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader			
Skatt			
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat		165.713	85.874
Totalresultat per egenkapitalbevis		19,15	12,73
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		19,15	12,73
Utvannet resultat etter skatt per egenkapitalbevis		19,15	12,73



BALANSE

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	77.966	76.175
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	149.367	73.503
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25	7.563.840	6.848.719
Rentebærende verdipapirer	Note 26	655.582	546.683
Finansielle derivater	Note 28	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27	462.351	287.443
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	2.210	2.210
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 29	9.440	9.440
Immaterielle eiendeler	Note 30	133	1.917
Varige driftsmidler	Note 30	43.580	46.257
Andre eiendeler	Note 31	16.889	18.474
Sum eiendeler		8.981.357	7.910.820

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	6.545.468	5.456.321
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	1.083.443	1.327.322
Finansielle derivater	Note 28	1	250
Annen gjeld	Note 35	28.786	42.692
Betalbar skatt	Note 23	24.845	23.335
Andre avsetninger	Note 41	41.591	43.768
Ansvarlig lånekapital	Note 34	95.963	95.471
Sum gjeld		7.820.096	6.989.157
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 37	397.248	297.248
Overkursfond	Note 37	5.100	971
Fondsobligasjonskapital	Note 36-37	70.000	70.000
Sum innskutt egenkapital		472.348	368.219
Fond for urealiserte gevinster		94.859	29.195
Sparebankens fond		500.865	450.353
Gavefond		1.743	743
Utjevningsfond		91.447	73.153
Sum opptjent egenkapital		688.913	553.444
Sum egenkapital		1.161.261	921.663
Sum gjeld og egenkapital		8.981.357	7.910.820

Grong 1. mars 2023

Audun Veium	Øyvind Kveli	Renathe Nilsen
Styreleder	Nestleder	
Jo Morten Aunet	Marte Landsem	Espen Ledang
Marit Sveine Aspnes	Jon Håvard Solum	
	Adm. banksjef	



EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	297.248	971	70.000	450.353	73.153	0	743	29.195		921.663
Resultat etter skatt			3.490	51.512	45.047			65.664		165.713
Totalresultat 31.12.2022	0	0	3.490	51.512	45.047	0	0	65.664	0	165.713
Utbetalt utbytte					-26.752					-26.752
Utbetaling av gaver (avsatt)				-1.000			1.000			0
Utbetalte renter hybridkapital			-3.490							-3.490
Andre egenkapitaltransaksjoner	100.000	4.129			-1					104.128
Egenkapital 31.12.2022	397.248	5.100	70.000	500.865	91.447	0	1.743	94.859	0	1.161.261
Egenkapital 31.12.2020	297.248	971	55.000	407.155	55.019		243	25.755	0	841.391
Resultat etter skatt			2.767	43.698	35.970			3.440		85.874
Totalresultat 31.12.2021	0	0	2.767	43.698	35.970	0	0	3.440	0	85.874
Økning fondsobligasjon			31.500							31.500
Utbetalt utbytte					-17.835					-17.835
Utbetaling av gaver (avsatt)				-500			500			0
Utbetalte renter hybridkapital			-2.767							-2.767
Reduksjon fondsobligasjon (innfrielse)			-16.500							-16.500
Egenkapital 31.12.2021	297.248	971	70.000	450.353	73.153	0	743	29.195	0	921.663



KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-719.455	-743.623
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	257.319	175.018
Overtatte eiendeler	0	
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	1.089.147	341.346
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-65.859	-24.515
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	2.547	-799
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-106.325	81.453
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	12.940	5.115
Netto provisjonsinnbetalinger	65.706	65.059
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		
Utbetalinger til drift	-147.785	-100.171
Betalt skatt	-22.982	-19.175
Utbetalte gaver	0	
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	365.254	-220.292
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-842	-1.792
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	210	284
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-106.268	-25.303
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	24.079	16.758
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-82.821	-10.053
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	-243.879	350.581
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	0	-175.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-31.769	-15.325
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	492	25.136
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-3.460	-2.624
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	40.000
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	-25.000
Renter på fondsobligasjon	-3.491	-2.767
Utbetalinger fra gavefond	0	
Emisjon av egenkapitalbevis	104.129	
Utbytte til egenkapitalbevisene	-26.753	-17.835
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-204.730	177.166
A + B + C Netto endring likvider i perioden	77.703	-53.179
Likvidetsbeholdning 1.1	149.881	203.059
Likvidetsbeholdning 31.12	227.584	149.880
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	77.966	76.175
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	149.618	73.706
Likvidetsbeholdning	227.584	149.881

Det vises til note 34 for øvrig informasjon vedrørende forfall/utstedelse av gjeld ved utstedelse av verdipapirer.



Noter

(alle tall i noter er i hele tusen hvis ikke annet er oppgitt)

GENERELL INFO – RETTVISENDE BILDE

Bankens årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk, og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk. Se note 3 for mer detaljert beskrivelse av regnskapsmessige estimater.

NOTE 1: REGNSKAPSPRINSIPPER

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

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

Fra 2021 har banken implementert IFRS 16 leieavtaler.

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

STANDARDE, ENDRINGER OG FORTOLKNINGER TIL EKSISTERENDE STANDARDE SOM IKKE ER TRÅDT I KRAFT OG HVOR FORETAKET IKKE HAR VALGT TIDLIG ANVENDELSE.

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

KONSOLIDERING

Grong Sparebank har ikke utarbeidet konsernregnskap. Bankens har to datterselskap, jf. note 29:

- Boli Eiendomsmegling AS, org.nr. 993 609 145
- In-Vest As, org. nr. 979 199 104

I forbindelse med implementeringen av IFRS i samsvar med årsregnskapsforskriften for banker har Grong Sparebank evaluert eksisterende konsolideringsprinsipper. Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres. Datterselskaper som alene eller sammen med andre er uvesentlige kan unnlates fra konsolidering også etter IFRS. Grong Sparebank sin vurdering er at unnlattelse av konsolidering av det nevnte datterselskapet ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukere sitt behov, herunder de beslutninger regnskapsbrukerne vil gjøre på bakgrunn av finansiell informasjon om Grong Sparebank.



Investering i datterselskap måles til virkelig verdi.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020. For periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

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

INNETKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemethode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

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

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

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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



FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente og fast rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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



MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

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

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). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning som banken har valgt å benytte.



OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

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

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

SIKRINGSBOKFØRING

Grong Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

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

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

VALUTA

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

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

VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

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

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



NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

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

LEIEAVTALER

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

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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansendelse. 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 leiebetalingar etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

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

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

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

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Investeringer i tilknyttede selskaper føres etter kostmetoden.



SKATT

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

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

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

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

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2014 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.



FONDSOBLIGASJONER

Utstedte fondsobligasjoner oppfyller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen når begge betingelsene i a) og b) er oppfylt:

a) Instrumentet inneholder ingen kontraktmessig plikt til å:

- 1) Levere kontanter eller en annen finansiell eiendel til et annet foretak, eller
- 2) Bytte finansielle eiendeler eller finansielle forpliktelser med et annet foretak på vilkår som kan være ugunstige for utstederen.

b) Dersom instrumentet vil eller kan bli gjort opp i utstederens egne egenkapitalinstrumenter, må det være:

- 1) Et ikke-derivat som ikke inneholder noen kontraktmessige forpliktelser for utstederen til å levere et variabelt antall av utsteders egne egenkapitalinstrumenter, eller
- 2) Et derivat som bare vil bli gjort opp av utstederen ved et bytte av et fast kontantbeløp eller en annen finansiell eiendel mot et fast antall av utsteders egne egenkapitalinstrumenter.

Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

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

SEGMENTRAPPORTERING

Banken rapporterer opererer med ett driftssegment



NOTE 2: KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av 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 forbearce-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. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- 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.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Når kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk er kortere enn en gitt tidshorison blir kun generisk modell benyttet. Når generisk modell medfører gjenparts brev til kunden (opplysninger om fysiske personer) og kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk er lengre enn en gitt tidshorison blir kun adferdsmodell benyttet.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes 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. Deler av frisk portefølje ekskluderes fra modellen og gis PD basert på policy-regler. Dette gjelder blant annet offentlig sektor og institusjoner.



VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

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

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

- 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 (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

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

Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0	
----------------------	-----	-----	-----	------	-----	--



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

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

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår bedriftsengasjement over en viss størrelse tertialvis. Alle rammekreditter til bedriftskunder blir gjennomgått årlig. Store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. I tråd med Finanstilsynets anbefaling overføres alle engasjementer som er misligholdt i henhold til den nye mislighetsdefinisjonen til steg 3. Avsetning for forventet kreditttap for kredittforringede engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdiene av de forventede fremtidig kontantstrømmene neddiskontert med effektiv rente.

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp, og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karenperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karenperioden 1 år.

KREDITTRISIKO

Banken tar kreditt risiko, 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 kreditt risiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Klassifisering

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



Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

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

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

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme



virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper 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 balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 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. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med identifikasjon og måling av verdifall i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. 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 makro utvikling.



NOTE 4: KAPITALDEKNING

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	500.865	423.600	305.421	345.949
Overkursfond	5.100	971	180.869	131.536
Utjevningsfond	53.695	73.153		
Annen egenkapital	0		102.096	30.942
Egenkapitalbevis	397.248	297.248	440.957	330.304
Fond for urealiserte gevinster	94.859	29.195		
Gavefond	1.743	743		
Sum egenkapital	1.053.509	824.910	1.029.343	838.731
Immaterielle eiendeler			-917	-2.471
Fradrag for forsvarlig verdsetting			-2.220	-1.364
Fradrag i ren kjernekapital	-325.875	-175.240	-21.704	-22.673
Ren kjernekapital	727.633	649.671	1.004.502	812.223
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	94.578	87.739
Fradrag i kjernekapital				-109
Sum kjernekapital	797.633	719.671	1.099.080	899.853
Tilleggs kapital - ansvarlig lån	95.000	95.000	124.013	117.322
Fradrag i tilleggs kapital				
Netto ansvarlig kapital	892.633	814.671	1.223.093	1.017.175
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0			0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	24.787	14.071	79.132	46.396
Offentlige eide foretak	0	0		0
Institusjoner	8.480	1.000	59.377	52.344
Foretak	117.087	127.227	140.852	150.295
Massemarked	903.735	797.647	982.205	847.864
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	2.360.476	2.098.238	3.356.249	2.931.062
Forfalte engasjementer	18.102	34.287	21.472	37.055
Høyrisiko-engasjementer	112.559	132.287	112.559	132.287
Obligasjoner med fortrinnsrett	37.696	32.251	64.552	51.936
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	29.924	14.701	29.924	14.701
Andeler i verdipapirfond	6.437	6.415	9.430	8.849
Egenkapitalposisjoner	135.078	111.859	208.818	128.685
Øvrige engasjement	69.052	73.504	82.094	82.671
CVA-tillegg	1	9	43.787	52.708
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.823.412	3.443.498	5.190.451	4.536.853
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	476.016	390.425	509.742	416.642
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			9.020	6.379
Sum beregningsgrunnlag	4.299.428	3.833.923	5.709.213	4.959.874
Kapitaldekning i %	20,76 %	21,25 %	21,42 %	20,51 %
Kjernekapitaldekning	18,55 %	18,77 %	19,25 %	18,14 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,92 %	16,95 %	17,59 %	16,38 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,89 %	9,02 %	8,46 %	8,01 %



NOTE 5: 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.

Bankens størrelse krever ikke internrevisjon. Banken valgte likevel å etablere dette i 2015 via ekstern leverandør som et viktig ledd å styrke bankens risikostyring og internkontroll.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall.

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartrisiko som eventuelt oppstår gjennom derivater og valutakontrakter, innebærer også 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 dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

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 aksjeinstrumenter 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.

RENTERISIKO



Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

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 risikoe og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

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

COMPLIANCE RISIKO (etterlevelse)

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

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

ESG RISIKO

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

Det er først og fremst relatert til utlån til 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 ideoende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.



NOTE 6: UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.415.761	16.539	0		5.432.300
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.353.544	229.294	0		1.582.838
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	98.931	435.847	0		534.778
Kredittfordingede (risikoklasse 11-12)	0	0	36.562		36.562
Sum brutto utlån	6.868.236	681.679	36.562	0	7.586.478
Nedskrivninger	-2.954	-8.341	-9.119		-20.414
Gebyramortisering					-2.224
Sum utlån til balanseført verdi	6.865.283	673.338	27.443	0	7.563.840

**Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.215.605	11.353	0		4.226.957
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	421.118	133.711	0		554.829
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	37.947	153.529	0		191.477
Kredittfordingede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.128		9.128
Sum brutto utlån	4.674.670	298.593	9.128	0	4.982.391
Nedskrivninger	-693	-2.544	-3.908		-7.144
Sum utlån til bokført verdi	4.673.977	296.049	5.220	0	4.975.247

**Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.200.156	5.186	0		1.205.343
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	932.427	95.583	0		1.028.009
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	60.984	282.317	0		343.301
Kredittfordingede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.434		27.434
Sum brutto utlån	2.193.567	383.086	27.434	0	2.604.087
Nedskrivninger	-2.261	-5.798	-5.211		-13.270
Sum utlån til bokført verdi	2.191.306	377.289	22.223	0	2.590.818

**Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
(Pr. klasse finansielt instrument:)					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	334.952	7.116	0		342.068
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	136.431	19.482	0		155.913
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	9.712	10.194	0		19.907
Kredittfordingede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.067		2.067
Sum ubenyttede kreditter og garantier	481.096	36.792	2.067	0	519.954
Nedskrivninger	-281	-189	-107		-576
Netto ubenyttede kreditter og garantier	480.815	36.603	1.960	0	519.378

**Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*



2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.939.408	26.738	0		4.966.146
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.226.047	245.201	0		1.471.248
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	93.330	303.253	0		396.583
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	35.958		35.958
Sum brutto utlån	6.258.785	575.191	35.958	0	6.869.935
Nedskrivninger	-2.427	-5.913	-8.491		-16.831
Gebyramortisering					-4.385
Sum utlån til balanseført verdi	6.256.358	569.278	27.468	0	6.848.719

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.899.725	8.778	0		3.898.503
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	404.380	152.667	0		557.047
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	21.184	84.914	0		106.098
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	7.685		7.685
Sum brutto utlån	4.315.289	246.358	7.685	0	4.569.332
Nedskrivninger	-531	-2.080	-3.821		-6.431
Sum utlån til bokført verdi	4.314.758	244.279	3.864	0	4.562.901

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.049.682	17.960	0		1.067.643
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	821.667	92.534	0		914.201
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	72.147	218.339	0		290.485
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	28.273		28.273
Sum brutto utlån	1.943.496	328.833	28.273	0	2.300.603
Nedskrivninger	-1.897	-3.834	-4.670		-10.400
Sum utlån til bokført verdi	1.941.600	324.999	23.603	0	2.290.203

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
(Pr. klasse finansielt instrument:)					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	343.893	12.049	0		355.942
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	72.032	27.665	0		99.697
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.546	15.172	0		21.718
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	108		108
Sum ubenyttede kreditter og garantier	422.471	54.886	108	0	477.465
Nedskrivninger	-176	-295	-279		-750
Netto ubenyttede kreditter og garantier	422.295	54.591	-171	0	476.716

*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader



NOTE 7: FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	452.911	523.310
Byggelån	249.396	129.644
Nedbetalingslån	6.881.947	6.212.597
Brutto utlån og fordringer på kunder	7.584.254	6.865.550
Nedskrivning steg 1	-2.954	-2.427
Nedskrivning steg 2	-8.341	-5.913
Nedskrivning steg 3	-9.119	-8.491
Netto utlån og fordringer på kunder	7.563.840	6.848.719
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	3.238.577	2.746.076
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	10.802.417	9.594.795

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Trøndelag	5.700.436	5.333.509
Nordland	1.434.426	1.167.536
Øvrig	449.392	364.506
Sum	7.584.254	6.865.550

Brutto utlån fordelt på geografi, inkl. Eika Boligkreditt	2022	2021
Trøndelag	8.111.560	7.429.838
Nordland	1.981.834	1.576.636
Øvrig	729.437	605.153
Sum	10.822.831	9.611.627

NOTE 8: KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

2022	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	9.128	-4.014	5.114
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	3.474	-27	3.447
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	357	0	357
Varehandel	8.024	-1.041	6.984
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	17.646	-4.143	13.502
Annen næring	0	0	0
Sum	38.629	-9.226	29.404

2021	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	7.685	-3.821	3.864
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	170	-150	20
Industri	205	-140	65
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0



Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	28.006	-4.380	23.626
Annen næring	0	0	0
Sum	36.067	-8.491	27.576

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk – personmarked*	7.543	13.760
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk – bedriftsmarked*	9.064	14.622
Nedskrivning steg 3	-6.471	-4.670
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	10.136	23.712
Brutto andre kredittforringede engasjementer – personmarkedet*	1.586	5.680
Brutto andre kredittforringede engasjementer – bedriftsmarkedet*	20.437	2.005
Nedskrivning steg 3	-2.755	-3.821
Netto andre kredittforringede engasjementer	19.268	3.864
Netto kredittforringede engasjementer	29.404	27.576

*Inkl. karenst

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	8.046	20,8 %	5.192	14,4 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	25.340	65,6 %	28.211	78,2 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	5.244	13,6 %	2.664	7,4 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	38.629	100,00 %	36.067	100,00 %

NOTE 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	4.974.674	2.201	252	1.134	1.916	2.213	7.217	9.128	4.491	712
Bedriftsmarkedet	2.598.198	0	0	4.734	1	1.154	5.889	27.434	4.590	15.127
Totalt	7.572.872	2.201	252	5.869	1.917	3.367	13.606	36.562	9.081	15.839
2021										
Privatmarkedet	4.561.694	2.006	248	2.811	102	2.471	7.638	7.685	3.655	832
Bedriftsmarkedet	2.243.843	41.956	1.153	0	170	13.481	56.759	28.273	10.370	13.534
Totalt	6.805.537	43.961	1.401	2.811	273	15.952	64.398	35.958	14.025	14.366

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 UTLÅN

2022	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	4.982.391	-693	-1.929	-3.908	225.441	726	-12	-14	0	5.202.002
Nedskrivning EBK			-615							
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	838.094	-586	-1.219	-27	47.680	2.264	-17	-21	0	886.167
Industri	64.865	-65	-57	0	30.683	1.268	-32	-1	-7	96.654
Bygg, anlegg	206.597	-220	-908	0	42.767	9.150	-48	-51	-100	257.187
Varehandel	108.483	-214	-369	-1.041	24.482	6.210	-52	-41	0	137.458
Transport og lagring	32.182	-15	-92	0	4.028	6.409	-1	-13	0	42.497
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.228.675	-1.078	-3.090	-4.143	105.995	781	-104	-47	0	1.326.987
Annen næring	125.192	-82	-62	0	12.069	1	-2	-1	0	137.115
Lånetilsagn							-11			
Sum	7.586.478	-2.954	-8.342	-9.119	493.145	26.809	-280	-189	-107	8.086.067

2021	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	4.569.333	-531	-1.649	-3.821	201.274	28.467	-15	-107	-4	4.792.947
Lånetilsagn							-10			
Nedskrivning EBK			-431							
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	819.268	-687	-1.409	-150	66.184	2.431	-31	-37	0	885.569
Industri	44.662	-38	-166	-140	8.976	5.268	-9	-32	-275	58.245
Bygg, anlegg	207.717	-235	-296	0	64.094	12.826	-57	-63	0	283.986
Varehandel	116.547	-74	-552	0	26.160	14.488	-22	-49	0	156.499
Transport og lagring	26.110	-21	-15	0	3.993	6.305	-1	-2	0	36.369
Eiendomsdrift og tjenesteyting	935.073	-751	-1.332	-4.380	36.764	645	-19	-2	0	965.998
Annen næring	151.225	-90	-64	0	7.116	1.014	-3	-2	0	159.196
Lånetilsagn							-8			
Sum	6.869.935	-2.427	-5.913	-8.491	414.561	71.444	-176	-295	-279	7.338.809



NOTE 11: NEDSKRIVNING, TAP, FINANSIELL RISIKO

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	531	2.080	3.820	6.431
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-514	0	-498
Overføringer til steg 2	-46	730	0	684
Overføringer til steg 3	0	0	42	42
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	127	-187	290	230
Utlån som er fraregnet i perioden	-188	-720	-409	-1.317
Konstaterte tap			-551	-551
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-52	113	635	695
Andre justeringer	304	1.042	81	1.427
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	693	2.544	3.908	7.144

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	4.315.206	246.359	6.799	4.568.363
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	78.536	-78.536	0	0
Overføringer til steg 2	-155.907	155.907	0	0
Overføringer til steg 3	-1.212	0	1.212	0
Nye utlån utbetalt	1.660.519	70.744	2.201	1.733.464
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.222.471	-95.880	-533	-1.318.884
Konstaterte tap			-551	-551
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	4.674.670	298.593	9.128	4.982.942

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.896	3.834	4.670	10.400
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	98	-1.257	0	-1.159
Overføringer til steg 2	-376	3.362	0	2.986
Overføringer til steg 3	0	-191	961	770
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	106	195	0	300
Utlån som er fraregnet i perioden	-450	-1.054	-2.338	-3.842
Konstaterte tap			-199	-199
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	100	259	2.023	2.382
Andre justeringer	886	650	94	1.630
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	2.261	5.798	5.211	13.269

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.940.081	328.833	28.273	2.297.187
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	97.412	-97.412	0	0
Overføringer til steg 2	-220.701	220.701	0	0
Overføringer til steg 3	-144	-8.382	8.526	0
Nye utlån utbetalt	759.501	39.020	1.745	800.265
Utlån som er fraregnet i perioden	-382.582	-99.674	-10.910	-493.166
Konstaterte tap			-199	-199
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	2.193.567	383.086	27.434	2.604.087



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	176	295	279	750
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-53	0	-46
Overføringer til steg 2	-37	68	0	31
Overføringer til steg 3	-2	-18	100	80
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	47	13	0	60
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-61	-200	0	-261
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-22	14	0	-8
Andre justeringer	172	71	-272	-30
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	281	189	107	577

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	422.471	54.886	108	477.466
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.315	-3.315	0	0
Overføringer til steg 2	-4.186	4.186	-706	-706
Overføringer til steg 3	-500	-706	1.206	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	181.947	17.497	362	199.805
Engasjement som er fraregnet i perioden	-121.951	-35.756	1.096	-156.611
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	481.096	36.792	2.067	519.955

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.770	12.879
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	615	1.496
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.539	522
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.023	-103
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-676	-6.025
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	9.226	8.770

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	628	-4.478
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-172	73
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.910	-8.184
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	676	6.025
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	75	827
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-199	
Tapskostnader i perioden	3.918	-5.736



NOTE 12: STORE ENGASJEMENT

	2022	2021
10 største engasjement	433.742	415.914
Totalt brutto engasjement	8.106.432	7.355.940
i % brutto engasjement	5,35 %	5,65 %
Ansvarlig kapital	892.633	814.671
i % ansvarlig kapital	48,59 %	51,05 %
Største engasjement utgjør	8,07 %	8,25 %

Per 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 5,35 % (2021: 5,65 %) av brutto engasjement.

Banken har ikke konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement (mer enn 10 % av ansvarlig kapital)

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

NOTE 13: SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	3.222.912	2.714.863	3.662.867	3.403.186	3.130.366	4.639.586	3.670.687	2.142.851
Steg 2	7.915.693	5.483.713	8.320.495	8.583.203	6.622.614	11.364.279	10.299.379	4.894.128

Oppstillingen viser forventet tap i trinn 1 og 2 for utlån til kunder, utlån til kredittinstitusjoner, garantier og ubenyttede rammer.

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidssforventningene 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 senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Nedsidescenarioet vekter 100%

Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenario 7: 100 % sannsynlighetsvekting av oppside-faktorene.

NOTE 14: LIKVIDITETSRISIKO

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

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

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						77 966	77 966
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						149 367	149 367
Netto utlån til og fordringer på kunder	13 172	37 890	227 754	249 503	6 637 679	397 841	7 563 840
Rentebærende verdipapirer		41 286	110 890	503 369		37	655 582
Øvrige eiendeler						462 351	462 351
Sum finansielle eiendeler	13.172	79.176	338.644	752.872	6.637.679	1.087.562	8.909.106
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder		20 506	82 857	22 275		6 419 830	6 545 468
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			125 000	958 443			1 083 443
Øvrig gjeld						95 222	95 222
Ansvarlig lånekapital				95 963			95 963
Fondsobligasjonskapital som EK				70 000			70 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
Sum forpliktelser	0	20.506	207.857	1.146.681	0	6.515.052	7.890.096



2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						76 175	76 175
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						73 503	73 503
Netto utlån til og fordringer på kunder	411	11 151	17 865	910 620	5 934 176	-25 504	6 848 719
Rentebærende verdipapirer	10 035	25 057	150 535	361 057			546 684
Øvrige eiendeler						365 740	365 740
Sum finansielle eiendeler	10.446	36.208	168.400	1.271.677	5.934.176	489.914	7.910.821
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder		19 751	201 853			5 234 717	5 456 321
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			295 774	1 031 548			1 327 322
Øvrig gjeld						109 794	109 794
Ansvarlig lånekapital				95 471			95 471
Fondsobligasjonskapital som EK				70 000			70 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
Sum forpliktelser	0	19.751	497.627	1.197.019	0	5.344.511	7.058.908

NOTE 15: VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,09 mill. i EURO og SEK.

NOTE 16: KURSRIKISO

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

2022

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						77 966	77 966
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						149 367	149 367
Netto utlån til og fordringer på kunder		7 539 801		19 868	4 171		7 563 840
Obligasjoner, sertifikat og lignende	183 839	471 743					655 582
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						534 602	534 602
Sum eiendeler	183.839	8.011.544	-	19.868	4.171	761.935	8.981.357
Gjeld til kredittinstitusjoner						0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder		6 447 042	76 150	22 275		0	6 545 468
Obligasjonsgjeld	305 000	775 000				3 443	1 083 443
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						95 222	95 222
Ansvarlig lånekapital	135 000	30 000				963	165 963
Sum gjeld	440.000	7.252.042	76.150	22.275	-	99.628	7.890.096
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-256 161	759 502	-76 150	-2 407	4 171	662 307	1 091 261

2021

Tall i tusen kroner

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						76 175	76 175
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						73 503	73 503
Netto utlån til og fordringer på kunder		6 819 836	5 192	23 691			6 848 719
Obligasjoner, sertifikat og lignende	156 346	369 486	20 861			- 9	546 684
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						365 740	365 740
Sum eiendeler	156.346	7.189.322	26.054	23.691	-	515.409	7.910.821
Gjeld til kredittinstitusjoner							0
Innskudd fra og gjeld til kunder		5 254 468	201 853				5 456 321
Obligasjonsgjeld	555 000	770 000				2 322	1 327 322
Finansielle derivater		250					250
Øvrig gjeld						109 794	109 794
Ansvarlig lånekapital	95 000					471	95 471
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	650.000	6.024.718	201.853	-	-	112.587	6.989.158
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-493 654	1 164 604	-175 799	23 691	0	402 822	921 663



Fondsobligasjon inngår under ansvarlig kapital

NOTE 18: NETTO RENTE OG KREDITTPROVISJONSINNETEKTER

	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	2 120	- 467
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	257 319	175 018
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	12 940	5 115
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	- 148	- 329
Sum renteinntekter og lignende inntekter	272.231	179.338
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	- 427	332
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	65 859	24 515
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	31 769	15 325
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 460	2 624
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0
Andre rentekostnader og lignende kostnader	5 616	4 526
Sum rentekostnader og lignende kostnader	106.277	47.321
Netto renteinntekter	165.954	132.016

NOTE 19: ANDRE INNETEKTER

	2022	2021
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
Garantiprovisjon	1 042	1 244
Formidlingsprovisjoner	2 404	2 368
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	13 894	20 035
Forsikring	28 889	24 666
Sparing og plassering	5 334	4 415
Betalingsformidling	16 341	14 571
Andre provisjons- og gebyrinntekter	368	530
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	68.272	67.829
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling		
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 566	2 770
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.566	2.770
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-2.574	-1.652
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	68.640	4.195
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1.113	897
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	67.179	3.440
Andre driftsinntekter		
Driftsinntekter faste eiendommer		
Andre driftsinntekter	1 458	901
Sum andre driftsinntekter	1.458	901

**Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter**

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	24.079	16.758
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	24.079	16.758



NOTE 20: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	Morbank	
	2022	2021
Lønn	46.234	41.857
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	9.598	8.428
Pensjoner	4.624	4.478
Sosiale kostnader	3.047	2.402
Sum lønn og andre personalkostnader	63.503	57.165

2022	Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef					
Adm. Banksjef Jon Håvard Solum	2.064	151	55	202	1.874

2022	Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte					
Banksjef økonomi og finans Johan Trapnes	1.056	33	36	111	1.500
Banksjef PM Kårhild Hallager Berg	1.137	58	37	136	21.393
Banksjef BM Odd Inge Myrvold	1.142	154	37	136	4.205
Leder kundeservice og digital Ann Jeanett Klinkenberg	862	15	32	65	3.974

2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Audun Veium	170	28	3.827
Øyvind Kveli	85		
Espen Ledang	85		
Renathe Nilsen	85	33	
Marte Landsem	0		
Sigurd Flaot Liljefjell	0		
Marit Sveine Aspnes	0		1.201
Jo Morten Aunet	85	50	3.665
Lars Berg-Hansen (01.01.22-15.03.22)	60		
Heidi Wang (01.01.22-15.03.22)	85		
May-Liss Båtstrand (01.01.22-15.03.22)	85		

2021	Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef					
Jon Håvard Solum	2.037	125	82	193	2.004

2021	Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte					
Banksjef økonomi og finans Johan Trapnes	965	24	51	104	1.551
Banksjef PM Kårhild Hallager berg	1.092	43	54	134	21.546
Banksjef BM Odd Inge Myrvold	1.097	125	55	133	1.725
Leder kundeservice og digital Ann Jeanett Klinkenberg	814	10	46	62	4.088

2021	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Audun Veium	140	45	3.570
Øyvind Kveli	75		0
Heidi Wang	75		0
Espen Ledang	75		0
Renathe Nilsen	75	15	0
Jo Morten Aunet	75		1.200
May-Liss Båtstrand	75		1.272
Lars Berg-Hansen	50		7.557

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 1500 pr. møte.



Det avsettes driftspensjon for adm. banksjef for lønn over 12 G. Per 31.12.2022 er det avsatt totalt kr 0,6 mill. inkl arbeidsgiveravgift og driftspensjon.

	2022	2021
Pensjonsforpliktelser		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	3 584	3 399
Kostnader AFP	826	701
Andre pensjonskostnader	213	378
Sum pensjonsforpliktelser	4.624	4.478

Banken hadde ved årsskiftet 65 ansatte, som utfører 63,9 årsverk. I 2021 var det 60 ansatte, 58 årsverk.

NOTE 21: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	4.554	4.367
EDB kostnader	33.440	26.765
Kostnader leide lokaler	2.770	2.914
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	2.006	1.088
Kundemateriell	2.548	3.045
Reiser	1.072	652
Markedsføring	5.958	3.997
Ekstern revisor	1.268	1.242
Andre driftskostnader	5.215	5.542
Sum andre driftskostnader	58.831	49.612
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	950	933
Andre attestasjonstjenester	69	72
Andre tjenester utenfor revisjon	250	210

NOTE 22: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Boli Eiendomsmegling AS er bankens eiendomsmeglingsselskap og er samlokalisert med banken i Steinkjer, Namsos og Rørvik.

Lån (inklusive rammer) 8,60 mill.

Innskudd: 63,9 mill.

Banken viderefakturerer husleie til Boli i Steinkjer og Rørvik. I 2022 har banken viderefakturert kr 0,39 mill. på Steinkjer og 0,15 mill. på Rørvik.

IN-Vest AS er et investeringsselskap som har som formål å opprettholde, utvikle og styrke virksomheter innen industri og annen næringsvirksomhet i Indre Namdal-regionen.

Lån: 0

Innskudd: 0,48 mill.

Namdal Investor AS

Lån: 0

Innskudd: 0,63 mill.

Forsikring Helgeland AS

Lån: 0

Innskudd: 2,22 mill.



NOTE 23: SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	189 948	108 547
Permanente forskjeller	- 90 385	- 17 153
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 3 490	- 2 767
Virkning av implementering IFRS 9		
Endring i midlertidige forskjeller	- 254	309
Sum skattegrunnlag	95.817	88.936
Betalbar skatt av inntekt	23 954	22 234
Betalbar skatt av formue	890	793
Betalbar skatt	24.845	23.027
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	23 954	23 233
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen		- 692
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018		
Endring utsatt skatt over resultatet	- 257	- 762
Betalbar skatt av formue	890	793
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 354	101
Årets skattekostnad	24 234	22.673
Resultat før skattekostnad	189 948	108 547
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	47 487	27 444
Permanente forskjeller	- 22 917	- 4 973
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 873	- 692
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		
Formuesskatt	890	793
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 354	101
Skattekostnad	24.234	22.673
Effektiv skattesats (%)	12,8 %	20,9 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 1 288	- 526
Resultatført i perioden	- 257	- 762
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat		
Balanseført utsatt skatt 31.12	-1.545	-1.288
Utsatt skatt		
Driftsmidler	922	1 402
Pensjonsforpliktelse		
Finansielle derivat	- 67	- 50
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Avsetning til forpliktelser	- 548	- 1 109
Aksjer og andr verdipapirer	- 1 851	- 1 531
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)		
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat		
Sum utsett skatt	-1.545	-1.288
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 480	- 727
Gevinst og tapskonto		
Uopptjent inntekt	561	102
Avsetning til forpliktelser	- 18	548
Andre forskjeller		
Aksjer og verdipapirer	- 320	- 685
Sum endring utsatt skatt	-257	-762



NOTE 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Konter og kontantekvivalenter	77.966				77.966
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	149.367				149.367
Utlån til og fordringer på kunder	7.563.840				7.563.840
Rentebærende verdipapirer		655.582			655.582
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		462.351			462.351
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	7.791.173	1.117.933	0	0	8.909.106
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	0				0
Innskudd og andre innlån fra kunder	6.545.468				6.545.468
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.083.443				1.083.443
Ansvarlig lånekapital	95.963				95.963
Finansielle derivater		1			1
Sum finansiell gjeld	7.724.874	1	0	0	7.724.875

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Konter og kontantekvivalenter	76.175				76.175
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	73.503				73.503
Utlån til og fordringer på kunder	6.848.719				6.848.719
Rentebærende verdipapirer		546.683			546.683
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		287.443			287.443
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	6.998.396	834.126	0	0	7.832.522
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	0				0
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.456.321				5.456.321
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.327.322				1.327.322
Ansvarlig lånekapital	95.471				95.471
Finansielle derivater	250				250
Sum finansiell gjeld	6.879.363	0	0	0	6.879.363



NOTE 25: VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld

	2022		2021	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	77 966	77 966	76 175	76 175
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	149 367	149 367	73 503	73 503
Utlån til og fordringer på kunder	7 563 840	7 563 840	6 848 719	6 848 719
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	7.791.173	7.791.173	6.998.396	6.998.396
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	6 545 468	6 545 468	5 456 321	5 456 321
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 083 443	1 083 443	1 327 322	1 327 322
Ansvarlig lånekapital	95 963	95 963	95 471	95 471
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	7.724.874	7.724.874	6.879.113	6.879.113

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsetnings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsetnings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		655.582	462.351	1.117.933
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum eiendeler	0	655.582	462.351	1.117.933

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

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		0	287.443
Realisert gevinst resultatført			0
Urealisert gevinst og tap resultatført			69.150
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			0
Investering			105.758
Salg			0
Utgående balanse		0	462.351

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsetnings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsetnings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		546.683	287.443	834.126
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum eiendeler	0	546.683	287.443	834.126

Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
Virkelig verdi over resultatet



Avstemming av nivå 3

Inngående balanse				257.945
Realisert gevinst resultatført				-507
Urealisert gevinst og tap resultatført				5.126
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter				
Investering				24.887
Salg				-9
Utgående balanse		0		287.443

2022				
Kursendring				
Sensitivetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	369.880	416.116	508.586	554.821
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0
Sum eiendeler	369.880	416.116	508.586	554.821

2021				
Kursendring				
Sensitivetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	229.954	258.699	316.187	344.932
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0
Sum eiendeler	229.954	258.699	316.187	344.932

NOTE 26: OBLIGASJONER

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	109.539	108.296	108.296
Kommune / fylke	130.120	130.639	130.639
Bank og finans	39.191	39.687	39.687
Obligasjoner med fortrinnsrett	375.673	376.960	376.960
Sum rentebærende verdipapirer	654.523	655.582	655.582
Herav børsnoterte verdipapir	654.523	655.582	655.582
2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	154.896	153.818	153.818
Kommune / fylke	69.876	70.346	70.346
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinnsrett	322.022	322.519	322.519
Sum rentebærende verdipapirer	546.793	546.683	546.683



NOTE 27: AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2022		2021		Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			654.523	655.582		546.793	546.683
Aksjer							
EBK AS	885621252	42.849.926	156.060	190.808	32.433.620	137.418	136.312
Eika Gruppen AS	979319568	859.226	141.812	223.399	623.343	84.333	105.345
Namdalsshagen AS	986380906	206	249	290	106	149	149
SDC af 1993	16988138	4.268	1.941	2.513	4.268	1.941	2.384
Factoring Finans AS	991446508	25	1.000	375	25	1.000	375
Innovarena AS	918020233	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Eika VBB AS	921859708	2.343	8.432	11.779	1.802	5.712	9.803
Sum aksjer			310.494	430.165		231.553	255.368
Aksje- og pengemarkedsfond							
Dnb European Covered Bonds	991415610	22.805	20.744	15.490	22.805	20.744	15.609
Dnb European OMF	915038646	16.800	16.745	16.696	16.495	16.442	16.466
Sum aksje- og pengemarkedsfond			37.490	32.186		37.186	32.075
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			347.984	462.351		268.740	287.443
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			1.002.507	1.117.933		815.533	834.127

NOTE 28: FINANSIELLE DERIVAT

Banken benytter finansielle derivater i sikringsøyemed.

Renteswapper: dette er avtaler om å bytte rentebetingelser til markedsbetingelser for et avtalt beløp over en nærmere avtalt periode. Det er kun rentebetalinger som er knyttet til transaksjonsflyten. Avtalene er inngått med Nordea for å redusere renterisiko knyttet til fastrentelån.

	2022		2021	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Renteswaper	5.000	-1	12.000	-25



NOTE 29: DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultat sist år	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	-	0	n/a	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	-	0	-19	120
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	-	0	n/a	2.176
Forsikring Helgeland AS	913172817	340	34 %	-	0	n/a	34
Sum investering i tilknyttet selskap							11.650

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Resultat sist år	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	0	1.914	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	0	-16	120
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	32	n/a	2.176
Forsikring Helgeland AS	913172817	340	34 %	0 *	n/a	34
Sum investering i tilknyttet selskap						11.650

NOTE 30: VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Immaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	23.408		10.472	0	33.880
Tilgang	1.792			46.844	48.636
Avgang til kostpris	520				520
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2021	24.680		10.472	46.844	81.996
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	20.390		8.555	4.878	33.823
Bokført verdi pr. 31.12.2021	4.290	0	1.917	41.966	48.173
Kostpris pr. 01.01.2022	24.680		10.472	46.844	81.996
Tilgang	842			3.085	3.927
Avgang til kostpris	480				480
Utrangert til kostpris	432				432
Kostpris pr. 31.12.2022	25.473	0	10.472	49.929	85.875
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	21.424		10.340	10.399	42.162
Bokført verdi pr. 31.12.2022	4.049	0	132	39.531	43.712
Avskrivninger 2021	20.390		8.555	4.878	33.823
Avskrivninger 2022	21.424		10.340	10.399	42.162
Avskrivingsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	5% - 20%	



NOTE 31: ANDRE EIENDELER

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	1 545	1 288
Oppptjente, ikke mottatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	4 120	4 292
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	11 224	12 894
Sum andre eiendeler	16.889	18.474

NOTE 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Bokført verdi	
	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	0	0

NOTE 33: INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	6.545.468	5.456.321
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	6.545.468	5.456.321

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	4.568.387	3.793.771
Jordbruk, skogbruk og fiske	180.861	164.361
Industri	98.933	119.709
Bygg, anlegg	207.327	201.011
Varehandel	90.268	103.561
Transport og lagring	77.691	62.338
Eiendomsdrift og tjenesteyting	345.807	287.631
Annen næring	975.725	723.817
Annet	468	121
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	6.545.468	5.456.321



NOTE 34: VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010834674	19.10.2018	19.04.2023	0	459	150.433	3m Nibor + 0,78 %
NO0010832082	12.09.2018	12.09.2023	125.000.000	125.296	150.139	3m Nibor + 0,75 %
NO0011079220	20.08.2021	05.04.2024	150.000.000	151.209	150.281	3m Nibor + 0,33 %
NO0010869571	26.11.2019	26.11.2024	150.000.000	150.649	150.311	3m Nibor + 0,74 %
NO0010873961	23.01.2020	23.04.2025	155.000.000	155.979	105.216	3m Nibor + 0,69 %
NO0010892763	03.09.2020	03.09.2025	175.000.000	175.338	125.093	3m Nibor + 0,78 %
NO0011093742	10.09.2021	10.03.2026	175.000.000	174.625	100.014	3m Nibor + 0,49 %
NO0011079238	20.08.2021	20.08.2026	150.000.000	149.849	100.062	3m Nibor + 0,56 %
NO0010811086	22.11.2017	22.04.2022			150.481	3m Nibor + 0,80%
NO0010802333	17.08.2017	17.08.2022			145.293	3m Nibor + 0,75 %
NO0010777840				39		
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1.083.443	1.327.322	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010841836	25.01.2019	25.01.2024	35.000.000	35.374	35.200	3m Nibor + 2,30 %
NO0011097222	15.09.2021	15.10.2026	60.000.000	60.589	60.270	3m Nibor + 1,40 %
Sum ansvarlig lånekapital				95.963	95.470	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2021	31.12.2022				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.327.322	1.083.443	225.000	-470.000	1.121	1.083.443
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.327.322	1.083.443	225.000	-470.000	1.121	1.083.443
Ansvarlig lånekapital	95.470	95.963	0	0	493	95.963
Sum ansvarlig lånekapital	95.470	95.963	0	0	493	95.963



NOTE 35: ANNEN GJELD OG PENSJON

	2022	2021		
Annen gjeld				
Påløpte kostnader lønn	7.623	8.340		
Påløpt, ikke forfalte kostnader	1.999	1.133		
Skattetrekk	2.002	1.904		
Avsatt offentlige avgifter	3.018	2.960		
Driftspensjon	600	335		
Merverdiavgift	615	519		
Leverandørgjeld	6.078	3.408		
Øvrig gjeld	6.851	24.093		
Sum annen gjeld	28.786	42.692		
			2022	2021
Avstemming av netto gjeld				
Kontanter og kontantekvivalenter			-77.966	-76.175
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			-149.367	-73.503
Innlån fra finansieringsaktiviteter			1.083.443	1.327.322
Leieforpliktelser			40.388	42.434
Netto gjeld			896.497	1.220.078
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker			-227.333	-149.678
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)			1.123.831	1.369.756
Netto gjeld			896.497	1.220.078

NOTE 36: FONDSOBLIGASJONSLÅN

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0011096547	15.09.2021	15.10.2026	40.000.000	3m Nibor + 270 bp	40.000.000	40.000.000
NO0010852270	15.05.2019	15.05.2024	30.000.000	3m Nibor + 375 bp	30.000.000	30.000.000
Fondsobligasjonskapital					70.000.000	70.000.000
Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden		Balanse 31.12.2021	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Fondsobligasjonskapital		70.000.000	0	0	0	70.000.000
Sum fondsobligasjonskapital		70.000.000	0	0	0	70.000.000

"Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.



NOTE 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

	2022	2021
Eierandelsbrøk		
EK-bevis	397 248	297 248
Overkursfond	5 100	971
Utjevningsfond	55 695	46 401
Sum eierandelskapital (A)	458.043	344.620
Sparebankens fond	498 865	449 353
Gavefond	3 743	1 743
Grunnfondskapital (B)	502.607	451.095
Fond for urealisert gevinst	94 859	29 195
Fondsobligasjon	70 000	70 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	35 752	26 752
Sum egenkapital	1.161.261	921.663
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	47,68 %	43,31 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9,00	9,00
Samlet utbytte	35.752	26.752

	2022	2021
Ledelse	Antall egenkapitalbevis	
Adm. banksjef Jon Håvard Solum	50.263	37.435
Banksjef økonomi og finans Johan Trapnes	3.692	2.587
Banksjef PM Kårhild H Berg	1.769	1.237
Banksjef BM Odd Inge Myrvold	19.698	4.462
Leder kundeservice og digital Ann Jeanett Klinkenberg	542	270
Styret	Antall egenkapitalbevis	
Audun Veium	15.158	11.187
Øyvind Kveli	566	331
Renathe Nilsen	1.191	687
Marte Landsem	235	
Lars Berg-Hansen		9.228
Jo Morten Aunet	8.343	5.928
Espen Ledang	70.645	
May-Liss Båtstrand		454
Christoffer Kolås Petersen		351
Marit Sveine Aspnes	127	
Sigurd Flaot Liljefjell	235	



NOTE 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

<i>Tall i tusen kroner</i>	2022	2021
Resultat etter skatt	165.713	85.874
Renter på fondsobligasjon	-3.490	-2.767
Skatt renter fondsobligasjon	872,615	692
Sum	163.095	83.799
Eierandelsbrøk (vektet snitt)	46,65 %	45,15 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	76.088	37.835
Utstedte egenkapitalbevis	3.972.475	2.972.475
Resultat pr egenkapitalbevis	19,15	12,73
Resultat pr egenkapitalbevis utvannet	19,15	12,73

Eierandelsbrøk beregnet som vektet snitt før og etter emisjon med innbetalingsdato 29. juni 2022. Eierandelsbrøk per 31.12.2022 før disponering er 49,87 %.

NOTE 39: GARANTIER

	2022	2021
Betalingsgarantier	20 364	28 944
Kontraktsgarantier	5 231	14 322
Lånegarantier		
Andre garantier	1 214	719
Sum garantier overfor kunder	26.809	43.984
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	52 623	0
Tapsgaranti	32 386	27 460
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	85.009	27.460
Sum garantier	111.818	71.444

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektets verdi. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 3.238,6 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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



hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterede 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. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

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

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

NOTE 40: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke etter balansedagen intruffet hendelser av vesentlig betydning for det avlagte regnskapet.



NOTE 41: LEIEAVTALER

	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Bruksretteiendeler			
Anskaffelseskost 01.01.2022	45.782	1.062	46.844
Tilgang av bruksretteiendeler	1.700	1.385	3.085
Avhendinger			0
Overføringer og reklassifiseringer			0
Omregningsdifferanser			0
Anskaffelseskost 31.12.2022	47.482	2.447	49.929
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	4.789	89	4.878
Avskrivninger i perioden	4.920	600	5.521
Nedskrivninger i perioden			0
Avhendinger			0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	9.710	689	10.398
Balansført verdi 31.12.2022	37.772	1.758	39.530
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	
Bruksretteiendeler			
Ved førstegangsansettelse 01.01.2021	45.781		45.781
Tilgang av bruksretteiendeler		1.062	1.062
Avhendinger			0
Overføringer og reklassifiseringer			0
Omregningsdifferanser			0
Anskaffelseskost 31.12.2021	45781	1062	46.843
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	0	0	0
Avskrivninger i perioden	4.789	88	4.877
Nedskrivninger i perioden			0
Avhendinger			0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	4789	88	4.877
Balansført verdi 31.12.2021	40992	974	41.966
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelse og forfall av betalinger			
Mindre enn 1 år	5.550	666	6.216
1-2 år	5.550	666	6.216
2-3 år	4.841	187	5.028
3-4 år	4.496	187	4.683
4-5 år	3.582	187	3.769
Mer enn 5 år	20.894	93	20.987
Totale udiskonterte leieforpliktelse 31.12.2022	44.911	1.987	46.898
Endringer i leieforpliktelse			
Totale leieforpliktelse 01.01.2022	41.456	978	42.434
Nye/endrede leieforpliktelse innregnet i perioden	1.700	1.385	3.085
Betaling av hovedstol	-4.548	-583	-5.131
Betaling av renter	-1.002	-43	-1.046
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelse	1.002	43	1.046
Totale leieforpliktelse 31.12.2022	38.608	1.780	40.388
Endringer i leieforpliktelse			
	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt



Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	45.781		45.781
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0	1.062	1.062
Betaling av hovedstol	-4.326	-83	-4.409
Betaling av renter	-1.060	-10	-1.070
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	1.060	10	1.070
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	41455	979	42.434

Beløp i resultatregnskapet	2022	2021
Rente på leieforpliktelser	1.046	1.069
Avskrivninger på bruksretteieendeler	5.521	4.877
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler		
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi		
Inntekter fra fremleie av bruksretteieendeler	673	638

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler: 1,9%

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på maskiner/utstyr er: 2,35 %

Bruksrett eiendeler	Gjenstående		31.12.2021	Tilgang	Avskrivning	31.12.2022
	leieperiode	diskonteringsrente				
Leie lokaler Grong*	14,9	3,0 %	24.106	1.203	1.580	23.729
Leie lokaler Namsos	3,8	1,5 %	4.913	172	1.044	4.042
Leie lokaler Mosjøen	2,0	1,5 %	1.831	0	612	1.219
Leie lokaler Rørvik	2,7	1,5 %	867	0	236	631
Leie lokaler Steinkjer	5,6	2,0 %	9.276	324	1.448	8.152
Leasingavtaler	4,5	2,4 %	974	1.385	600	1.758
Bruksretteieendeler			41.966	3.085	5.521	39.530

Leieforpliktelser	31.12.2021	Tilgang	Avskrivning	31.12.2022
Leie lokaler Grong*	24.440	1.203	1.285	24.358
Leie lokaler Namsos	4.950	172	1.027	4.095
Leie lokaler Mosjøen	1.837	0	610	1.226
Leie lokaler Rørvik	861	0	232	629
Leie lokaler Steinkjer	9.368	324	1.393	8.299
Leasingavtaler	978	1.385	583	1.780
Leieforpliktelser	42.434	3.085	5.131	40.388

Når renovering av lokaler i Grong er ferdigstilt vil dette medføre økt husleie og dermed økt balanseført verdi av bruksrett og leieforpliktelser i 2023.



DEFINISJONER AV NØKKELTALL

Lønnsomhet

Kostnadsindeks: $\text{sum driftskostnader} / (\text{netto renteinntekter} + \text{nette andre driftsinntekter})$

Driftskostnader i GFK: $\text{sum driftskostnader} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

Egenkapitalavkastning: $\text{resultat etter skatt} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

Driftsresultat i GFK: $\text{driftsresultat} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

Resultat etter skatt i GFK: $\text{resultat etter skatt} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Rentenetto: $\text{netto renteinntekter} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

**Gjennomsnittlig forvaltningskapital per 31.12.21, 31.03.22, 30.06.22, 30.09.22, 31.12.22 før disponeringer*

Balansetall (MNOK)

Forvaltningskapital: $\text{sum eiendeler eller sum gjeld} + \text{egenkapital}$

Forvaltningskapital inkl. EBK: se over + overførte utlån til Eika Boligkreditt

Brutto utlån: $\text{sum utlån før nedskrivninger}$

Innskuddsdekning: $\text{brutto utlån} / \text{innskudd fra kunder}$

Vekst (YoY)

Vekst YoY: prosentvis vekst mellom 31.12.21 og 31.12.22

Tap og mislighold

Tapsprosent utlån: $\text{tap på utlån} / \text{gjennomsnittlig utlån}^*$

Misligholdte engasjement i prosent av br. utlån: $\text{misligholdte lån over 90 dager} / \text{brutto utlån per 31.12.22}$

Nedskrivninger trinn 1 og 2 (gruppevis nedskrivninger): $\text{nedskrivninger trinn 1 og 2 (gruppevis nedskrivninger)} / \text{brutto utlån per 31.12.22}$

Nedskrivninger trinn 3 (Individuelle nedskrivninger): $\text{nedskrivninger trinn 3 (individuelle nedskrivninger)} / \text{brutto utlån per 31.12.22}$

**gjennomsnittlig utlån per 31.12.21, 31.03.22, 30.06.22, 30.09.22, 31.12.22 før disponeringer*

Egenkapitalbevis

Egenkapitalbevisbrøk: $(\text{innskutt egenkapital} + \text{utjevningsfond}) / (\text{sum egenkapital før disponeringer, men fratrukket resultat hittil i år})$

Bokført egenkapital per EKB*: $\text{innskutt egenkapital} + \text{utjevningsfond} / \text{antall utstedte egenkapitalbevis} + \text{resultat per egenkapitalbevis}$



Resultat per EKB hiä*: egenkapitalbevisbrøk* resultat hittil i år/antall utstedte egenkapitalbevis

P/B: siste omsatte kurs/bokført egenkapital per egenkapitalbevis



REVISJONSBERETNING



KPMG AS
Sløganger 6
N-7010 Trondheim

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Grong Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Grong Sparebank som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for Grong Sparebank sammenhengende i 4 år fra valget på generalforsamlingen den 6. august 2019 for regnskapsåret 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

© KPMG AS is a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG Network”), a Swiss entity, which is a member of the International Federation of Accountants (“IFAC”). All rights reserved.

Statistisk sentralbyrå (SSB) er godkjent som Det Norske Revisorsentrum.

Offiserer

Stilling	Navn	Medlemsnummer	Funksjon
Styreleder	Per Arne Skjold	100000000	Styreleder
Styreleder	Per Arne Skjold	100000000	Styreleder
Styreleder	Per Arne Skjold	100000000	Styreleder
Styreleder	Per Arne Skjold	100000000	Styreleder



1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 2 Kredittrisiko, Note 3 Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger, Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet, Note 8 Kredittforingede engasjement, Note 11 Nedskrivning, tap, finansiell risiko, Note 13 Sensitivitet og styrets årsberetning, avsnitt Tap og mislighold.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Bankens samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforinget utgjør MNOK 11,8 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 8,5. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforinget utgjør MNOK 9,2 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 5,3.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 1), og forventet kredittap over lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 2). Banken anvender modeller for beregning av forventet kredittap i trinn 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere;</p> <ul style="list-style-type: none"> • definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR), • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • fastsetting og vektning av ulike forventede framtidrettede makroøkonomiske scenarier <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko, og hvor det foreligger indikasjoner på at engasjementet er kredittforinget (trinn 3), foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer bruk av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifisering av kredittforingede engasjementer, • fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. <p>På bakgrunn av størrelsen av brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none"> • at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt, • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er korrekt, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist på kredittmodeller, evaluert resultatene i disse attestasjonsuttalelsene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vektning av ulike scenarier • vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker og vår kjennskap til bransjen. <p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforinget (steg 3). For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse.</p> <p>For å utfordre banken på om det er andre engasjementer som skulle vært individuelt tapsvurdert i trinn 3, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på engasjementer i bedriftsmarkedetsporteføljen som er kredittforinget, ved bruk av eksterne</p>



	<p>Kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon.</p> <p>Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>
--	--

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 5 Risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Grong Sparebank er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsett.</p> <p>Banken benytter et standard kjemestystem levert og driftet av eksternt tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innskudd og utlån, og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon av IT-systemet i banken har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos eksternt tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Grong Sparebank. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjemestystemet for å vurdere om:</p> <ul style="list-style-type: none"> utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialister innen IT-revisjon.</p>

Øvrig informasjon

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



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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om Samfunnsansvar og Bærekraft (ESG).

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike 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.

Trondheim, 1. mars 2023
KPMG AS

Yngve Olsen
Statsautorisert revisor



OVERSIKT OVER TILLITSVALGTE

GENERALFORSAMLING

Kommunevalgte:

Borgny Grande, Grong

Erlend Fiskum, Grong

Petter Vesterås, Inderøy

Reidar Rødli, Lierne

Kundevalgte:

Tor Arne Moen, Lierne

Morten Fiskum, Grong

Jan Ståle Viken Flått, Overhalla

Ann Hege Mjøsund, Høylandet

Bendy May-Liss Appelkvist, Grong

Valgt av egenkapitalbeviserne:

Bertil Vilhelm Smalås, Steinkjer

Sigbjørn Vikan, Steinkjer

Pål Okkenhaug, Overhalla

Per Otto Vollan, Namsskogan

Valgt av ansatte:

Bjørn Osen, Grong

Tom Christian Nynes, Grong

Jonas Vie, Grong

Ingeborg Heia, Grong

STYRET

Audun Veium, Grong, leder

Øyvind Kveli, Lierne, nestleder

Marte Landsem, Namsos

Espen Ledang, Namsos

Renathe Nilsen, Rørvik

Jo Morten Aunet, Overhalla, ansattvalgt

Marit Sveine Aspnes, Grong, ansattvalgt

VALGKOMITE

Jan Ståle Viken Flått, Overhalla, kundevalgt

Bertil Vilhelm Smalås, Steinkjer, valgt av EK-beviserne

Erlend Fiskum, Grong, kommunevalgt

Bjørn Osen, Grong, ansattvalgt