Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 901 569
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	OPDALS SPAREBANK
Forretningsadresse:	Sunndalsvegen 6 7340 OPPDAL

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:	Gro Furunes Skårsmoen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	14.02.2023

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, 28.07.2024

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	1 663 000	198 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	115 945 000	84 026 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	8 414 000	3 864 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	**126 022 000**	**88 088 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	0	466 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	24 967 000	13 603 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	12 471 000	7 336 000
Øvrige rentekostnader	18	1 931 000	1 620 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	**39 369 000**	**23 025 000**
Netto renteinntekter	18	**86 653 000**	**65 063 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	21 009 000	20 275 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	3 911 000	3 925 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	19	7 790 000	6 280 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	19	**7 790 000**	**6 280 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	19	-2 044 000	-923 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	19	994 000	3 220 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	19	446 000	271 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle	19	**-604 000**	**2 568 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
instrumenter			
Andre driftsinntekter	19	866 000	598 000
Lønn og andre personalkostnader	20	24 648 000	22 970 000
Andre driftskostnader	21	**28 520 000**	**23 069 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	31	2 406 000	2 486 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-2 406 000**	**-2 486 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		3 713 000	-4 252 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		722 000	-139 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	**4 435 000**	**-4 391 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**51 794 000**	**46 725 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	12 824 000	10 185 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**38 970 000**	**36 540 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**38 970 000**	**36 540 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	25	25 289 000	3 834 000
Sum andre inntekter og kostnader		**25 289 000**	**3 834 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**64 259 000**	**40 374 000**

Balanse

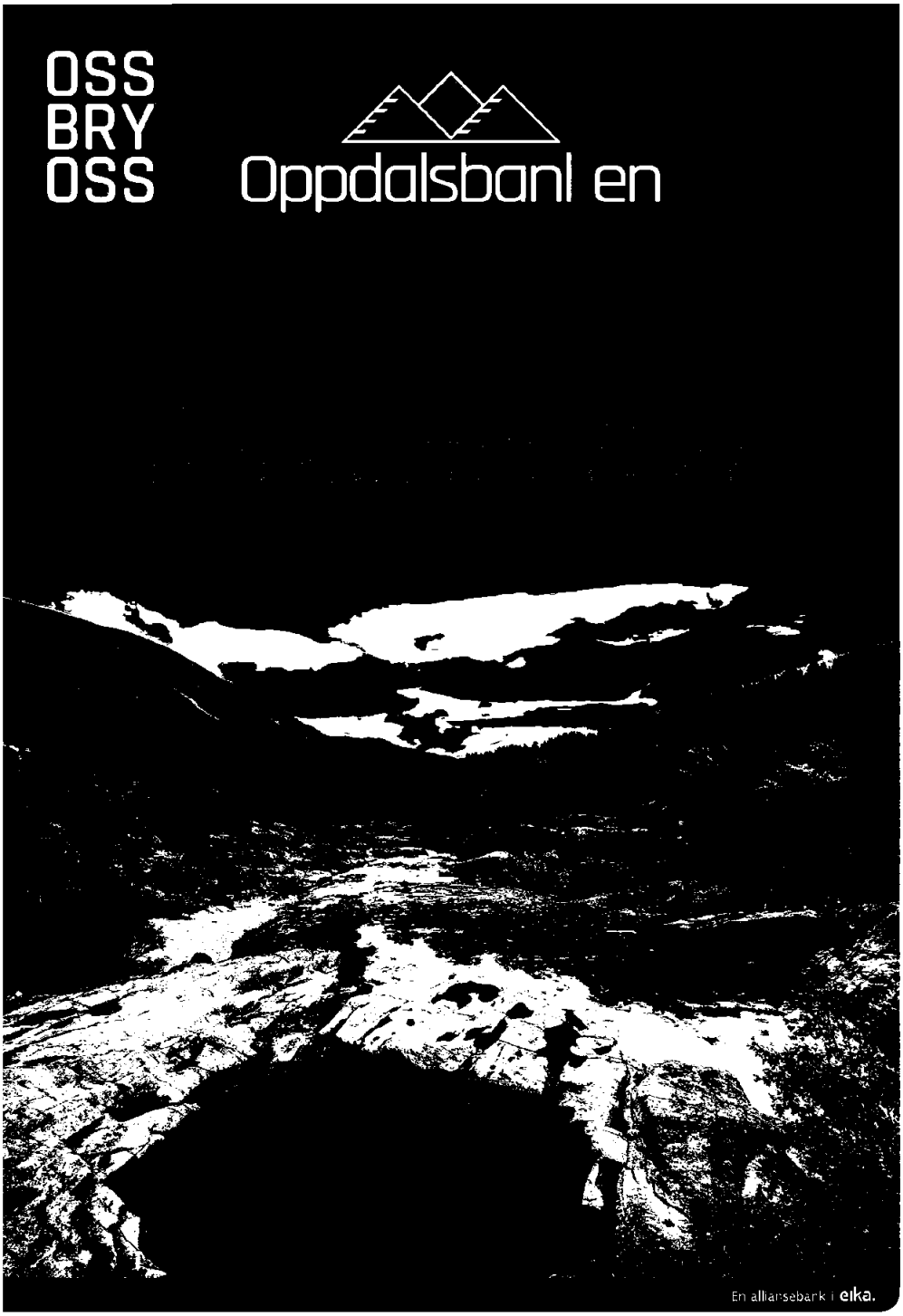
Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		73 229 000	71 576 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		48 079 000	85 790 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**48 079 000**	**85 790 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-13	3 112 907 000	2 985 098 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6-13	**3 112 907 000**	**2 985 098 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	406 318 000	399 660 000
Sum rentebærende verdipapirer	26	**406 318 000**	**399 660 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-29	223 360 000	203 812 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	31	15 244 000	16 802 000
Andre varige driftsmidler	31	2 295 000	2 647 000
Sum varige driftsmidler	31	**17 539 000**	**19 449 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	32	6 059 000	4 795 000
Andre eiendeler	32	2 409 000	2 641 000
Sum andre eiendeler		**8 468 000**	**7 436 000**
SUM EIENDELER		**3 889 900 000**	**3 772 821 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**0**	**0**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	34	2 757 598 000	2 709 073 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	34	**2 757 598 000**	**2 709 073 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	35	486 245 000	455 615 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	**486 245 000**	**455 615 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	30	0	76 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	36	25 006 000	21 575 000
Avsetninger			
Forpliktelser ved periodeskatt	23	14 150 000	11 350 000
Andre avsetninger		3 943 000	3 421 000
Sum avsetninger		**18 093 000**	**14 771 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	35	0	30 012 000
Sum ansvarlig lånekapital	35	**0**	**30 012 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Sum gjeld		**3 286 942 000**	**3 231 122 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		**0**	**0**
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		2 315 000	2 315 000
Fond for urealiserte gevinster		61 364 000	36 075 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sparebankens fond		534 279 000	498 309 000
Gavefond		5 000 000	5 000 000
Sum opptjent egenkapital		**602 958 000**	**541 699 000**
Sum egenkapital		**602 958 000**	**541 699 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**3 889 900 000**	**3 772 821 000**


OSS
BRY
OSS
Oppdalsbanl en
En alliansebank i eika.

Innholdsfortegnelse

Årsberetning 2022 4
Året 2022 4
Hovedtall 4
Resultat 4
Balansen 6
Disponering av overskuddet 7
Økonomiske utviklingstrekk i 2022 7
Strukturendringer i banknæringen 8
Oppdalssamfunnet 9
Bankens virksomhet 12
Risikostyring 15
Bærekraft og samfunnsansvar 18
Utsiktene fremover 22
Resultatregnskap 23
Balanse – Eiendeler 24
Balanse – Gjeld og egenkapital 24
Nøkkeltall 25
Endringer i egenkapitalen 25
Kontantstrømoppstilling – direkte metode 26
Noter 27
Note 1 – Regnskapsprinsipper 27
Generell informasjon 27
Inntektsføring 27
Finansielle instrumenter – Innregning og fraregning 28
Finansielle instrumenter – klassifisering 28
Måling 28
Note 2 - Kredittrisiko 31
Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger 33
Note 4 - Risikostyring 34
Note 5 – Kapitaldekning 36
Note 7 – Fordeling av utlån 39
Note 8 – Kredittforringede engasjement 39
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån 41
Note 10 – Eksponering utlån 41
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko 41
Note 12 – Store engasjement 43
Note 13 – Sensitivitet 44
Note 14 – Likviditetsrisiko 45
Note 15 – Valutarisiko 45
Note 16 – Kursrisiko 45

Note 17 – Renterisiko ... 46
Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekt ... 47
Note 19 – Andre inntekter ... 48
Note 20 – Lønn og andre personalkostnader ... 49
Note 21 – Andre driftskostnader ... 51
Note 22 – Transaksjoner nærstående ... 51
Note 23 – Skatt ... 52
Note 24 – Kategorier av finansielle instrumenter ... 53
Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter ... 54
Note 26 – Sertifikater og obligasjoner ... 55
Note 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet ... 56
Note 28 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat ... 57
Note 29 – Datterselskap ... 57
Note 30 – Finansielle derivater ... 58
Note 31 – Varige driftsmiddel ... 59
Note 32 – Andre eiendeler ... 59
Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner ... 59
Note 34 – Innskudd og andre innlån fra kunder ... 60
Note 35 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig kapital ... 60
Note 36 – Annen gjeld og pensjon ... 61
Note 37 – Garantier ... 62
Note 38 – Hendelser etter balansedagen ... 63
Note 39 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker) ... 63
Revisjonsberetning for 2022 ... 65
Tillitsvalgte i Oppdalsbanken ... 69
Forstanderskapet ... 69
Styret ... 69
Valgkomité ... 69

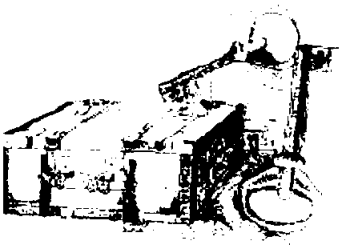
Opdals Sparebank

Organisasjonsnummer 937 901 569

Foto første side: TrioMedia

Årsberetning 2022

166. Driftsår



Året 2022

Ny kjernebank-leverandør

I desember 2020 sa banken opp sin avtale om kjernebankleveranse med nåværende IT-leverandør SDC. Dette ble gjort sammen med øvrige Eika-banker. Ny avtale er signert med Tietoevry. Avtalen med SDC har tre års oppsigelse, og løper til utgangen av 2023. Endelig dato for bankens konvertering er satt til 20. februar 2023.

Som følge av dette er årets regnskap belastet med ekstra kostnader på kr 7,8 mill. mot kr 3,7 mill. i 2021, dvs en økning på kr 4,1 mill.

Hovedtall

Oppdalsbanken rapporterer fra og med 2020 etter internasjonale regnskapsregler – IFRS. For mer informasjon vises til regnskapsprinsipper i note 1 i årets regnskap.

Oppdalsbanken hadde i 2022 et resultat av ordinær drift etter skatt på kr 39,0 mill. mot kr 36,5 mill. foregående år, dvs. en økning på kr 2,5 mill. Dette skyldes hovedsakelig høyere rentenetto, høyere provisjonsinntekter og høyere utbytte, men oppveies noe av økte kostnader hovedsakelig knyttet til IT-kostnader som følge av konvertering til Tietoevry. Vi har også hatt økte kostnader knyttet til lønnsrelaterte kostnader, markedsområdet, strøm og eksterne tjenester

Forvaltningskapitalen økte med kr 117 mill. i 2022, noe som tilsvarer en økning på 3,1 %. Økningen skyldes økte utlån. Vi hadde en utlånsvekst på egen balanse i 2022 på kr 131 mill., tilsvarende 4,4 %, mens utlån i Eika Boligkreditt (EBK) siste år økte med kr 101 mill., tilsvarende 21,4 %. Totale utlån i EBK utgjør med dette kr 572 mill., mens utlån på egen balanse utgjør kr 3 142 mill. Samlet utlånsvekst til kunder ble på kr 232 mill., tilsvarende 6,7 % mot kr 177 mill., og 5,4 %, året før. Ved utgangen av året var innskuddene kr 49 mill. høyere enn ved utgangen av 2021. Innskuddsdekningen er fortsatt god. Ved utgangen av 2022 hadde vi en innskuddsdekning på 87,8 % mot 90,0 % i 2021.

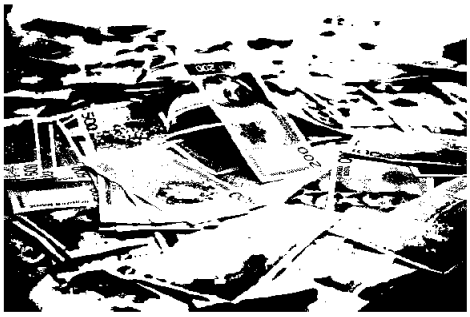


Foto: Ketil Jacobsen

Resultat

Oppdalsbanken hadde i 2022 et resultat før tap og skatt på kr 56,2 mill. mot kr 42,3 mill. i 2021. Resultat før skatt på ordinært resultat endte på kr 51,8 mill. mot kr 46,7 mill. i 2021. Dette tilsvarende 1,34 % (1,27 % i 2021) av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Totalresultatet inkl. poster som ikke blir klassifisert over resultatet endte på kr 64,3 mill., sammenlignet med et totalresultat på kr 40,4 mill. i 2021. Årsaken til økningen fra 2021 i er knyttet til verdistigning på aksjene i Eika Gruppen.

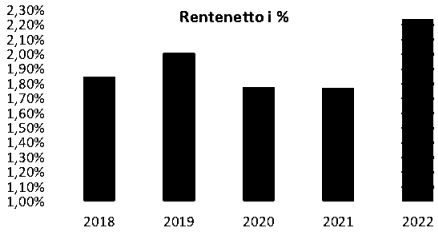
Inntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjorde i 2022 kr 86,7 mill. mot kr 65,1 mill. i 2021. Dette ga en netto rentemargin i prosent på 2,24 %, en økning fra 1,77 % i 2021. Netto renteinntekter er hovedsakelig påvirket av markedsforholdene og konkurransen. I 2022 satte Norges Bank opp rentene 6 ganger. I mars 2022 økte Norges Bank renten med 0,25 % for deretter å øke renten med 0,50 % både på rentemøte i juni, august og september. Renten ble igjen økt med 0,25 % både på rentemøtet i november og i desember. Styringsrenten økte dermed fra 0,50 % ved inngangen til 2022 til 2,75 % ved utgangen av 2022.

Rentenettoen påvirkes negativt av at vi er pålagt å ha en likviditetsbuffer. Deler av denne likviditeten er plassert i Norges Bank og andre banker til svært lav rente. I tillegg har vi plassert likviditet i obligasjoner og pengemarkeds-fond der avkastningen kommer under gevinst og tap på verdipapirer og ikke under rentenetto.

Gjennomgang av prising på både innlån og utlån, samt risikoprising blir løpende gjennomført. Både 3 mnd Nibor

og påslaget på ekstern funding har økt betydelig i løpet av 2022. Da koronapandemien slo til i slutten av mars 2020 gikk spreadene ut til et nivå vi ikke hadde sett siden finanskrisen, men gikk i løpet av 2020 gradvis tilbake til normale nivåer. Denne nedgangen fortsatte også i 2021 og ved utgangen av 2021 var spreadene lavere enn i 2020. Dette snudde i 2022 og spreadene økte betydelig gjennom hele 2022 med en topp medio oktober 2022. Spreadene gikk litt inn igjen på tampen av året, men endte betydelige over spreadene ved utgangen av 2021.



Andre driftsinntekter endte på kr 25,1 mill. i 2022, mot kr 25,8 mill. i 2021. Nedgangen på kr 0,7 mill. er hovedsakelig knyttet tap på verdipapirer. Dette oppveies noe av økt utbytte og økte provisjonsinntekter. Provisjons-inntekter både fra forsikring og verdipapirområdet går opp, mens inntekt fra Eika Boligkreditt (EBK) går ned i 2022.

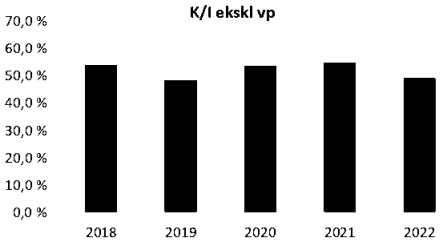
Gevinst på verdipapirer reduseres med kr 3,2 mill. i 2022. Her hadde vi i 2022 et tap på kr 0,6 mill., mot en gevinst på kr 2,6 mill. i 2021.

Utbytteinntektene endte på kr 7,8 mill., en økning på kr 1,5 mill. fra året før. Hovedforklaring til økningen er økt utbytte fra Eika Gruppen og Eika Boligkreditt, som økte fra kr 6,1 mill. i 2021 til kr 7,3 mill. i 2022.

Kostnader

Samlede driftskostnader utgjør kr 55,6 mill., mot kr 48,5 mill. i 2021. Dette er en økning på kr 7 mill. og tilsvarer en kostnadsvekst på 14,5 %. Kostnadsveksten kommer hovedsakelig fra konvertering til Tietoevry. Banken har i 2022 kostnadsført kr 7,8 mill. knyttet til konvertering til ny kjernebankleverandør, mot kr 3,7 mill. i 2021. Ser vi bort fra konverteringskostnader, har vi i 2022 hatt en kostnadsøkning på kr 2,9 mill. hovedsakelig knyttet til lønnsrelaterte kostnader, eksterne tjenester, markedskostnader og strøm.

Kostnadsprosenten endte på 49,2 % mot 54,8 % i 2021. Endringen skyldes at inntektene øker forholdsvis mer enn kostnadene. Vi vil fortsatt ha høyt fokus på god drift i årene fremover.



*) ekskl. gevinst og tap på verdipapir.

Tap og mislighold

I 2022 har vi kostnadsført kr 4,4 mill. på tap, mens vi hadde inntektsføring på tap på kr 4,4 mill. i 2021. Bankens konstaterte tap var på kr 1,2 mill. i 2022, mot kr 1,9 mill. i 2021. Av de totale konstaterte tapene i 2022 var omtrent hele beløpet tidligere nedskrevet.

Nedskrivninger i steg 3 knyttet til utlån (tidligere individuelle) øker med kr 1,9 mill. til kr 21,7 mill., mens nedskrivninger i steg 3 på garantier øker med kr 1,1 mill. fra 2021 og endte på kr 2,4 mill. Samlet nedskrivning i steg 1 og 2 ved utgangen av 2022 endte på til sammen kr 8,3 mill. inklusive nedskrivning på garantier, mot kr 7,1 mill. i 2021.

I tillegg har vi kr 0,2 mill. i inngang på tidligere konstaterte tap, mot kr 0,1 mill. i 2021. Renter på nedskrevne lån reduserer årets tapskostnad med kr 0,8 mill. Tilsvarende tall for 2021 var kr 0,6 mill.

Koronapandemien som rammet Norge og resten av verden i 2020 førte til store endringer gjennom hele 2020 og 2021 og varte frem til medio februar 2022. Året 2022 startet med hjemmekontor og smitteverntiltak, men siden medio februar har vi kommet tilbake til normalen.

I mars 2020 var det en del bekymringer rundt permitteringer eller oppsigelser, men dette slo heldigvis ikke til i den grad vi fryktet. Oppdal hadde godt besøk på hytter og stor trafikk i sommermånedene både i 2021og 2022, selv om det ble litt nedgang i 2022 da samfunnet igjen åpnet for normale reisevaner. Oppdalssamfunnet har kommet relativt godt ut av pandemien. Banken har hatt normal drift i 2022, med unntak av starten på året hvor ansatte var delt i tre soner, to på Oppdal og en i Trondheim. Sonene var forsøkt innrettet slik at begge sonene på Oppdal dekket alle funksjonene i banken. Sonene hadde ulik inngang og var fysisk adskilt. I denne perioden med ekstra høyt smittepress lokalt, hadde banken kun fysiske kundebesøk etter avtale.

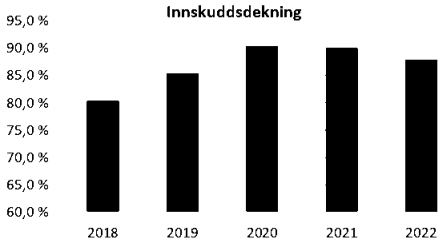
Som følge av pandemien hadde banken ekstra tapsavsetninger på utlånsporteføljen både i 2020 (kr 4,9 mill.), og i 2021 (kr 2,0 mill.). Denne avsetningen er nå inntektsført.

Balansen

Oppdalsbankens forvaltningskapital var på kr 3 890 mill. ved utgangen av 2022, mot kr 3 773 mill. foregående år. Dette er en økning på kr 117 mill. og skyldes hovedsakelig økte utlån.

Innskuddsutviklingen

Ordinære kundeinnskudd er i 2022 økt med kr 49 mill. og endte på kr 2 758 mill. Vi finansierer hele 87,8 % av alle utlån gjennom innskudd, noe vi er godt fornøyd med. Banken må hele tiden vurdere kundeinnskudd opp mot alternative måter å skaffe funding på. Vi vil også i 2023 gi innskuddsområdet ekstra oppmerksomhet.



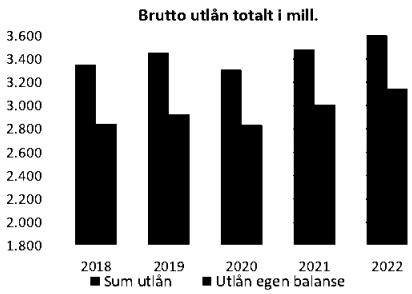
Finansiering

Bankens behov for å hente finansiering i markedet er økt litt i 2022 som følge av høyere vekst i utlån enn vekst i innskudd, men det meste er finansiert ved bruk av eksisterende likviditet og bruk av EBK. Ved utgangen av 2022 hadde vi obligasjonslån på totalt kr 485 mill. med ulike forfallstidspunkter. Dette er en økning på kr 30 mill. fra kr 455 mill. i 2021. Banken har i løpet av året innfridd et ansvarlig lån på kr 30 mill. og har ved utgangen av 2022 ingen ansvarlige lån. Vi har en kortsiktig trekkrettighet på kr 100 mill. i DNB. Arbeidet med funding av banken er et sterkt prioritert område.

Utlånsutviklingen

Totale utlån har økt med kr 232 mill. i 2022, tilsvarende 6,7 %, mot kr 177 mill. og 5,4 % i 2021. Totale utlån utgjør kr 3 715 mill. ved utgangen av 2022.

Av årets økning er kr 131 mill. på egen balanse. Dette tilsvarer en årsvekst på 4,4 %. Utlån på egen balanse utgjør kr 3 142 mill. ved utgangen av 2022.



Vår portefølje i Eika Boligkreditt har økt med kr 101 mill. i 2022, og vi har nå en total portefølje på kr 572 mill. i Eika Boligkreditt. Totalt hadde vi en utlånsvekst på personmarkedet på 5,8 % og bedriftsmarkedet på 9,0 %. Også i 2022 har vi opplevd stor konkurranse i markedet, blant annet knyttet til avtaler som LO-favør- og Akademiker-avtalen, men også generell konkurranse.

Lån og kreditter, eksklusive Eika Boligkreditt, fordeler seg med 67,7 % på personmarkedet og 32,3 % på bedrifts-markedet. Dersom vi tar fordelingen inklusive Eika Boligkreditt, så blir fordelingen 72,7 % på personmarkedet og 27,3 % på bedriftsmarkedet. Banken har 2 engasjement større enn 10 % av ansvarlig kapital.

Tap på utlån og garantier

Spredningen på bransje og geografi demper kredittrisikoen i utlånsporteføljen. Banken anser ikke at det ligger større uavdekkede tapsengasjement i bøkene ut over det som allerede er nedskrevet. Det tas imidlertid høyde for at situasjonen kan forverres. Avsetningene knyttet til utlån utgjør 0,94 % av brutto utlån, en økning fra 0,87 % fra 2021. Dette vurderes tilstrekkelig til å dekke tapsrisikoen. Vi har stort fokus på kredittkvalitet og mislighold.

Verdipapirer

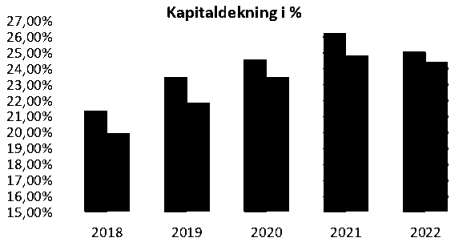
Eika Kapitalforvaltning AS forvalter bankens obligasjons-portefølje. Forvaltningen skjer på bakgrunn av klare rammer gitt av bankens styre. Beholdningen består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett, kommune- og bankobligasjoner. Vi har ingen plasseringer i industri-obligasjoner. Porteføljen er bokført til markedsverdi. Beholdningen er tilpasset overordnede likviditets-retningslinjer for hva banken bør ha som likviditet i henhold til Basel-reglene og kvantitative likviditetskrav (LCR).

Banken har en liten portefølje med aksjer og EK-bevis. Ved utgangen av 2022 var denne på kr 1,3 mill., men kan i henhold til vedtatte rammer fra styret økes til kr 5 mill.

Kapitaldekning og egenkapital

Ved utgangen av 2022 har banken en egenkapital på kr 603,0 mill. før gaveutdeling, mot kr 541,7 mill. før gaveutdeling i 2021. Egenkapitalprosenten har økt fra 14,4 % i 2021 til 15,5 % i 2022. Egenkapitalavkastningen etter skatt for 2022 er på 6,8 %, mot 7,0 % i 2021.

Økt egenkapital og innføring av SMB-rabatt del 2, gjør at banken ender på en ren kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 25,1 % mot 24,8 % året. Balansen øker, men beregningsgrunnlaget øker mindre enn balansen pga innføring av SMB-rabatt del 2, samt at det meste av økningen kommer på poster med lavere vekter. Banken tok i 2017 opp et ansvarlig lån på kr 30 mill. Dette ble innfridd i 2022 slik at kapitaldekningen for 2022 er lik ren kjernekapitaldekning og endte på 25,1 %, mot 26,3 % i 2021.



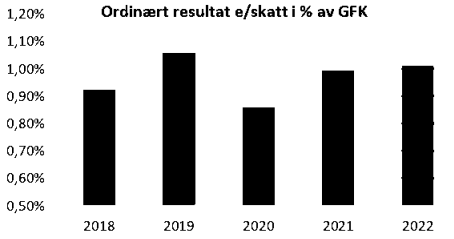
Mørke stolper viser bankens kapitaldekning, mens de lysegrønne er konsolidert.

Etter krav innført fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,15 % i Eika Gruppen AS og 0,52 % I Eika Boligkreditt. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 24,4 % per utgangen av 2022 mot 24,9 % i 2021.

Bankens styre vurderer soliditeten i banken som meget tilfredsstillende. Forutsetningene for fortsatt god drift er til stede, og årsregnskapet er avlagt under denne forutsetningen.

Disponering av overskuddet

Bankens ordinære resultat før skatt ble på kr 51,8 mill. tilsvarende 1,34 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Skattekostnaden ble kr 12,8 mill. Resultat av ordinær drift etter tap og skatt for 2022 ble kr 39 mill. tilsvarende 1,01 % av GFK. Dette anses som meget tilfredsstillende under dagens markedsforhold.



Styret foreslår følgende disponering av overskuddet:

Til Sparebankens fond	kr 35 970 000
Til Gavefond	kr 0
Til Gaver	kr 3 000 000
Disponert i alt	kr 38 970 000

Økonomiske utviklingstrekk i 2022

Vi har lagt bak oss et år som har vært preget av uroligheter og usikkerhet. Selv om optimisme preget starten av 2022, med stadige lettelser i pandemitiltakene, ble dette raskt overskygget av Russlands invasjon av Ukraina. Situasjonen har skapt og forsterket verdensomspennende utfordringer med leverandørkjeder, og i tillegg preges markedene av økende renter, inflasjon, volatile valutakurser og høye energipriser.

Norges Bank hevet rentene 6 ganger i løpet av fjoråret, og varslet at det trolig kommer heving også i 2023.

Høy vaksinasjonsgrad i befolkningen har dempet risiko for nye tilbakeslag og behov for nye restriksjoner som følge av virusmutasjoner.

Norsk økonomi

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. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

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

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

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

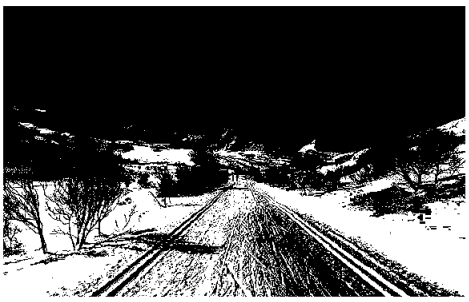
hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industri-investeringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år.

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

Kredittveksten i 2022 lå på anslagsvis 6,5 prosent for ikke-finansielle foretak og 4,5 prosent for husholdninger, målt ved Statistisk sentralbyrås kredittindikator K2. Husholdningenes kredittvekst falt gjennom året, i takt med svekkelsen av boligpriser og stigende renter. Norges utlånsundersøkelse for 4. kvartal viser et betydelig fall i husholdningenes etterspørsel etter nye lån.

Marginene for bank bedret seg, drevet av sterk bedring i innskuddsmarginene. Sparebanker flest, som har høyere innskuddsdekning og høyere egenkapitalandel enn forretningsbankene, har dratt større nytte av rente-økningene i Norges Bank enn konkurrenter med lav innskuddsdekning.

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



Storlidalen

Utsikter for 2023

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter.

Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. En fortsatt vekst i antall mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investeringer i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.

Kapitaldekningskrav

Stortinget vedtok i 2013 nye lovregler om kapitalkrav for norske banker. I tillegg fikk banknæringen i 2015 Pilar 2 krav som tillegg til kravene i Pilar 1.

Finansdepartementet økte motsyklisk kapitalbuffer fra 2,0 % til 2,5 % fra 31.12.19. Da Covid-19 slo til i mars 2020 satte myndighetene ned motsyklisk kapitalbuffer fra 2,5 % til 1,0 %. I juni 2021 ble det besluttet å sette opp dette kravet til 1,5 % med virkning fra 30.06.22. Høsten 2021 overtok Norges Bank beslutningsmyndighet for motsyklisk kapitalbuffer, og på Norges Banks møte i desember 2021 ble det besluttet å øke bufferkravet ytterligere til 2,0 % med virkning fra 31.12.22. I mars 2022 ble kravet til motsyklisk bufferkrav ytterligere økt til 2,5 % virkning fra 31. mars 2023.

På slutten av 2019 ble det varslet at systemrisikobufferen skal økes ytterligere med 1,5 % til 4,5 % fra 31.12.2022. I desember 2022 besluttet regjeringen å utsette dette kravet i ett år, altså økningen kommer først 31.12.2023. For Oppdalsbanken medfører dette følgende krav før Pilar 2 og bufferkrav beregnes:

	31.12.22	**31.12.23**
Ren kjerne	12,0 %	14,0 %
Kjernekap.	13,5 %	15,5 %
Kapitaldekn.	15,5 %	17,5 %

Som det fremgår av årsregnskapet, er Oppdalsbanken en meget solid bank med en kapitaldekning over Finanstilsynets minstekrav. Oppdalsbanken har ved utgangen av 2022 en ren kjernekapital på 25,1 %, mot 24,8 % i 2021. Vi tok i 2017 opp et ansvarlig lån på kr 30 mill. Dette ble innfridd i sin helhet høsten 2022. Vår kapitaldekning ved utgangen av 2022 utgjør 25,1 %, mot 26,3 % i 2021. Nedgangen skyldes at vi innfridde det ansvarlige lånet på kr 30 mill., men oppveies av noe et godt resultat i 2022. Banken kan bedre sin kapitaldekning ved å ta opp nytt ansvarlig lån, samt ta opp fonds-obligasjoner eller egenkapitalbevis.

Konsolidert kapitaldekning endte på 24,4 % i 2022 mot 24,9 % i 2021.

Strukturendringer i banknæringen

De siste årene har utviklingen vært at små sparebanker finner sammen i større enheter. Det har også i 2022 vært fusjoner blant Eika-banker.

I oktober 2021 ble det kjent at Blaker Sparebank og Romerike Sparebank (tidligere Lillestrøm Sparebank) jobbet mot fusjon, og at styrene i de to bankene inngikk den formelle avtalen om fusjon 13. desember. I starten på 2022 ga generalforsamlingene sitt samtykke til fusjonen og selve sammenslåingen skjedde 1. oktober 2022. Teknisk integrasjon er planlagt vinteren 2023.

I november 2021 annonserte styrene i Arendal og Omegns Sparekasse og Østre Agder Sparebank at de innleder samtaler med tanke på fusjon. Fusjonen ble behandlet i styrende organer hos de respektive bankene våren 2022. Fusjonen skjedde med virkning fra 15. august 2022 og det nye navnet på banken skal være Agder Sparebank.

I april 2022 ble det klart at Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank hadde besluttet å slå seg sammen. Fusjonsavtalen ble godkjent av styrene i begge bankene i mai 2022 og i generalforsamling og forstanderskap i bankene i juni 2022. Det legges opp til at sammenslåingen skjer fra 1. april 2023 under forutsetning om godkjenning fra Finanstilsynet. Nytt navn på banken blir Trøndelag Sparebank.

I november 2022 annonserte styrene i Andebu Sparebank, Larvikbanken og Skagerak Sparebank en intensjonsavtale om fusjon av de tre bankene. Planen er å få godkjenning i styrer og generalforsamling/forstanderskap innen utgangen av 1. kvartal 2023. Under forutsetning av at Finanstilsynet gir tillatelse, legges det opp til en gjennomføring av fusjonen i februar 2024. Navnet på den sammenslåtte banken er foreslått til Skagerak Sparebank og med Skagerak Sparebank som den overtagende banken.

Konkurransesituasjonen i Oppdal er meget god. SpareBank 1 SMN og Oppdalsbanken er fysisk til stede, mens andre banker er til stede gjennom nettløsninger. For Oppdalssamfunnet er det en klar fordel med to banker som konkurrerer om kundenes gunst.

Foto: TrioMedia

Oppdalssamfunnet

Ved utgangen av 2019 passerte vi for første gang 7 000 innbyggere i Oppdal, noe som har vært et mål lenge. Ved utgangen av 3. kvartal 2022 har Oppdal 7 208 innbyggere, en økning på 167 fra 7 041 i 3. kvartal 2021. Det er essensielt viktig for Oppdalsbanken at Oppdalssamfunnet vokser, så vi håper på vekst i befolkningen også i 2023.

Eiendomsmarkedet

Året 2022 går inn i historien som et mer normalt år enn de to foregående årene. Både 2020 og 2021 var preget av Koronapandemien med unormalt lave salgstall første del av 2020, men med påfølgende unormalt høye salgstall i den påfølgende perioden og året etterpå. Dette var spesielt tydelig i fritidsmarkedet hvor vi opplevde ekstreme salgstall i 2020 og 2021. I boligmarkedet ble 2022 et år preget av underskudd på eneboliger og sentrumsnære leiligheter. Dette i kombinasjon med høye byggepriser førte til at prisene i disse bruktmarkedene økte betydelig.

Bolig- og fritidsmarkedet

Når det gjelder boligmarkedet, så ble det fram til rundt 2011 omsatt knapt 60 eiendommer i Oppdal per år. De siste årene har tilsvarende tall økt betydelig. Antall salg i boligmarkedet har vært stabilt og ganske høyt og 2022 ble heller ikke noe unntak i så måte. Det ble solgt 112 boligeiendommer i Oppdal i løpet av året. Av dette var det solgt 58 eneboliger. Resten var fordelt på leiligheter og tomannsboliger. Snittprisen på en enebolig i Oppdal har gjort et betydelig hopp i løpet av året. Fra å ha ligget på kr 2,2 -2,6 millioner de siste seks-sju årene, havnet den i 2022 på over kr 3,1 millioner. Kvadratmeterprisen økte også betydelig. I 2021 var denne kr 19.500, noe som da var ny rekord. Denne økte til rekordhøye kr 22.400 i 2022. Dette er den prisen som gir det mest pålitelige bildet av betalingsviljen hos boligkjøpere. Denne har altså mer enn doblet seg i løpet av de siste 15 årene. Oppdal Eiendomsmegling AS (Aktiv Oppdal) er fortsatt markedsleder i boligsegmentet, og har en markedsandel på 65 %.

År	Antall boliger	Enebolig snittpris	Antall fritid	Snittpris fritid	Antall totalt
2022	112	3.164	162	3.350	274
2021	136	2.420	302	2.500	367
2020	96	2.222	266	2.221	324
2019	98	2.662	172	2.181*	270
2018	118	2.483*	189	2.083*	307
2017	95	2.272	206	1.928	301
2016	101	2.298	179	1.898	280
2015	86	2.235	136	1.875	212

* Korr. for uvanlig dyre eiendommer som faller utenfor normalstat.
Kilde: Eiendomsverdi)

Etter to år med ekstremt høye salgstall i hyttemarkedet, ble antall salg nær halvert i 2022. Dette er en følge av at fritidsmarkedet er langt mer følsomt på rentehevinger og økte strøm- og matvarepriser enn boligmarkedet. Aktiv Oppdal har en langt mer beskjeden markedsandel på fritid (ca. 20 %).

På lik linje med boligmarkedet har også kvm-prisene på hyttemarkedet mer enn doblet seg på de siste 15 årene. Ifølge SSB er det ved utgangen av 2022 totalt 4 142 hytter i Oppdal. Dette er en økning fra 3 992 hytter i 2021.

Aktiv Oppdal har hatt stor suksess med prosjektet Skifer Signatur i 2022, der 24 av 27 leiligheter er solgt. Skifer Signatur skal være innflyttingsklart høsten 2023.

Næringslivet i Oppdal

Etter to år preget av stor usikkerhet på grunn av pandemien som startet i 2020, var det mange som i de rammede delene av næringslivet så frem til et mer normalisert og forutsigbart 2022. Store deler av næringslivet lokalt ser ut for å ha kommet seg greit

gjennom flere spesielle år, men i enkelte bransjer merket man redusert etterspørsel og aktivitet ut over 2022. Redusert salg av spesielt fritidseiendommer som nevnt ovenfor gir lavere byggeaktivitet, og det har også vært nedgang i bygging av nye eneboliger.

Innovasjonssenteret, som har fått navnet Krux, ble ferdigstilt i løpet av 2020 og stod innflyttingsklart i januar 2021. Bygget inneholder blant annet et nytt klatresenter med Norges høyeste innendørs klatrevegg på 25 meter, Krux Treningssenter, sportsbutikken Vertical Playground, klesbutikken Le Val, Oppdal-Rennebu Gjensidige Brannkasse, serveringssted og diverse kontorlokaler. Nasjonalparken Næringshage har i flere år planlagt Innovasjonssenteret i samarbeid med Siva (Selskapet for industrivekst). Det er arkitektfirmaet Pir II AS i samarbeid med lokale Troll Arkitekter AS som har tegnet bygget.

Handel

Den sterke utviklingen i handelsnæringen fortsetter i Oppdal, og vi er fremdeles langt fremme når det gjelder detaljhandel pr innbygger. Dagligvarebransjen kan se tilbake på et godt år også i år. I 2021 åpnet det både Le Val som er en ny klesbutikk i Krux-bygget og Vi strikkere på Torgsenteret. I 2022 åpnet Oppdal Synssenter, Dressmann, samt Aurora som er en ny butikk som selger barneklær i 2. etasjen hos Coop Oppdal.

Industri

Skifernæringen har mye bra å vise til, ikke minst gjelder dette den største aktøren Minera Skifer AS. Den positive trenden på produktutvikling og nye anvendelses-områder for skifer ser ut til å fortsette. Skiferindustrien er en stor industri i Oppdal og kan vise til flere store prosjekter blant annet Nasjonalmuseet på Vestbanen. Med et signalbygg i denne størrelsesorden er det en fjær i hatten at steinen som er brukt er hentet fra vår egen kommune.

Oppdal Spekemat flyttet fra meieribygget og inn i ny fabrikk med et kostnadsoverslag på kr 120 mill. Den nye fabrikken ble ferdig i 2022. Dette har medført at den gamle meieri-eiendommen er lagt ut for salg, og gir mulighet for ytterligere sentrumsutvikling.

Opprettsgründere planlegger oppdrettsanlegg for fjellørret på Driva. Det jobbes fortsatt med endelige godkjenninger før man kan få satt spaden i jorda.

Reiseliv

Reiselivet fikk også i 2022 et uforutsigbart år som startet med nedstenging, men det var heldigvis kortvarig. Resten av året utviklet seg bra og selv om flere valgte utenlands-ferie ble det bra aktivitet i Oppdal. Sommermånedene ble imidlertid også i år gode. Både Rennebumartnan og Fjell og fårikålfestivalen ble arrangert som normalt.

Skifer Hotel er fremdeles en sterk motor for reiselivet i Oppdal, og har god drahjelp fra Oppdal Turisthotell og Oppdal Gjestetun.

På tidligere Hotel Nor er det stor byggeaktivitet. Kjelleren er ombygd til aktivitetssenter og restauranten totalrenoveres og åpnes vinteren 2023. Soknedal Bakeri etablerte seg sommeren 2022 i lokalene til Oss Tållåst, og Grillkroa fikk nye eiere. Oppdal har etter hvert fått et stort tilbud av spisesteder.

Vangslia, Foto: TrioMedia

I Vangslia ble siste byggetrinn på den nye stolheisen ferdigstilt til vintersesongen 2022 og er et viktig tilskudd til Oppdal som vinterdestinasjon. Oppdal Skisenter også utvidet parkeringsområdet i Vangslia og innførte parkeringsavgift både i Vangslia og i Stølen. I starten på 2023 kjøpte Ragnar Lyng og Kaare Arnstad selskapet Vangslia Panorama AS som eier tomten like nedenfor dalstasjonen i Vangslia. De har planer om byggestart i 2023 på et prosjekt med totalt 60 nye leiligheter.

Det er fremdeles høy aktivitet når det gjelder bygging av hytter i Oppdal og gledelig også for fastboende at så mange vil tilbringe fritid i bygda vår. Dette har stor betydning for lokalsamfunnet. Interessen også utenom det som er heisnært er klart til stede, men i løpet av 2022 har det vært en merkbar nedgang i hyttesalget generelt. For

Nerskogen sin del er også interessen svært god og tomter med fin beliggenhet oppnår svært gode priser. I Åneggagrenda på Nerskogen har Grønn Fritid satt opp åtte små miljøhytter. Dette har vært et tidsriktig og spennende prosjekt.

Eiendom, bygg og anlegg

I tillegg til høy aktivitet i fritidssektoren skjer det også mye i sentrum av Oppdal.

Med bl.a. Biltema og Krux, samt utvidelse av kjøpesenteret til Coop Oppdal i 2020, har det vært meget stor byggeaktivitet hos næringslivet i Oppdal siste to år.

Oppdal Hotellinvest AS jobber for fullt med byggetrinn to ved Skifer Hotell. Skifer Signatur er planlagt oppført med 27 leiligheter. Her det meste forhåndsolgt, og de styrer mot ferdigstillelse høsten 2023. Nestuggu har ferdigstilt nytt byggetrinn med 8 leiligheter. På Sagtomta er et større næringsbygg oppført i 2022. Dette blir administrasjons-bygg til bl.a. Nyvold Installasjon AS, Comfortbutikken Rørsenteret AS og Olav Solberg AS. Nyvold Installasjon AS og Comfortbutikken Rørsenteret flyttet inn på tampen av 2022. Oppdal Videregående Skole har også ferdigstilt et større byggeprosjekt til ca kr 150 mill. Dette er ombygging av skolen og bygging av ny byggehall. Det er også iverksatt bygging av ny brannstasjon i Inge Krokans vei.

I Berkåk sentrum er et stort leilighetsprosjekt med 24 leiligheter under bygging. Planlagt ferdigstillelse og innflytting sommeren 2023. Dette er et formidabelt byggeprosjekt i lokal sammenheng, og interessen for leiligheter midt i sentrum med parkeringskjeller og heis har vært stor.

Landbruket

2022 ble denne næringen også preget av sterk kostnads-vekst på innsatsfaktorene i kjølvannet av pandemien, men også som et resultat av invasjonen i Ukraina. Etter lange forhandlinger ble Staten og bøndene enig om et jordbruksoppgjør på kr 10,9 mrd. hvor det ble anslått at bøndene ville oppnå full kostnadsdekning i 2022 og 2023 og i tillegg en inntektsvekst i perioden. Landbruket i Oppdal håndterte situasjonen godt, og Oppdalsbanken opplevde liten bekymring fra sine kunder i løpet av året.

Vi arrangerte også i 2022 Fjellandbrukskonferansen. Dette er et samarbeid mellom Oppdalsbanken, Norsk Landbruks-rådgiving, Faglagene i landbruket, Nortura og Rennebu og Oppdal kommune. Fjellandbrukskonferansen arrangeres for å gi fjellbonden faglig påfyll, en møteplass og en inspirasjonsdag. I 2022 samlet den i alt ca 150 deltakere. Landbruks- og matminister Sandra Borch var en av foredragsholderne på konferansen.

Oppdal arrangerte NM i saueklipping under Fjell- og fårikålfestivalen i oktober med rekordstor deltakelse av saueklippere fra inn- og utland.

Fjellandbruksprosjektet fikk gjennomført flere tiltak i år med prosjekt i felt, kurs, markdager og oppfølging av satsingen mot barnehagene. Prosjekt fjellandbruk er et tre-årig prosjekt for perioden 2019-2022. Pga at store deler ble redusert av pandemien, fortsetter prosjektene også inn i 2023 og avsluttes til høsten. Ett av tiltakene i året som gikk var å få satt fokus på og synliggjort konfliktområder som gjerding, grinder, ferdsel mm. Dette resulterte i fem fine filmer og et godt samarbeid med Heliks film. Filmene kan sees på Oppdal kommune sin youtube-kanal, eller på Facebook under Fjellandbruket i Oppdal og Rennebu.

Tross store kostnader er det 8 gårdsbruk som har søkt og fått tilskudd fra Innovasjon Norge til utbygging av fjøs i 2022. Samlet kostnadsoverslag på kr 42,5 mill. fordelt på tre melkebruk, to sauebruk og tre ammekuprodusenter. De åtte tiltakene fikk innvilget tilskudd på til sammen kr 9,4 millioner. Ved utgangen av 2022 er halvparten av melkebrukene i Oppdal ombygd til løsdrift og 18 fjøs har melkerobot.

Fjellbonden er også en viktig part i klimadiskusjonen, der vårt mosaikklandbruk med beitebruk, grovfor-produksjon og forsiktig skogsdrift er absolutt en viktig brikke som binder mer CO2 enn det slipper ut. Det jobbes med å få tallfestet alt dette mye bedre enn i dag. Tallmodellene er ofte hentet fra utlandet og gir ikke riktig bilde av norsk virkelighet.

Tabellen nedenfor viser husdyrholdet i Oppdal. Antall produsenter går fremdeles litt ned, men produksjonen av både melk og kjøtt holder seg ganske stabilt. I februar 2022 pelset den siste pelsdyroppdretter i Oppdal ned, og over 100 år med produksjon av pels i Oppdal er over.

Erstatningsoppgjøret til pelsdyroppdretterne er derimot fremdeles ikke avklart.

	2022	2021	2020
Antall melkebruk	42	44	46
Antall melkekyr	1 213	1 246	1 288
Ant. storfeprod.	33	33	30
Antall ammekyr	642	644	598
Antall storfe	3 563	3 549	3 367
Antall sauebruk	102	103	108
Antall vinterfora sau	17 331	17 685	17 784
Ant. pelsdyroppdr.	0	4	9
Antall revetisper	0	856	3 362

Lokalmatproduksjonen i Oppdal har hatt fokus i flere år. En del av disse har siden 2004 vært samlet i nettverket Oppdalsmat. «Fjellmandel fra Oppdal» er en beskyttet geografisk betegnelse. I 2017 kom «Oppdal – smak av fjell» som merkevarenavn og «OppdalsLam» som egen merkevare. Det er mye spennende som skjer på matsida, Trøndelag er den viktigste lokalmat-regionen i Norge.

Bankens virksomhet

Oppdalsbanken er en totalleverandør av finansielle tjenester.

Eika Alliansen

Oppdalsbanken er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltnings-kapital på over 450 milliarder kroner og om lag 2 500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og en av de viktigste aktørene for norske lokalsamfunn. Lokalbankene i Alliansen er en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn.

Bankene i Eika Alliansen

Bankene i Eika Alliansen har bidratt til økonomisk utvikling og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i norske lokalsamfunn der kundene bor i snart 200 år. I første rekke gjennom sitt engasjement for lokalsamfunnet og som tilbyder av økonomisk rådgiving, kreditt og finansprodukter tilpasset lokalt næringsliv og folk flest. Bankene er selvstendige og styrer egen strategi og merkevare. Nærhet og personlig engasjement for kunder og lokalsamfunn, kombinert med inngående kunnskap om kundenes behov og bedriftenes lokale marked, er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det kan se ut som at denne strategien treffer godt med samfunnstrendene vi ser i dag. Lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen

Konsernets visjon er «Vi styrker lokalbanken».

Eika Gruppens kjernevirksomhet er tjenesteleveranser til lokalbanken og lokalbankens kunder. Eika Gruppen utvikler og leverer tjenester som understøtter stabil, moderne, effektiv og trygg bankdrift, samt løsninger og kompetanse som skal sikre videre vekst og utvikling i bankene, lokalsamfunnet og ikke minst for kundene.

Konkret innebærer det blant annet å levere en komplett plattform for bank-infrastruktur, inkludert IT, betalingsformidling og digitale tjenester som nett- og mobilbank. Eika Gruppen har et profesjonelt prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige, digitale løsninger, både for lokalbankene og for deres kunder. Eika Gruppen har også solide kompetansemiljøer som vurderer og avtaler viktige leveranser til bankene fra eksterne leverandører. Løsningene har vist seg å være robuste og effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor.

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning til Tietoevry. Avtalen vil styrke allianse-bankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Avtalen med TietoEVRY er beregnet å gi alliansebankene i

Eika en årlig effektivisering i kostnader på om lag 40 prosent tilsvarende kr 220-250 millioner. Migrering til Tietoevry ble for de første puljene med banker gjennomført uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen. For Oppdalsbanken er det planlagt at konverteringen vil skje helgen 17. – 19. februar 2023.

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

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen og virksomhetsstyring med Eika ViS. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta bankenes interesser på disse områdene.

Eika Gruppens samlede leveranser sikrer bankenes konkurransedyktighet slik at de kan bygge videre på sin sterke, lokale markedsposisjon.

Eika-bankene har samlet sett en betydelig distribusjonskapasitet. Med om lag 50 lokalbanker med 170 bankkontorer i 114 kommuner representerer lokalbankene en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til både arbeidsplasser og næringslivets verdiskaping, samt utvikling i mange norske lokalsamfunn.

Oppdalsbanken har en eierandel i Eika Gruppen på 1,15 %.

Eika Boligkreditt

Eika Boligkreditt er et kredittforetak som er eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer 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 gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften i forhold til større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av året en forvaltningskapital på ca 125 milliarder kroner og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån til sine kunder.

Midt-Norsk Sparebankgruppe

I tillegg til å være en del av Eika alliansen, er Oppdalsbanken en av medlemsbankene i Midt-Norsk Sparebankgruppe (MNSG). Dette er en samarbeidsgruppe bestående av 18 Eika-banker i Midt- og Nord-Norge.

Formåls-paragrafen i samarbeidsavtalen for MNSG som sist ble revidert i 2020 lyder innledningsvis slik:

> *Midt-Norsk Sparebankgruppe har som hovedformål å understøtte den enkelte medlemsbanks arbeid for å sikre langsiktig, god, lokal sparebankdrift.*
>
> *Midt-Norsk Sparebankgruppe skal være en aktiv bidragsyter til arbeidet i Eika Alliansen.*

midt-norsk sparebankgruppe

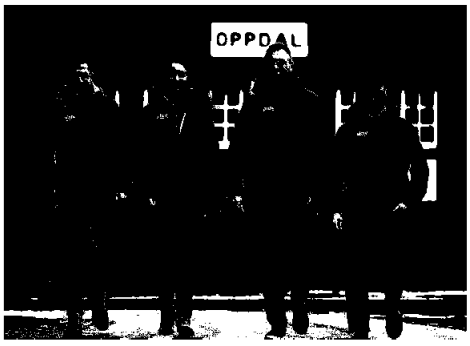
Gruppen har et styre med 3 medlemmer som sammen med daglig leder i samarbeidet, følger opp og ivaretar medlemsbankenes interesser i løpende operative og strategiske prosesser i alliansen. I tillegg skal dette være et forum for erfaringsutveksling, faglig vedlikehold og kompetansebygging.

Eiendomsmegling

I mai 2014 etablerte Oppdalsbanken egen eiendoms-megling under merkevaren Aktiv. Aktiv er Eika Gruppens meglerkjede. Meglertjenester vurderes som en viktig strategisk virksomhet for banken. I Oppdal eier banken 100 % av aksjene i Oppdal Eiendomsmegling AS.

Eiendomsmegling er en tøff bransje, og vi konstaterer med glede at Oppdal Eiendomsmegling AS har drevet bra de siste årene og går med overskudd.

aktiv.



Oppdal Eiendomsmegling, Foto: Ludvig Killingberg

Visjon og strategi for banken

Bankens strategiplan er utarbeidet etter metodikken Balansert Målstyring (Balanced ScoreCard), med et bredt spekter av måltall for områdene økonomi, marked, organisasjon, samfunnsrolle og utvikling. Vi har også i 2022 brukt ressurser på å forbedre denne. Styret og alle ansatte i banken har vært involvert i dette arbeidet.

Bankens visjon/hensikt er:

En drivkraft for vekst og utvikling
- For deg og ditt lokalsamfunn

Vår forretningside er:

Oppdalsbanken skal være en rådgivende, kompetent, lokal og selvstendig sparebank som skal hjelpe deg å ta gode valg.

Oppdalsbanken skal være en synlig, lokal og selvstendig sparebank med korte beslutningsveier. Banken skal være en totalleverandør av finansielle produkter. Oppdalsbankens drift skal være basert på følgende kjerneverdier:

- **Aktiv kundeomsorg**
- **Beslutningsdyktig**
- **Kompetent**

Forankring av strategier med konkrete mål på hvert enkelt område er brutt ned til aktiviteter for hver enkelt ansatt. Målene er så konkrete at hver enkelt ansatt skal kunne se resultatene av å arbeide for bankens måltall. Kundene skal kunne gjenkjenne en økt og spisset aktivitet gjennom kundemøter og kundearrangement.

Lokal beslutningsevne og nærhet til kundene skal være et godt og synlig konkurranse-fortrinn.

Bankens slagord er:

Oppdalsbanken
– oss bry oss

Markedsaktiviteter i 2022

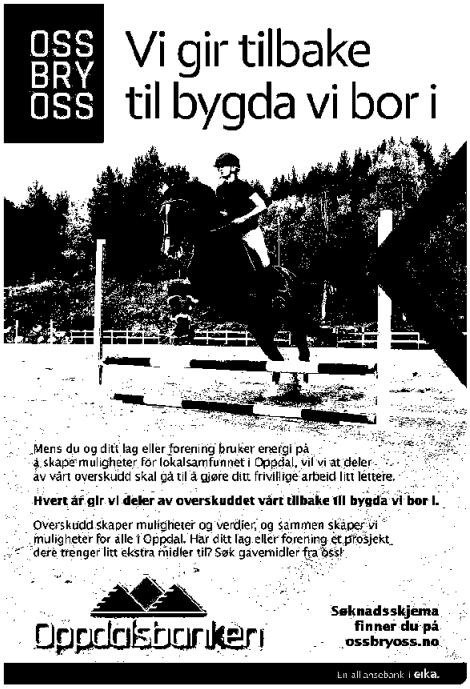
Banken medvirker til utviklingen i oppdalssamfunnet på flere måter, bl.a. gjennom fellesgodefinansiering og medlemskap i Oppdal Næringsforening. Vi er også medeier i Nasjonalparken Næringshage AS.

Samlet har Oppdalsbanken gjennom gaver, støtte, sponsing og samarbeidsprosjekter gitt kr 2,9 mill. i 2022. I tillegg kommer årets gavetildeling, samt at vi alt har bevilget over kr 3,0 mill. i gaver og sponsoravtaler som ikke er utbetalt.

Vi har i flere år hatt flere arrangement og aktiviteter både i egen regi og sammen med andre og nevner noen:

- Fjellandbrukskonferansen
- Næringskonferanse
- KompetanseForum i regi av Nasjonalparken Næringshage
- Barnas superdager
- Oppdalsbankens Barneskifestival
- Ungt Entreprenørskap med «Innovasjonscamp» og «Sjef i eget liv»
- Skidag i Vangslia
- Utdeling av ulike priser slik som:
  - Dialektpris
  - Ildsjelpris
  - Næringspris
  - Årets navn

I 2022 fikk vi omsider gjennomført de fleste av disse arrangementene og aktivitetene som i 2 år har vært avlyst på grunn av koronapandemien.



Vi har vært aktive på sponsorsiden der vi har gått inn med store og små beløp til blant annet Oppdal IL ski og skiskyting, Oppdal Alpin, Oppdal Juniorkorps, Oppdal Curlingklubb, Pilegrimsutvalget, Opdal jæger & fiskarlag, Oppdal spell- og dansarlag, Forskerfabrikkens sommerskole, BUA Oppdal, Topptrim, Oppdal Sykkelklubb, Oppdal Golfklubb, Driva IL og idrettslag for øvrig.

I tillegg startet vi i 2022 opp med utdeling av idrettsstipend og kulturstipend. Planen er at disse skal deles ut 2 ganger per år. Stipendene skal gå til å løfte frem og utvikle gode forbilder og lokale talenter slik at de lettere kan nå sine mål.

Banken vil fortsatt vektlegge gaveinstituttet som en verdifull del av bankens virksomhet.

Bankens organisering

Banken har hovedkontor i Oppdal med 23 fast bankansatte.

Banken har siden 2016 hatt et avdelingskontor i Trondheim. Banken har tre ansatte med fast arbeidssted i Skippergata 14.

Banken har i løpet av de siste årene ansatt flere unge medarbeidere. Med dette har banken vært inne i et generasjonsskifte.

Bankens eiendommer

I løpet av de siste årene har vi renovert bygget både utvendig og innvendig.

Hele bankbygget inkludert «gammelbanken» har så å si vært fullt utleid i 2022 utover det vi benytter selv. I 2. etasje Tannlege Gorset AS klinikk. I 1. etasje har vi Aktiv Eiendomsmegling AS og Helsehuset. Sistnevnte inkluderer fotterapeut Anne Snoen, HMS-tjenester AS, Microblading Oppdal med Janette Taagvold og Føn & Sax med frisør Ingunn Lien.

Banken eier fortsatt leilighet i Elviria Hills i Marbella, Spania. Denne brukes flittig av ansatte og kunder og er stort sett fullt utleid i hele sesongen.

Risikostyring

Som en følge av implementering av Basel II og III og vedtatte endringer gjennom CRD IV har vi stort fokus på risikostyring. Dette omfatter områdene kreditt-, markeds-, likviditets-, omdømme-, rente- og operasjonell risiko.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er krav til kortsiktig likviditetsbeholdning. Det er et krav om 100 % oppfyllelse av LCR. Banken har ved utgangen av 2022 en LCR på 176 %, noe som er en nedgang fra 188,7 % ved utgangen av 2021.

Policyer og retningslinjer blir årlig gjennomgått. Basel II innførte et tilleggskrav til kapital - ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Den årlige ICAAP-analysen er gjennomført. Denne danner noe av grunnlaget for de overordnede strategiene.

En grundig risiko- og compliancerapport forelegges styret kvartalsvis. Den behandler i dybden alle vesentlige risikoområder i banken, herunder kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko, samt complianceområdet. Gjennom behandlingen av risiko- og compliancerapporten kvartalsvis vil styret aktivt kunne vurdere situasjonen.

Styremøter med revisor uten banksjefen til stede, er avholdt iht. retningslinjer.

Hele internkontrollen i banken er gjennomgått i samarbeid med revisor.

Kredittrisiko

Kredittområdet har også i 2022 vært gjenstand for grundig gjennomgang. Det er foretatt risikoanalyse, herunder vurdering av kundens betalingsevne, samt verdivurdering av sikkerhetene både på person- og bedriftsmarkedet. Avvik i forhold til rammer og retningslinjer rapporteres til styret kvartalsvis. I hver enkelt sak er kunden nøye vurdert.

For utsatte og misligholdte engasjement har vi konkrete handlingsplaner med tidsfrister og med egne oppfølgingsansvarlige. Vi har pr 31.12.22 kr 2,6 mill. (2021 = kr 0,7 mill.) i mislighold over 90 dager.

Det arbeides aktivt med engasjement som vurderes som tapsutsatt. Etter nedskrivningsreglene for utsatte engasjement har banken nedskrivinger på utlån og garantier i steg 3 på totalt kr 24,1 mill. og nedskrivinger i steg 1 og 2 på til sammen kr 8,3 mill. Nedskrivninger på utlån utgjør 0,94 % av samlet utlån. Vi benytter Orkla Credit AS, et inkassoselskap i Admento-gruppen, for å ivareta oppfølging på misligholdte engasjement.

Ved årsskiftet var hele 76 % av våre utlån innenfor eget distrikt som er definert som Oppdal, Rennebu og Trondheim. Når det gjelder utlån utenfor eget distrikt er det vesentligste i bynære strøk rundt Trondheim samt Oslo. Vi har et avdelingskontor i Trondheim med 3 bredderådgivere hvor hovedsatsingen er kundeportefølje innen privatmarkedet.

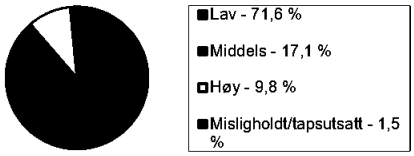
Totalt 67,7 % av våre utlån på egen balanse er tilknyttet personmarkedet og 32,3 % i bedriftsmarkedet. Hensyntar vi utlån gjennom Eika Boligkreditt blir tallene 72,7 % på personmarkedet og 27,3 % i bedriftsmarkedet. Dette er innenfor bankens overordnede målsettinger og kreditt-strategi. I tillegg til utlån til privatmarkedet på egen balanse har vi i alt kr 572 mill. av kundenes lån overført til Eika Boligkreditt.

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at bankens lånekunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisikoen er etter bankens vurdering lav til moderat. Banken har gjennomført stresstesting av kreditt- og likviditetsrisikoen i porteføljen. Vi anser å ha tilfredsstillende kontroll med kredittrisikoen. Vi har årlige møter med revisor om enkeltengasjement, både på person- og bedriftsmarkedet.

Vi har det meste av våre utlån innen områder hvor vi med lokalkunnskap kan overvåke porteføljen eller hvor vi vurderer vår kompetanse som god. Overordnet kredittpolicy og kredittthåndbok er revidert og setter klare rammer for utlånsvirksomheten. Vi har vurdert våre totale utlån til å ligge innenfor disse rammene. Utlån utenfor markedsområdet utgjør i hovedsak lån til privatpersoner eller kjente foretak med sikkerhet i fast eiendom, eller samarbeidsprosjekt med andre banker som har god kjennskap til de aktuelle kundene.

Oversikten i figuren nedenfor viser fordeling etter risikoklassifiseringssystemet vi har benyttet i 2022.

Utlån per risikoklasse



Samtlige engasjement er risikoklassifisert. Engasjement med lav risiko utgjør 71,6 % (2021: 72,6%) av brutto utlån og engasjement med høy risiko utgjør 9,8 % (2021: 6,2 %). Engasjement med lav risiko har gått litt ned i løpet av året og engasjement med moderat og høy risiko har en økning fra siste år. Misligholdte og tapsutsatte engasjement har også økt noe.

Banken har ingen valutalån ved utgangen av 2022.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risiko for tap som følge av konsentrasjon om store enkeltengasjement, enkelte bransjer og geografiske områder. Konsentrasjonsrisikoen anses begrenset.

Våre utlån er spredt over flere bransjer og vi har ingen overvekt av utlån i spesielt utsatte bransjer. Oppdal er et populært bosted og gir dermed brukbar annenhåndsverdi på boliger og hytter.

Figuren nedenfor viser utlånsfordelingen på egen balanse. I tillegg kommer utlån via Eika Boligkreditt.

Utlån fordelt på næring

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å finansiere løpende forfall, eller at finansiering må skje til en pris vesentlig over finansiering generelt. Banken har ved utgangen av 2022 kr 485 mill. i obligasjonslån fordelt på 7 ulike lån med forfall fra 2023 til 2026. Banken hadde et ansvarlig lån på kr 30 mill. med forfall i 2027. Dette hadde call i september 2022 og ble innfridd. I tillegg har vi en trekkrettighet i DNB på kr 100 mill. Vi har ved utgangen av 2022 likviditet til å innfri forfall 1 år frem i tid.

Markedsrisiko (Rente-, kurs- og valutarisiko)

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko er et resultat av at bankens

rentebindingstid for aktiva- og passivasiden ikke er sammenfallende.

Bankens styre har fastsatt rammer for all trading-virksomhet og med dette begrenset renterisikoen. Det meste av bankens virksomhet er knyttet opp mot flytende rente.

Vi har ved utgangen av 2022 fastrenteinnskudd på kr 154 mill., de fleste med forfall innen 12 mnd. Dette er en nedgang fra kr 163 mill. i 2021. I tillegg har vi fastrente-utlån på kr 33,0 mill. noe som er omtrent uendret fra 2021. For å eliminere vesentlig deler av renterisikoen ved utlån med fastrente har vi inngått rentesikringsavtaler på fastrenteutlånsavtalene.

Større kundeinnskudd blir forhåndsvarslet ved eventuell oppsigelse eller større uttak. Bankens evne til å endre seg raskt ved endringer i markedsrenter begrenses noe av finansavtaleloven.

Kursrisiko er risiko for tap pga. endrede markedskurser. Kursrisikoen er begrenset til bankens obligasjons-beholdning. De fleste obligasjoner er fra kredittforetak, sparebanker, fylker og kommuner og har begrenset prisfallsrisiko. Vi har ved utgangen av 2022 ingen industriobligasjoner. Obligasjonsporteføljen er bokført til markedsverdi.

Omløpsaksjer er vurdert til markedsverdi og endringer i markedsverdi tas over resultatet. Anleggsaksjer vurderes også til markedsverdi, men her tas verdiendringer over utvidet resultat. Styret vurderer kursrisikoen som begrenset og volumet på omløpsaksjer eksklusive eiendom holdes innen vedtatte ramme på maksimalt kr 5 mill. Omsetningen er redusert vesentlig i de siste årene for å redusere risikoen for banken. Samlet portefølje av omløpsaksjer og egenkapitalbevis er kr 1,3 mill. ved utgangen av 2022.

Valutarisiko er risiko for tap som følge av endrede valutakurser. Banken har ikke egne valutapapirer ut over en begrenset kontantbeholdning i valuta. I tillegg betales faktura fra bankens kjernebankleverandør SDC i danske kroner. Noe som fører til en viss valutarisiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av uhensiktsmessige eller mangelfulle interne prosesser. I risikorapporten er det rapportert totalt 24 saker til styret i 2022, mot 20 saker i 2021. Alle disse er det tatt tak i. De rapporterte sakene er spredt på mange ulike områder, og noen av de rapporterte sakene omhandler flere forhold innen samme tema. Policy for operasjonell risiko ble oppdatert i 2022.

Forskrift om informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT-forskriften) er vedtatt og implementert. Oppdalsbanken har fastsatt overordnede mål, strategier og sikkerhetskrav for IKT. Banken har videre vedtatt en katastrofeplan og gjenopprettingsplan.

Internkontrollen er vurdert som tilfredsstillende og banksjefens internkontrollrapport er forelagt styret.

Banken har vedtatt en oppdatert opplæringsplan og har løpende fokus på kunnskapspåfyll. Alle ansatte skal gjennomføre opplæring etter en konkret plan for hver enkelt ansatt.

Arbeidet innen området helse, miljø og sikkerhet (HMS) er fortsatt en prioritert oppgave. Banken har i flere år hatt avtale med bedriftshelsetjeneste, hvor forebygging inngår som et svært sentralt element. Årlige tester og undersøkelser gjennomføres. Banken har egen HMS-ansvarlig. HMS-policyen ble styrebehandlet i 2022.

Omdømmerisiko

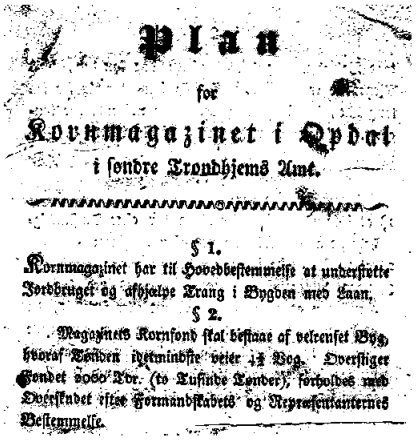
Omdømmerisiko er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang pga sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter og myndigheter.

Banken er avhengig av tillit blant kunder og investorer. Vi har klare rutiner for hva vi skal aktivt involvere oss i, og retningslinjer for hva vi ikke skal delta i. Det foretas årlige undersøkelser blant kunder og ansatte mht. omdømme og tilfredshet. Vi håper at dette, sammen med et aktivt informasjonsarbeid i markedet, skal bidra til at omdømmet forblir godt. Det er avgjørende for banken at vi lojalt følger dette opp og ikke risikerer negativ omtale i enkeltsaker.

Det er fra styret høyt fokus på aktivt bruk av gaveinstituttet og sponsoraktiviteten.

Rating

Banken har ønske om å oppnå best mulig rating, noe vi vurderer som avgjørende for å oppnå best mulig funding. I dag er vi ratet A minus av DNB på bakgrunn av tall for 2021.



Plan
for
Kornmagazinet i Oppdal
i søndre Trondhjems Amt.

§ 1.
Kornmagazinet har til Hovedbestemmelse at understøtte Jordbruget og afhjelpe Trang i Bygden med Saan.

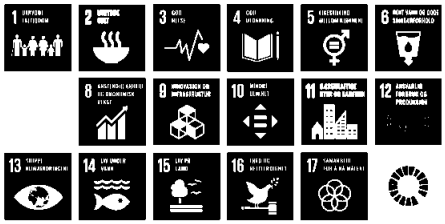
§ 2.
Magazinets Kornfond skal bestaae af veiersat Byg, hvoraf Beholden bestemindste veier 1½ Vog. Overstiger Fondet 2000 Tdr. (to Tusinde Tønder), forholdes med Overskudet ifølge Formandskabets og Repræsentanternes Bestemmelse.

Utdrag fra «Plan for kornmagasinet i Oppdal»

Bærekraft og samfunnsansvar

Som markedsleder i Oppdal lever Oppdalsbanken i et skjebnefellesskap med oppdalssamfunnet. Helt fra opprettelsen av Opdal Kornmagasin i 1804, og stiftelse av Opdals Sparebank i 1856 har banken hatt en aktiv rolle i utviklingen av Oppdal.

Oppdalsbanken har ikke formelt vedtatt å følge FN's bærekraftmål, men i praksis styres deler av virksomheten i henhold til FN's bærekraftmål og Finans Norges veikart for en bærekraftig finansnæring.



Sparebankene ble i sin tid etablert for å bidra til økonomisk trygghet for den enkelte og bidra til en positiv utvikling til lokalsamfunnet gjennom både utlån og gaver. Dette var med utgangspunkt i de to første målene som går på å utrydde fattigdom og sult.

Oppdalsbanken har definert seg selv til å være en ressurs for lokalsamfunnet. På denne måten sikrer vi at arbeidet med samfunnsspørsmål integreres i vår daglige drift. I hovedsak bidrar banken på flere måter til oppdalssamfunnet:

- Kompetanseoverføring
- Tilgang på kapital
- Utdeling av gaver og støtte til idrett og kultur

Kompetanseoverføring

Gjennom å opprettholde de fleste hovedkontorfunksjoner i Oppdalsbanken er vi med og bidrar til sårt tiltrengte kompetansearbeidsplasser i Oppdal. Denne kompetansen deler vi med andre i kommunen først og fremst gjennom vårt daglige virke, men også gjennom deltakelse og engasjement i lokale arrangement, eksempelvis fjellandbrukskonferanse og næringskonferanse. I tillegg gir vi støtte til konfirmanttreff, ungdomstreff og pensjonisttreff. Vi er også medeier i Nasjonalparken Næringshage, hvor vi blant annet samarbeider om å arrangere frokost- og lunsjseminar.

I tillegg ønsker vi å være en aktiv samarbeidspartner for alle lag og foreninger i Oppdal.

Tilgang på kapital

Som bank er det en selvfølge at vi yter kreditt til kunder innen vårt område. Som lokal sparebank tar vi et samfunnsansvar for tilgang på kapital utover de rent forretningsmessige vurderingene. Menons markeds-undersøkelse ønsket å finne svar på om det er noen forskjell i kapitaltilgang for små og mellomstore bedrifter i kommuner med og uten en lokal sparebank. Denne undersøkelsen konkluderer i korte trekk med at tilstedeværelsen av lokale sparebanker bidrar til bedre kapitaltilgang.

Lokale sparebanker er små i nasjonal målestokk, men de er avgjørende for småbedriftene i distriktene. Dette medfører:

- Økt sannsynlighet for å få lån
- Størrelsen på lånene øker
- Bedriftene gjør det like bra som andre mht vekst og lønnsomhet

Menon sier videre at:

«Lokalbankene har, med sin nærhet til kundene, et informasjonsfortrinn som de greier å utnytte i sin kredittvurderingsprosess».

Samfunnsengasjement

Oppdalsbankens gaveinstitutt legger til grunn for sitt arbeid at bankens gaver skal være allmennyttige, det vil si være samfunnsnyttig og komme flest mulig til gode. Vi tilstreber en rettferdig og forutsigbar behandling av alle innkomne søknader. En stor andel av disse går til lag og foreninger som har hovedfokus på fysisk aktivitet hos barn, noe som er en viktig faktor for god folkehelse. Vi stiller de samme etiske og miljømessige krav til våre samarbeidspartnere som oss selv. I prosesser og ved tildelinger av noe omfang, etableres skriftlige avtaler for å sikre at våre samfunnsmessige krav blir etterlevd. Våre hovedsatsingsområder er følgende:

Kultur/idrett:

- Kultur-, idrett-, helse-, miljø-, etikk og humanitære formål
- Særskilt satsing mot barn og ungdom
- Bidra til å styrke Oppdals identitet gjennom å styrke tradisjoner og bevaring av historien.

Næringsutvikling:

- Kompetanseoverføring til Oppdals næringsliv
- Bidra til å utvikle infrastruktur
- Utvikle entreprenørskap

Foto: TrioMedia

Miljø

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem 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 også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankenes økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankenes bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte, og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

Sammen bidrar vi i Eika Alliansen allerede til bærekraft i Norge og i Norske lokalsamfunn på mange områder, men i årene fremover er det behov for at vi bidrar enda mer.

Oppdalsbanken gjennomfører tiltak som skal bidra til å redusere forbruk av strøm, papir og andre ressurser samt sikre at ressurs-krevende reisevirksomhet begrenses. Banken kildesorterer i dag papir, plast, matavfall, elektrisk avfall, spesialavfall og restavfall.

Vi har etablert utlånsprodukter knyttet til grønne boliglån og billån som har fordelaktig rente for kunden. 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 gjennom proaktiv rådgivning å bidra til at kundene investerer i miljøvennlige boliger og rehabiliteringstiltak for å sikre en høyere miljøstandard.

I tillegg er klima- og bærekraftsrisiko et område som blir stadig viktigere i risikovurderingen på kredittområdet og har etter hvert blitt en obligatorisk del i kredittvurderingen. Vi vedtok i 2021 egne retningslinjer for vurdering av bærekrafts- og klimarisiko i kredittsaken. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene. Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og god rådgivning.

Det er i 2022 arbeidet med å få på plass porteføljevask for fysisk klimarisiko på pantesikkerheter, for både bolig og næringseiendom.

Ristjønna

Eika Kapitalforvaltning (EKF) har valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Disse reglene er beskrevet i detalj i selskapets (EKF) ESG-dokument (Environmental, social and corporate governance). Når Eika Kapitalforvaltning AS gjør en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvelgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige

investeringer. Det innebærer at vi ikke investerer i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder. Eika Kapitalforvaltning AS investerer heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i:

- Grove krenkelser av menneskerettigheter
- Alvorlig miljøskade
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt
- Grov korrupsjon
- Andre grove brudd på grunnleggende etiske normer

I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har Eika Kapitalforvaltning AS også valgt å ekskludere selskaper innen industriene: kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. Eika Kapitalforvaltning AS har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra investeringsuniverset. EKF utelukker videre også selskaper basert på produktinvolvering som f.eks palmeolje, pornografi og oljesand.

For en mer detaljert oversikt over Eika Kapitalforvatning sine ESG retningslinjer, se https://eika.no/spare/fondssparing/barekraftige-investeringer

Bankens obligasjonsportefølje er satt bort til forvaltning hos Eika Kapitalforvaltning som forvalter bankens portefølje under Eika Kapitalforvaltnings gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

Eika Boligkreditt har etablert et rammeverk for grønne obligasjoner og utstedte i juni 2021 sin første en grønne OMF. Formålet med rammeverket er at Eika-bankene, gjennom tilgang til obligasjonsfinansiering i EKB, skal kunne finansiere de mest energieffektive boligene. Eika Boligkreditt har brukt Multiconsult som rådgiver for å etablere kriteriene for å identifisere de mest energieffektive pantesikkerhetene for boliglånene i sikkerhetsmassen. Basert på tekniske byggeforskrifter utledet fra byggeår samt energimerker, har Eika Boligkreditt identifisert en portefølje av boliglån som kvalifiserer for grønn obligasjonsfinansiering tilsvarende om lag 15 prosent av sikkerhetsmassen.

EBK gjennomførte i september 2022 sin andre vellykkede utstedelse av en grønn OMF på €500 millioner i euro-obligasjonsmarkedet. Dette er nok en bekreftelse at Eika Alliansen kan oppnå langsiktig grønn finansiering i det internasjonale finansmarkedet. Med dette har vi finansiert 54 %-poeng av de grønne boliglånene overført til Eika Boligkreditt i alliansen gjennom utstedelse av grønne obligasjoner. Dette tilsvarer 21 % av det samlede utlånsvolumet i EBK per 30.09.22.

Grønne obligasjoner passer godt inn i Eika sitt fokusområde innen bærekraft, hvor viktige satsingsområder er å bidra til bærekraftig vekst og omstilling til lavutslippssamfunnet samt bærekraftige investeringer i lokalsamfunnene/ byene hvor våre banker er representert.

Eika har fått en «second party opinion» fra ISS ESG. Fotavtrykksanalysen er gjennomført av Multiconsult.

Eika Forsikring vil gjennom å tilby forsikring skape forutsigbarhet og trygghet for kundene våre, og ivaretar kundens verdier. Bærekraft i forsikring handler om 3 viktige hensyn:

Skadeforebygging:
Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Eika Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene.

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

Ansvarlig forvaltning:
Eika Forsikrings kundemidler og egen likviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og er underlagt de samme ESG-standardene som selskapet benytter i sin øvrige forvaltning.

Eika Gruppen med datterselskaper ble i mars 2021 miljøfyrtårnsertifisert. Eika Gruppen er både en stor leverandør til banken i seg selv, og står for store innkjøp til fellesskapet. En del av sertifiseringen handler om Eika gruppens innkjøpsarbeid og til leverandører. Miljøfyrtårnsertifisering av Eika Gruppen AS medfører dermed at en betydelig andel av bankens innkjøp kvalitetssikres etter miljøfyrtårnstandard.

Som et ledd i Eika Gruppens signering av FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift, har Eika Gruppen også nylig uført en større påvirkningsanalyse, der de også har inkludert alliansebankenes porteføljer på både privat- og bedriftsmarkedet i analysen. Påvirkningsanalysen viser at Eika Gruppen med produktselskaper og alliansebankene særlig bør fokusere på tre bærekraftsparametre med negativ påvirkning som vi skal arbeide med fremover. Disse er:

- Ressurseffektivitet/ressurssikkerhet
- Avfall inkl. resirkulering og sirkulærøkonomi
- Klima og medvirkning til klimaendringer via utslipp

Rapporten om påvirkningsanalysen finnes på Eika Gruppens bærekraftsside på eika.no.

Banken vurderer at vi ikke driver virksomhet som forurenser det ytre miljø.

Sikkerhet og personalpolitikk

Bankens personalpolitikk skal ha som målsetting å legge forholdene til rette for at det i størst mulig grad eksisterer menneskelige ressurser til å ivareta bankens vedtatte strategier og som samtidig ivaretar de ansattes sikkerhet og trivsel på arbeidsplassen. Operasjonell risiko er muligheten for tap som følge av hendelser som er i strid med lovgivning, avtaler og utbetaling av erstatninger i tilknytning til arbeidsmiljøet. Denne risikoen er søkt redusert gjennom følgende dokumenter og policyer som er vedtatt av banken:

- Retningslinjer for operasjonell risiko
- Stillingsinstruks banksjef
- Arbeidsreglement
- Personalhåndbok
- Stillingsbeskrivelser
- Retningslinjer for HMS
- Etiske retningslinjer
- Undersøkelser vedrørende medarbeidertilfredshet

Kunder, produkter og forretningspraksis

Banken skal tilstrebe og tilfredsstille forpliktelsene overfor sine kunder, samt kunne tilby produkter som fremstår som hensiktsmessige fra kundens perspektiv. Følgende dokumenter og policyer er implementert for å bidra til dette:

- Etiske retningslinjer
- Arbeidsreglement
- «God skikk»

Etikk og arbeid mot økonomisk kriminalitet

Bankens virksomhet er avhengig av tillit fra kunder, offentlige myndigheter og samfunnet ellers. Oppdalsbankens ansatte skal ha en høy etisk standard. I et lokalsamfunn der «alle kjenner alle» vil bankens ansatte alltid bli identifisert med Oppdalsbanken. Dette betyr at vi har et ekstra fokus på å vise en adferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig, redelig og som er i henhold til de normer, regler og lover som gjelder i samfunnet. Oppdalsbanken har innført etikk som en naturlig del av opplæringen, og en naturlig del av hverdagen. De etiske retningslinjene er en del av personalhåndboken, og derav en del av ansettelsesavtalen. De etiske retningslinjene gjennomgås med alle nyansatte og jevnlig med alle ansatte.

Anti-hvitvask og korrupsjon har hatt høyt fokus også i 2022. Oppdalsbanken jobber kontinuerlig med å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. Bankens overordnede retningslinjer for anti-hvitvask legger tydelige føringer for hvordan banken arbeider på dette området, med definerte roller og ansvar. Våre styringssystem evalueres og oppdateres årlig. Vi gjennomfører løpende kontroller på ulike nivåer, fra internkontroll i avdelingene via løpende transaksjonsovervåking til kontroller utført av compliancefunksjonen.

Innsikt i kundenes virksomhet er viktig for å sikre en risikobasert tilnærming til økonomisk kriminalitet og overholde kravene i lovverket. Banken kjenner til hvilke transaksjoner det er vanlig for kunden å foreta slik at vi effektivt kan avdekke uvanlige og mistenkelige transaksjoner. Avvik og mistenkelige transaksjoner rapporteres løpende til Økokrim.

Alle medarbeidere og styret gjennomfører årlig e-læring om hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon.

Oppdalsbanken jobber aktivt for å fremme likestilling og hindre diskriminering. Dette er nedfelt i bankens Retningslinjer for HMS og etiske retningslinjer. Både i bankens styre og ledergruppe er kvinneandelen > 40%. Alle ansatte som jobber med bankdriften har tilbud om fullstilling. Ansatte gjennomfører årlig medarbeider-samtaler med nærmeste leder og banksjef. Det er viktig for banken at det er et godt arbeidsmiljø og at alle ansattes rettigheter blir godt ivaretatt. I 2022 ble åpenhetsloven innført. Loven skal sikre at virksomheter i større grad kjenner til arbeidsforholdene i sine verdikjeder og være transparente om hvordan virksomheten jobber for å sikre at produktene og tjenestene selskapet tilbyr, har blitt fremstilt på en måte som ivaretar menneske-rettigheter. Banken er i startfasten i arbeidet med aktsomhetsvurderinger. Dette arbeidet vil bli forsterket i 2023.

Organisasjon og ansatte

Oppdalsbanken skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Vi har som mål å fremme likestilling og avdekke og hindre diskriminering på arbeidsplassen. Vi har i dag en god balanse av kvinner og menn. Ved utgangen av 2022 var vi 26 fast ansatte og 1 vikar. Av de fast ansatte er 15 kvinner og 11 menn. Aldersgjennomsnitt er 45 år blant alle bankansatte. I ledergruppen er kvinneandelen 40 %. Styret består av 40 % kvinner.

Vi har de siste årene prioritert å bruke ressurser på kompetansehevende tiltak for bankens medarbeidere. Dette gjelder blant annet autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere (AFR), godkjenningsordningen for skadeforsikring (GOS), autorisasjon i kreditt (AIK) samt andre interne sertifiseringsløp organisert i Eika-Alliansen.

Stort fokus på kompetanse er viktig for å skape merverdi og gode kundeopplevelser gjennom kunnskap, gode holdninger og ferdigheter.

Gjevilvassdalen

Oppdalsbanken har gjennom flere år hatt et lavt syke-fravær. Korttidssykefraværet var i 2022 på 2,7 % inkl. fravær pga. syke barn. Dette er en økning fra 2,1 % i 2021. Vi har i 2022 hatt en økning i langtidssykefravær fra 1,8 % i 2021 til 8,1 % i 2022. Langtidssyke-fraværet er ikke knyttet til arbeidsrelaterte forhold og fraværet gir derfor ikke grunn til bekymring. Det lave korttids-sykefraværet gjennom flere år skyldes et godt arbeidsmiljø, og en god tilrettelegging for at ansatte kan holde seg i god fysisk form. Vi har i flere år jobbet aktivt med bedriftshelse-tjenesten for å kartlegge ansattes helse og hjelpe ansatte med tiltak og gode rammebetingelser for aktivitet.

Banken har etablert en styreansvarsforsikring som del av bankens forsikringsdekninger.

Utsiktene fremover

Norges Bank signaliserer ny renteheving i mars 2023 og Norges Banks siste utlånsundersøkelse viste at etterspørselen etter boliglån i fjerde kvartal var noe lavere enn i foregående kvartal. Det ventes videre fall i etterspørsel etter lån med pant i bolig i første kvartal neste år. Lettelsene i kravet til gjeldsbetjeningsevne i utlånsforskriften fra 1. januar i år kan gjøre det litt lettere å få lån fremover. Samtidig kan ny finansavtalelov, som pålegger bankene å avslå lån dersom kunden ikke har tilstrekkelig kredittevne, ha en liten innstrammende virkning på kredittpraksisen fremover. Finansierings-kostnadene økte i 2022 og dette forventes å fortsette også i starten på 2023.

Utviklingen i økonomien i starten på 2023 er forbundet med usikkerhet som alltid. Russlands invasjon av Ukraina har skapt og forsterket verdensomspennende utfordringer med leverandørkjeder, og i tillegg preges markedene av økende renter, inflasjon, volatile valuta-kurser og høye energipriser.

Banken forventer at det blir redusert utlånsvekst i 2023. Med fortsatt vekst, kontrollerte tap og kostnadseffektiv drift ser styret optimistisk på fremtiden. Styret har god tro på at banken vil få et godt resultat også i 2023.

Styret har besluttet å be forstanderskapet om å fornye fullmakten til å utstede ansvarlig lån og fondsobligasjon.

Styret vil takke alle ansatte for verdifull innsats og stort engasjement gjennom året. Likeledes vil styret takke alle tillitsvalgte for godt samarbeid. Fremfor alt vil styret takke alle våre lojale kunder for god oppslutning og tillit også i 2022.

Oppdal, 14. februar 2023

Bjørn Ove Ansnes
Styreleder

Ole Erik Vognild

Ola Johannes Drivstuen

Tone Winger

Elisabeth Hals

Gro Skårsmoen
Banksjef

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	**2022**	**2021**
Renteinntekter og lignende inntekter		126.022	88.088
Rentekostnader og lignende kostnader		39.369	23.026
Netto renteinntekter	Note 18	**86.653**	**65.062**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	Note 19	21.009	20.275
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 19	3.911	3.925
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 19, 28	7.790	6.280
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 15, 16, 19	-604	2.568
Andre driftsinntekter	Note 19	866	598
Netto andre driftsinntekter		**25.150**	**25.796**
Lønn og andre personalkostnader	Note 20	24.647	22.970
Andre driftskostnader	Note 21	28.520	23.069
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	2.406	2.486
Sum driftskostnader før kredittap		**55.574**	**48.525**
Resultat før tap		**56.229**	**42.334**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	4.435	-4.391
Resultat før skatt		**51.794**	**46.725**
Skattekostnad	Note 23	12.824	10.185
Resultat av ordinær drift etter skatt		**38.970**	**36.540**

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		25.289	2.728
Verdiendring datterselskap til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	1.106
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet	Note 25	**25.289**	**3.834**
Totalresultat		**64.259**	**40.374**

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24, 25	73.229	71.576
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24, 25	48.079	85.790
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-13, 24, 25	3.112.908	2.985.098
Rentebærende verdipapirer	Note 26	406.318	399.660
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-29	223.360	203.812
Varige driftsmiddler	Note 31	17.539	19.449
Andre eiendeler	Note 32	8.468	7.436
Sum eiendeler		**3.889.900**	**3.772.821**

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	2.757.598	2.709.073
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	486.245	455.615
Finansielle derivater	Note 30	0	76
Annen gjeld	Note 36	25.006	21.575
Betalbar skatt	Note 23	14.150	11.350
Andre avsetninger	Note 6, 10-11, 39	3.942	3.421
Ansvarlig lånekapital	Note 35	0	30.012
Sum gjeld		**3.286.942**	**3.231.122**
Fond for vurderingsforskjeller		2.315	2.315
Fond for urealiserte gevinster		61.364	36.075
Sparebankens fond		534.279	498.309
Gavefond		5.000	5.000
Sum opptjent egenkapital	Note 5	**602.958**	**541.699**
Sum egenkapital		**602.958**	**541.699**
Sum gjeld og egenkapital		**3.889.900**	**3.772.821**

Oppdal, 14. februar 2023

Bjørn Ove Ansnes
Styrets leder

Tone Winger

Ole Erik Vognild

Elisabeth Hals

Ola Johannes Drivstuen

Gro Furunes Skårsmoen
Banksjef

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	49,2 %	54,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	14,5 %	4,2 %
Egenkapitalavkastning*	6,8 %	7,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	23,2 %	26,5 %
Netto rentemargin hittil i år	2,24 %	1,77 %
* Ordinært resultat etter skatt - Annualisert		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,3 %	30,9 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,2 %	18,5 %
Innskuddsdekning	87,8 %	90,0 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	24,0 %	23,2 %
Kjernekapitaldekning	24,2 %	23,3 %
Kapitaldekning	24,4 %	24,9 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,5 %	11,9 %
[1] *Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper*		
LCR	176,0	188,7
NSFR	133,3	138,0

Endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	**432.752**	**5.000**			**437.752**
Overgang til IFRS	1.977			28.435	30.412
Egenkapital 01.01.2020	**434.729**	**5.000**	**0**	**28.435**	**468.164**
Resultat av ordinær drift etter skatt	31.354				31.354
Verdiendr. EK-instrument til virkelig verdi over andre innt. og kostn.			1.209	3.598	4.807
Totalresultat 31.12.2020	**31.354**	**0**	**1.209**	**3.598**	**36.161**
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					0
Egenkapital 31.12.2020	**466.083**	**5.000**	**1.209**	**32.033**	**504.325**
Resultat av ordinær drift etter skatt	36.540				36.540
Verdiendr. EK-instrument til virkelig verdi over andre innt. og kostn.			1.106	2.728	3.834
Totalresultat 31.12.2021	**36.540**	**0**	**1.106**	**2.728**	**40.374**
Utbetalt utbytte/gaver	-3.000				-3.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	-1.314			1.314	0
Egenkapital 31.12.2021	**498.309**	**5.000**	**2.315**	**36.075**	**541.699**
Resultat av ordinær drift etter skatt	38.970				38.970
Verdiendr. EK-instrument til virkelig verdi over andre innt. og kostn.			0	25.289	25.289
Totalresultat 31.12.2022	**38.970**	**0**	**0**	**25.289**	**64.259**
Utbetalt utbytte/gaver	-3.000				-3.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0			0	0
Egenkapital 31.12.2022	**534.279**	**5.000**	**2.315**	**61.364**	**602.958**

Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-134.601	-177.153
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	Note 18	116.699	84.643
Overtatte eiendeler		0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		48.525	148.080
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-24.967	-13.604
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner		0	0
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinst./renteinnbetalinger på innskudd kredittinst.		1.663	198
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-8.702	25.556
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		8.415	3.864
Netto provisjonsinnbetalinger		17.964	16.948
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		16.949	-47.841
Endringer i verdipapirer som holdes på kort sikt		-108	6.807
Utbetalinger til drift		-49.757	-41.947
Betalt skatt		-11.195	-9.724
Utbetalte gaver		-715	-854
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		**-19.830**	**-5.027**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-496	-2.682
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-11.196	-936
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		1.459	5.266
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		7.790	6.214
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		**-2.443**	**7.862**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn/utbetaling ved forfall/utstedelse av verdipapirgjeld		30.630	20.262
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-13.656	-8.690
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar		0	0
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån		-30.000	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-759	-728
Utbetalinger fra gavefond		0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		**-13.785**	**10.844**
A + B + C Netto endring likvider i perioden		**-36.058**	**13.679**
Likviditetsbeholdning 1.1		157.366	143.687
Likviditetsbeholdning 31.12		**121.308**	**157.366**
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvilvalenter		73.229	71.576
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		48.079	85.790
Likviditetsbeholdning		**121.308**	**157.366**

Noter

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Opdals Sparebank er lokalisert på Oppdal, med avdelingskontor i Trondheim. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester. Regnskapet er vedtatt av bankens styre 14. februar 2023 og legges frem for godkjenning av forstanderskapet den 16. mars 2023.

Konsolidering

Oppdalsbanken har ett heleid datterselskap, Oppdal Eiendomsmegling AS. Selskapets økonomiske størrelse er ikke vesentlig i forhold til bankens regnskap og det blir derfor ikke utarbeidet konsernregnskap.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

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

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2022.

Det er under enkelte noter redegjort nærmere for de benyttede prinsipper for de aktuelle regnskapsposter med henvisning til de enkelte postene.

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

Endringer i regnskapsprinsipp

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 1.1.2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides og at overgangseffekten tas mot inngående balanse for opptjent egenkapital i implementeringsåret. Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en «rett til bruk»-eiendel og leieforpliktelse på 1,5 millioner kroner. Netto resultateffekt er vurdert til å ikke være vesentlig.

Se note 39 for overgangsopplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidligere 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.

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Opdals Sparebank. Banken deler i privatmarked og bedriftsmarked. Denne segmentfordelingen fremkommer i note 6,8,9,10,11 og 34.

Inntektsføring

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

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.

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

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

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.

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

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente metode. 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 verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter (dersom slike er tilgjengelige), henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

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

Måling til amortisert kost

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

Måling av finansielle garantier

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

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

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet/eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

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

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

For ytterliggere detaljer henvises det til IFRS 9 og note 2.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x 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. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

Overtagelse av eiendeler

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

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

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

Sikringsbokføring

Banken benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

Valuta

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

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

Varige driftsmidler

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

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk 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 førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen. 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 leiebetalinger 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 forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

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

Investeringer i tilknyttede selskaper

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

Skatt

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

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

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fonds-obligasjoner 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 2016 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.

Fondsobligasjonslån

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond.

Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder 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 bankinnskudd i Norges Bank og andre banker.

Note 2 - Kredittrisiko

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

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene. EAD for avtaler i steg 2 består av de neddiskonterte kontantstrømmene for hele 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 og 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 vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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

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

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

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

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor).

Modellene blir årlig validert og re-kalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (Migrering)

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

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

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

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt 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.

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur).

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

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene 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.

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

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

Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5

I implementering av makrofaktorene i IFRS 9-modellen er alle faktorene for PM dividert med 1,25 og med 1,20 for BM for å ta høyde for overestimering av misligholds-sannsynlighet i bankens PD-modell. Det antas at PM og BM-modellen vil overestimere misligholds-sannsynlighetene med henholdsvis 25 og 20 % i framtiden.

Nedskrivninger i steg 3

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

Kredittrisiko

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

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

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

Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen 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. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

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 tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

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

Note 4 - Risikostyring

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

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

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

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

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er 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 kunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

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

Se note 24-30 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

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

løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Forretningsrisiko

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

ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskaps-styring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer.

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

Compliance (etterlevelse)

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

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

Note 5 – Kapitaldekning

EU's bankpakke trådte i kraft i Norge fra 01.06.2022. bankpakken innførte en utvidet SMB-rabatt, som har hatt en effekt på ca 0,5 % i økt ren kjernekapitaldekning. Andre forhold fra innføringen av Bankpakken har hatt en uvesentlig påvirkning på kapitaldekningen.

	Morbank		Konsolidert *)	
Tall i tusen kroner	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Opptjent egenkapital	531.278	498.309	479.902	464.508
Annen egenkapital	63.680	38.390	43.790	38.644
Egenkapitalbevis			64.396	39.346
Gavefond	5.000	5.000	5.000	5.000
Sum egenkapital	**599.958**	**541.699**	**593.088**	**547.498**
Immaterielle eiendeler				
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-630	-604	-746	-687
Fradrag i ren kjernekapital	-57.417	-26.916	-11.671	-10.034
Ren kjernekapital	**541.911**	**514.179**	**580.671**	**536.777**
Fondsobligasjoner	0	0	4.743	4.124
Fradrag i kjernekapital	0	0	0	0
Sum kjernekapital	**541.911**	**514.179**	**585.414**	**540.901**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	0	30.000	5.638	35.185
Fradrag i tilleggskapitalkapital	0	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	**541.911**	**544.179**	**591.052**	**576.086**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	11.791	17.811	22.439	26.153
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	22.845	15.376	28.297	21.973
Foretak	217.483	247.283	225.064	256.806
Massemarked	0	0	25.996	21.511
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.299.690	1.207.238	1.471.408	1.376.774
Forfalte engasjementer	22.964	31.140	23.964	32.057
Høyrisiko-engasjementer	163.423	145.507	163.423	145.507
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.885	25.643	26.596	28.180
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.118	5.911	5.118	5.911
Andeler i verdipapirfond	52.051	61.383	53.043	62.427
Egenkapitalposisjoner	68.023	62.397	68.952	53.631
Øvrige engasjement	97.973	84.790	102.026	88.279
CVA-tillegg	101	33	5.538	6.676
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.983.347**	**1.904.512**	**2.221.864**	**2.125.885**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**176.894**	**167.933**	**186.872**	**177.740**
Beregningsgrunnlag fra motpartsrisiko risiko	**317**	**137**	**10.759**	**13.412**
Sum beregningsgrunnlag	**2.160.558**	**2.072.582**	**2.419.495**	**2.317.037**
Kapitaldekning i %	**25,1 %**	**26,3 %**	**24,4 %**	**24,9 %**
Kjernekapitaldekning	**25,1 %**	**24,8 %**	**24,2 %**	**23,3 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**25,1 %**	**24,8 %**	**24,0 %**	**23,2 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**13,7 %**	**13,3 %**	**12,5 %**	**11,9 %**

*) Konsolidert kapitaldekning inkl. andel i samarbeidende gruppe

Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.248.115	200	0	2.248.315
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	437.941	99.481	0	537.422
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	45.649	262.834	0	308.483
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	48.270	48.270
Sum brutto utlån	**2.731.705**	**362.514**	**48.270**	**3.142.489**
Nedskrivninger	-1.395	-6.492	-21.693	-29.581
Sum utlån til balanseført verdi	**2.730.309**	**356.022**	**26.577**	**3.112.908**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.874.450	200	0	1.874.650
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	99.692	57.042	0	156.733
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	7.742	85.911	0	93.653
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.214	2.214
Sum brutto utlån	**1.981.884**	**143.153**	**2.214**	**2.127.250**
Nedskrivninger	-196	-1.316	-496	-2.008
Sum utlån til bokført verdi	**1.981.687**	**141.836**	**1.718**	**2.125.242**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	373.665	0	0	373.665
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	338.249	42.439	0	380.688
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	37.907	176.923	0	214.830
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	46.056	46.056
Sum brutto utlån	**749.821**	**219.362**	**46.056**	**1.015.239**
Nedskrivninger	-1.199	-5.176	-21.198	-27.573
Sum utlån til bokført verdi	**748.622**	**214.186**	**24.859**	**987.666**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	168.548	7.272	0	175.820
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	82.191	5.224	0	87.415
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.973	2.518	0	4.491
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.409	5.409
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**252.712**	**15.014**	**5.409**	**273.135**
Nedskrivninger	-327	-121	-2.399	-2.848
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**252.385**	**14.892**	**3.010**	**270.287**

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.301.145	1.317	0	2.302.462
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	351.553	96.501	0	448.054
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	72.358	141.814	0	214.172
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	46.493	46.493
Sum brutto utlån	**2.725.056**	**239.632**	**46.493**	**3.011.180**
Nedskrivninger	-3.769	-2.517	-19.796	-26.082
Sum utlån til balanseført verdi	**2.721.287**	**237.115**	**26.697**	**2.985.098**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.874.211	41	0	1.874.252
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	78.983	59.989	0	138.971
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	12.676	50.322	0	62.998
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.335	3.335
Sum brutto utlån	**1.965.871**	**110.352**	**3.335**	**2.079.557**
Nedskrivninger	-175	-842	-711	-1.728
Sum utlån til bokført verdi	**1.965.696**	**109.510**	**2.623**	**2.077.829**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	426.935	1.276	0	428.210
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	272.570	36.512	0	309.082
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	59.681	91.492	0	151.174
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	43.158	43.158
Sum brutto utlån	**759.186**	**129.280**	**43.158**	**931.624**
Nedskrivninger	-3.594	-1.675	-19.085	-24.354
Sum utlån til bokført verdi	**755.592**	**127.605**	**24.073**	**907.270**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	161.823	14.633	0	176.456
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	39.719	28.382	0	68.101
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	5.775	24.466	0	30.242
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6.435	6.435
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**207.317**	**67.482**	**6.435**	**281.234**
Nedskrivninger	-237	-551	-1.338	-2.126
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**207.080**	**66.931**	**5.098**	**279.108**

Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	**2022**	**2021**
Kasse-, drifts- og brukskreditter	241.782	210.692
Byggelån	154.282	88.752
Nedbetalingslån	2.746.424	2.711.736
Brutto utlån og fordringer på kunder	**3.142.489**	**3.011.180**
Nedskrivning steg 1	-1.395	-3.769
Nedskrivning steg 2	-6.492	-2.517
Nedskrivning steg 3	-21.693	-19.796
Netto utlån og fordringer på kunder	**3.112.908**	**2.985.098**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	572.318	471.494
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**3.685.226**	**3.456.592**

Brutto utlån fordelt på geografi	**2022**	**2021**
Eget næringsdistrikt - Oppdal og Rennebu	1.932.939	1.836.789
Eget næringsdistrikt - Trondheim (kun PM)	418.545	455.344
Utenfor eget distrikt	791.005	719.047
Sum	**3.142.489**	**3.011.180**

Note 8 – Kredittforringede engasjement

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	2.214	-496	1.718
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	2.953	-1.395	1.558
Bygg, anlegg	9.692	-6.006	3.686
Varehandel	230	-64	166
Transport og lagring	7.177	-3.244	3.933
Eiendomsdrift og tjenesteyting	31.414	-12.887	18.527
Annen næring	0	0	0
Sum	**53.680**	**-24.092**	**29.588**

Banken har kr 1,5 mill. lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var kr 1,9 mill. Alle bankens nedskrevne engasjementer inndrives enten av banken selv eller av Orkla Credit som er bankens samarbeidspartner ved inkasso.

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	4.287	-711	3.576
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	1.640	0	1.640
Bygg, anlegg	9.769	-5.605	4.164
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	8.049	-2.779	5.270
Eiendomsdrift og tjenesteyting	29.184	-12.038	17.146
Annen næring	0	0	0
Sum	**52.928**	**-21.133**	**31.795**

Kredittforringede engasjement

	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	2.062	250
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	516	744
Nedskrivning steg 3	-754	-950
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**1.824**	**44**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	151	4.037
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	50.950	47.897
Nedskrivning steg 3	-23.338	-20.183
Netto andre kredittforringede engasjementer	**27.763**	**31.751**
Netto kredittforringede engasjementer	**29.587**	**31.795**

Kredittforringede engasjement fordelt etter sikkerheter

	2022		2021	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	1.830	3,4 %	1.335	2,5 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	47.688	88,8 %	47.287	89,3 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	4.162	7,8 %	4.306	8,1 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**53.680**	**100 %**	**52.928**	**100 %**

Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kreditt-forringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	2.125.240	0	0	1.305	0	705	2.010	151	178	2
Bedriftsmarkedet	1.014.495	514	0	178	52	0	744	45.878	1.347	32.504
Totalt	**3.139.735**	**514**	**0**	**1.483**	**52**	**705**	**2.754**	**46.029**	**1.525**	**32.506**

										Sikkerhet for forfalte lån
2021										
Privatmarkedet	2.077.639	704	265	1	0	948	1.917	3.334	0	181
Bedriftsmarkedet	927.046	1.735	135	409	176	2.123	4.578	43.158	2.037	25.566
Totalt	**3.004.685**	**2.439**	**400**	**410**	**176**	**3.071**	**6.495**	**46.492**	**2.037**	**25.747**

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 Tall i tusen kroner	**Brutto utlån**	**Ned-skriving steg 1**	**Ned-skriving steg 2**	**Ned-skriving steg 3**	**Ubenyttede kreditter**	**Garantier**	**Taps-avsetning steg 1**	**Taps-avsetning steg 2**	**Taps-avsetning steg 3**	**Maks kreditt-eksponering**
Personmarkedet	2.127.250	-196	-1.316	-496	117.787	9.126	-125	-15	0	2.252.014
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	162.034	-78	-375	0	11.881	75	-10	-3	0	173.523
Industri	71.599	-79	-213	-1.097	7.541	2.653	-15	-1	-298	80.089
Bygg, anlegg	211.573	-140	-1.961	-4.243	64.121	15.204	-54	-18	-1.763	282.718
Varehandel	65.257	-63	-225	-64	16.925	4.501	-8	-74	0	86.249
Transport og lagring	13.888	-8	0	-3.244	1.199	2.465	0	0	0	14.298
Eiendomsdrift og tjenesteyting	385.766	-589	-2.340	-12.549	2.710	7.826	-22	-6	-338	380.459
Annen næring	105.123	-241	-61	0	4.783	4.339	-93	-5	0	113.845
Sum	**3.142.489**	**-1.395**	**-6.492**	**-21.693**	**226.947**	**46.188**	**-327**	**-122**	**-2.399**	**3.383.195**

2021 Tall i tusen kroner	**Brutto utlån**	**Ned-skriving steg 1**	**Ned-skriving steg 2**	**Ned-skriving steg 3**	**Ubenyttede kreditter**	**Garantier**	**Taps-avsetning steg 1**	**Taps-avsetning steg 2**	**Taps-avsetning steg 3**	**Maks kreditt-eksponering**
Personmarkedet	2.079.557	-175	-842	-711	102.172	5.798	-4	-2	0	2.185.793
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	169.575	-55	-229		17.742	75	-6	-1	0	187.100
Industri	65.996	-248	-87	0	8.312	3.142	-3	-9	0	77.103
Bygg, anlegg	155.981	-913	-471	-4.605	37.970	16.562	-25	-231	-1.000	203.268
Varehandel	85.734	-73	-190	0	10.678	4.985	-72	-4	0	101.059
Transport og lagring	14.857	-4	0	-2.779	1.570	2.552	-1	0	0	16.195
Eiendomsdrift og tjenesteyting	371.112	-2.060	-613	-11.701	27.112	10.954	-46	-272	-338	394.149
Annen næring	68.368	-242	-86	0	25.111	6.500	-80	-33	0	99.538
Sum	**3.011.180**	**-3.770**	**-2.517**	**-19.796**	**230.666**	**50.568**	**-237**	**-551**	**-1.338**	**3.264.204**

Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds-sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds-sannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

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

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

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	175	842	711	1.728
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-234	0	-226
Overføringer til steg 2	-10	509	-71	428
Overføringer til steg 3	0	-9	71	62
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	20	1	19	40
Utlån som er fraregnet i perioden	-71	-198	11	-257
Konstaterte tap			-249	-249
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-29	0	2	-26
Andre justeringer	104	405	1	510
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2022	**196**	**1.316**	**496**	**2.009**

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	1.965.871	110.351	3.334	2.079.557
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28.448	-28.133	-315	0
Overføringer til steg 2	-59.433	61.430	-1.997	0
Overføringer til steg 3	-59	-1.304	1.363	0
Nye utlån utbetalt	564.482	29.436	0	593.918
Utlån som er fraregnet i perioden	-517.426	-28.627	77	-545.976
Konstaterte tap			-249	-249
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	**1.981.884**	**143.153**	**2.214**	**2.127.250**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	3.594	1.675	19.085	24.354
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	119	-422	0	-303
Overføringer til steg 2	-243	2.465	0	2.222
Overføringer til steg 3	-5	-59	1.864	1.800
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1.983	81	513	2.577
Utlån som er fraregnet i perioden	-466	-643	-4.774	-5.884
Konstaterte tap			1.443	1.443
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-285	318	3.065	3.098
Andre justeringer	-3.498	1.762	0	-1.735
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**1.199**	**5.176**	**21.197**	**27.573**

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	759.186	129.280	43.158	931.623
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	56.319	-56.319	0	0
Overføringer til steg 2	-86.822	86.822	0	0
Overføringer til steg 3	-2.819	-2.884	5.703	0
Nye utlån utbetalt	205.489	88.164	0	293.653
Utlån som er fraregnet i perioden	-181.531	-25.701	-2.415	-209.648
Konstaterte tap			-390	-390
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**749.821**	**219.362**	**46.056**	**1.015.239**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	237	551	1.338	2.126
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	17	-13	0	4
Overføringer til steg 2	-77	91	0	14
Overføringer til steg 3	0	-1	298	297
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	32	10	250	292
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-51	-515	-437	-1.003
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-32	-3	950	916
Andre justeringer	201	1	0	202
Nedskrivinger pr. 31.12.2022	**327**	**121**	**2.399**	**2.848**

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	207.317	67.532	6.384	281.233
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.519	-4.730	-789	0
Overføringer til steg 2	-3.562	3.562	-299	-299
Overføringer til steg 3	0	-299	297	-2
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	65.276	175	0	65.451
Engasjement som er fraregnet i perioden	-21.837	-51.228	-183	-73.249
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	**252.712**	**15.013**	**5.410**	**273.135**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**2022**	**2021**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	21.062	24.568
Økte steg 3 nedskrivninger i perioden	2.309	1.542
Nye steg 3 nedskrivninger i perioden	3.015	795
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.112	-4.506
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.182	-1.337
Nedskrivninger i steg 3 ved slutten av perioden	**24.092**	**21.062**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**2022**	**2021**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.890	-3.484
Endring i perioden i steg 3 på garantier	1.061	-22
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.270	-2.048
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	1.182	1.337
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	12	542
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-226	-99
Renter på nedskrevne utlån	-754	-617
Tapskostnader i perioden	**4.435**	**-4.391**

Note 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 14,4 % (2021: 12,2 %) av brutto engasjement. Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 14,4 % av ansvarlig kapital.

	2022	2021
10 største engasjement	**491.470**	**400.535**
Totalt brutto engasjement	3.415.624	3.292.413
i % brutto engasjement	**14,39 %**	**12,17 %**
Ansvarlig kapital (ikke konsolidert)	546.313	544.179
i % ansvarlig kapital (ikke konsolidert)	**89,96 %**	**73,60 %**
Største engasjement utgjør	**14,43 %**	**11,08 %**

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 nedskrivn.	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	**1.602**	**1.375**	**1.918**	**1.656**	**1.522**	**2.136**	**1.886**	**1.137**
Steg 2	**6.614**	**4.825**	**6.649**	**7.130**	**6.158**	**7.766**	**7.890**	**5.149**

Beskrivelse av scenarioene:

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnede tapsavsetninger for engasjementer i steg 1 og 2. Tilleggsavsetninger knyttet til Covid-19 og tapsavsetninger i steg 3 er holdt utenfor.

Basis
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

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

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

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

Scenario 4: PD 12 mnd. Redusert med 10 %
Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningen vil se ut med «forventning til fremtiden» kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til framtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en «forventning til framtiden» kun basert på oppsidescenarioet.

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 banker man kan sammenligne seg med.

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						73 229	73 229
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	48 079						48 079
Netto utlån til og fordringer på kunder	48 294	18 084	116 464	186 798	2 772 849	- 29 581	3 112 908
Rentebærende verdipapirer		25 088	54 164	327 066			406 318
Øvrige eiendeler	1 633	751	263	777		245 941	249 365
Sum finansielle eiendeler	**98.006**	**43.923**	**170.891**	**514.641**	**2.772.849**	**289.589**	**3.889.899**
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder	56 506	4 618	60 633	32 313		2 603 528	2 757 598
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			75 000	410 000		1 245	486 245
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld	13 314	12 201	13 500	822	0	3 261	43 098
Ansvarlig lånekapital							0
Egenkapital						602 958	602 958
Sum forpliktelser	**69.820**	**16.819**	**149.133**	**443.135**	**0**	**3.210.992**	**3.889.899**
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	**17.603**	**147**	**132.553**		**94.394**		**244.697**
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	131						131

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						71 576	71 576
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	85 790						85 790
Netto utlån til og fordringer på kunder	7 804	27 637	50 694	195 268	2 729 777	- 26 082	2 985 098
Rentebærende verdipapirer	10 145	71 043	82 245	236 227			399 660
Øvrige eiendeler	1 801	750	244	956	60	226 886	230 697
Sum finansielle eiendeler	**105.540**	**99.430**	**133.183**	**432.451**	**2.729.837**	**272.380**	**3.772.821**
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder	50 919		112 045			2 546 109	2 709 073
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			50 000	405 000		615	455 615
Finansielle derivater	76						76
Øvrig gjeld	14 054	6 481	8 078	5 148	69	2 516	36 346
Ansvarlig lånekapital				30 000		12	30 012
Egenkapital						541 699	541 699
Sum forpliktelser	**65.049**	**6.481**	**170.123**	**440.148**	**69**	**3.090.951**	**3.772.821**
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	**9.381**	**300**	**137.305**		**93.363**		**240.349**
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	95						95
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

Note 15 – Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning i andre valutaer. Banken har valutarisiko knyttet til bankens avtale om kjøp av IT-tjenester fra danske SDC. Fakturaen betales i danske kroner, noe som medfører en viss valutarisiko.

Note 16 – Kursrisiko

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

Note 17 – Renterisiko

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

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	70 311					2.918	73 229
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	48 079						48 079
Netto utlån til og fordringer på kunder		3 109 490		32 999		- 29 581	3 112 908
Obligasjoner, sertifikat og lignende	43 319	362 999					406 318
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						249 365	249 365
Sum eiendeler	**161.709**	**3.472.489**	**-**	**32.999**	**-**	**222.702**	**3.889.899**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner							
Innskudd fra og gjeld til kunder	56 506	2 608 146	60 633	32 313		0	2 757 598
Obligasjonsgjeld		486 245					486 245
Finansielle derivater							
Øvrig gjeld						43 098	43 098
Ansvarlig lånekapital							
Egenkapital						602 958	602 958
Sum gjeld og egenkapital	**56.506**	**3.094.391**	**60.633**	**32.313**	**-**	**646.056**	**3.889.899**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**105 203**	**378 098**	**- 60 633**	**686**	**0**	**- 423 354**	**0**

2021

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	69 624					1.952	71 576
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	85 790						85 790
Netto utlån til og fordringer på kunder		2 978 108		33 072		- 26 082	2 985 098
Obligasjoner, sertifikat og lignende	31 243	368 417					399 660
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						230 696	230 696
Sum eiendeler	**186.657**	**3.346.525**	**-**	**33.072**	**-**	**206.566**	**3.772.821**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner							
Innskudd fra og gjeld til kunder	50 919	2 546 109	112 045			0	2 709 073
Obligasjonsgjeld	50 000	405 615					455 615
Finansielle derivater	76						76
Øvrig gjeld						36 346	36 346
Ansvarlig lånekapital		30 012					30 012
Egenkapital						541 699	541 699
Sum gjeld og egenkapital	**100.995**	**2.981.736**	**112.045**	**-**	**-**	**578.045**	**3.772.821**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**85 662**	**364 789**	**- 112 045**	**33 072**	**0**	**- 371 479**	**0**

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passiva-side ikke er sammenfallende.

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

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

Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekt

	2022	2021
Renteinnt. beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	1 663	198
Renteinnt. beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	115 945	84 026
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obl. og andre rentebærende verdipapir	8 414	3 864
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**126.022**	**88.088**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2022	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	0	466	0,00 %	2,00 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	24 967	13 604	0,91 %	0,52 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	11 724	6 604	2,49 %	1,13 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	747	732	3,72 %	2,43 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 931	1 620		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**39.369**	**23.026**		
Netto renteinntekter	**86.653**	**65.062**		

Note 19 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovision	1.491	1.172
Betalingsformidling, blankettbasert	444	491
Betalingsformidling, elektronisk	825	855
Interbankgebyr og øvrig betalingsformidling	2.267	2.049
Inntekt fra kort	3.032	2.986
Inntekt fra fonds, forsikring- og leasingprodukt	10.171	8.841
Inntekt fra boligkredittselskap	2.382	3.377
Ekspedisjon/tinglysning	254	356
Boksleie/Nattsafe	140	148
Annet	3	-
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**21.009**	**20.275**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2022	2021
Transaksjonsavgift BBS/VPS/DNB/Norges Bank	1.936	1.974
Interbankgebyr	22	20
Nattsafetelling og minibankadm. v/Nokas	4	43
Kurtasje, formidlingsprovisjon, regningsbetaling	1.949	1.888
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**3.911**	**3.925**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-2.044	-923
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	994	3.220
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (unntatt finansielle derivater)	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	446	271
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**-604**	**2.568**

Andre driftsinntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eindommer	772	598
Andre driftsinntekter	94	-
Sum andre driftsinntekter	**866**	**598**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7.790	6.280
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**7.790**	**6.280**

Note 20 – Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	18.416	17.236
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.414	3.175
Pensjoner	1.996	1.953
Sosiale kostnader	822	605
Sum lønn og andre personalkostnader	**24.647**	**22.970**

Banken har i 2022 hatt en bonusordning som omfatter alle bankansatte. Bonusen blir utbetalt som en del av den enkeltes lønnsgrunnlag. Bonusutbetaling utløses av måltall knyttet til aktivitet og resultat som blir oppnådd. Bonusen er den samme for alle bankansatte justert iht. stillingsprosent. For 2022 ble det opptjent bonus på kr 62 000,- til hver bankansatt. Banksjef, samt risk. og complianceansvarlig, omfattes ikke av bonusordningen. Ordningen er vedtatt videreført i 2023 med noen justeringer.

Pensjonskostnad	**2022**	**2021**
Lønnskompensasjon overgang til IBP ansatte	318	332
Pensjonskostnad innskuddsbasert pensjon	1.362	1.344
Pensjonskostnad ny AFP	316	277
Sum pensjonskostnad	**1.996**	**1.953**

Alle ansatte har innskuddsbasert pensjon. Ved overgangen fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjon i 2016 ble det beregnet en kompensasjon for de som kom dårligere ut i ny ordning. Denne kompensasjonen blir utbetalt som lønn.

Ansatte	**2022**	**2021**
Antall ansatte ved utgangen av regnskapsåret	29,0	28,0
Antall årsverk ved utgangen av regnskapsåret	23,7	23,4
Gjennomsnittlig årsverk	23,6	23,5

2022 **Banksjef og ledende ansatte**	**Lønn og annen godtgj.**	**Pensjons-kostnad**	**Lån og sikk. still.**
Banksjef	1.709	205	1.488
Økonomisjef	843	63	
Kredittsjef/NK	940	72	
Salgsleder	936	60	
Plasseringsansvarlig	942	59	
Lån til ansatte			49.988

Lån til ansatte
Ansatte og banksjef kan som en del av ansettelsesavtalene få lån på gunstige vilkår etter særskilte regler vedtatt av styret. Denne fordelen er skattepliktig ut fra normalrentesats fastsatt av skattemyndighetene. I bankens inntekter er kun tatt inn de faktiske inntekter. I 2022 er normalrentesatsen høyere enn ansattes rentesats på lån og gir dermed skatteplikt. Lån og kreditter til styret og andre tillitsvalgte er gitt på ordinære kundevilkår.

2021 Banksjef og ledende ansatte	Lønn og annen godtgj.	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1.618	195	1.632
Økonomisjef	807	63	
Kredittsjef/NK	844	68	
Salgsleder	908	59	
Plasseringsansvarlig	914	58	
Lån til ansatte			48.579

2022 Styret	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder	148	8.000 **)
Styret, ekskl. styrets leder	338	
Forstanderskapet	37	
Valgkomite	25	
Lån til styrets øvrige medl./forstanderskapets leder		5.386

2021 Styret	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder	125	10.330 **)
Styret, ekskl. styrets leder	281	
Forstanderskapet	37	
Valgkomite	30	
Lån til styrets øvrige medl./forstanderskapets leder		4.270

**) Herav 8.000.000,- i Eika Boligkreditt i 2022 (kr 10.330.000,- i 2021)

Note 21 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader

	2022	2021
Driftskostnader fast eiendom	1.367	1.188
Maskiner og inventar kjøp /vedlikehold	714	676
Utgifter til fellesforetakene	8.366	6.452
IT kostnader	12.352	10.111
Kostnader leide lokaler	97	86
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	283	357
Reiser	231	84
Markedsføring	2.364	1.996
Ekstern revisor	885	771
Andre driftskostnader	1.861	1.348
Sum andre driftskostnader	**28.520**	**23.069**

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	443	406
Attestasjonstjenester	384	294
Skatte- og regnskapsrådgivning	0	0
Andre tjenester utenfor revisjon	58	71
Sum	**885**	**771**

Note 22 – Transaksjoner nærstående

Oppdal Eiendomsmegling AS eies 100 % av banken og er et rent eiendomsmeglingsforetak. Innskudd og utlån samt andre transaksjoner med nærstående har samme betingelser som overfor andre kunder. Oppdal Eiendomsmegling AS leier lokaler i bankbygget. Se for øvrig note 29.

Note 23 – Skatt

	2022	2021
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad	51 794	46 725
Permanente forskjeller	- 6 929	- 7 894
Endring i midlertidige forskjeller	5 056	2 753
Sum skattegrunnlag	**49.921**	**41.584**
Betalbar skatt	**12.480**	**10.396**
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	12 550	10 500
Betalbar formuesskatt	1 600	850
Endring utsatt skatt over resultatet	- 1 264	- 689
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 62	- 476
Årets skattekostnad	**12.824**	**10.185**
Resultat før skattekostnad	51 794	46 725
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	14 150	11 350
Permanente forskjeller	- 1 264	- 689
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 62	- 476
Skattekostnad	**12.824**	**10.185**
Effektiv skattesats (%)	25 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 4 795	- 4 106
Resultatført i perioden	- 1 264	- 689
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	0
Balanseført utsatt skatt 31.12	**-6.059**	**-4.795**
Utsatt skattefordel		
Driftsmidler	- 3 579	- 3 341
Leieforpliktelse	- 10	- 6
Avsetning til forpliktelser	- 1 965	- 1 026
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 506	- 173
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	0	- 249
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
Sum utsatt skattefordel	**-6.059**	**-4.795**
Resultatført utsatt skatt/skattefordel		
Driftsmidler	- 238	- 244
Pensjonsforpliktelse	0	0
Leieforpliktelse	- 4	- 6
Avsetning til forpliktelser	- 1 022	- 439
Sum endring utsatt skatt	**-1.264**	**-689**

Note 24 – Kategorier av finansielle instrumenter

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	73.229			73.229
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	48.079			48.079
Utlån til og fordringer på kunder	3.112.908			3.112.908
Rentebærende verdipapirer		406.318		406.318
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		104.093	119.267	223.360
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	**3.234.216**	**510.411**	**119.267**	**3.863.894**
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0			0
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.757.598			2.757.598
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	486.245			486.245
Ansvarlig lånekapital	0			0
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	**3.243.843**	**0**	**0**	**3.243.843**

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	71.576			71.576
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	85.790			85.790
Utlån til og fordringer på kunder	2.985.098			2.985.098
Rentebærende verdipapirer		399.660		399.660
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		119.570	84.241	203.811
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	**3.142.464**	**519.230**	**84.241**	**3.745.935**
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0			0
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.709.073			2.709.073
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	455.615			455.615
Ansvarlig lånekapital	30.012			30.012
Finansielle derivater	76			76
Sum finansiell gjeld	**3.194.776**	**0**	**0**	**3.194.776**

Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	73 229	73 229	71 576	71 576
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	48 079	48 079	85 790	85 790
Utlån til og fordringer på kunder	3 112 908	3 112 908	2 985 098	2 985 098
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**3.234.216**	**3.234.216**	**3.142.464**	**3.142.464**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 757 598	2 757 598	2 709 073	2 709 073
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	486 245	482 448	455 615	456 552
Ansvarlig lånekapital	0	0	30 012	30 202
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**3.243.843**	**3.240.046**	**3.194.700**	**3.195.827**

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

2022	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	3	510.164	244	510.411
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			119.267	119.267
Sum eiendeler	**3**	**510.164**	**119.511**	**629.678**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	84.241	244
Realisert gevinst og tap resultatført	-11	
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Realisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	64	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	25.289	0
Investering	10.374	0
Salg	-690	0
Utgående balanse	**119.267**	**244**

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2021	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	4	519.230	244	519.478
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			84.241	84.241
Sum eiendeler	**4**	**519.230**	**84.485**	**603.719**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	84.737	244
Realisert gevinst og tap resultatført	0	
Urealisert gevinst og tap resultatført	-55	0
Realisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-607	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	4.441	0
Investering	329	0
Salg	-4.604	0
Utgående balanse	**84.241**	**244**

			2022 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	195	220	268	293
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	95.414	107.340	131.194	143.120
Sum eiendeler	**95.609**	**107.560**	**131.462**	**143.413**

			2021 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	195	220	268	293
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	67.393	75.817	92.665	101.089
Sum eiendeler	**67.588**	**76.037**	**92.934**	**101.382**

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene kr 106,5 mill. kroner av totalt kr 119,5 mill. kroner i nivå 3.

Note 26 – Sertifikater og obligasjoner

2022	**Kostpris**	**Virkelig verdi**	**Bokført verdi**
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte og andre 0-vektere	52.116	51.705	51.705
Kommune / fylke	58.911	58.955	58.955
Bank og finans	76.523	76.764	76.764
Obligasjoner med fortrinsrett	218.867	218.894	218.894
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	**406.417**	**406.318**	**406.318**
Herav børsnoterte verdipapir	237.596	237.128	237.128

2021	**Kostpris**	**Virkelig verdi**	**Bokført verdi**
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	39.031	38.944	38.944
Kommune / fylke	81.007	81.038	81.038
Bank og finans	23.133	23.249	23.249
Obligasjoner med fortrinsrett	256.544	256.429	256.429
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	**399.715**	**399.660**	**399.660**
Herav børsnoterte verdipapir	351.712	351.612	351.612

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i «totalresultatet» som «endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg». Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2022 er ikke noe av beholdningen av obligasjonsporteføljen stillet som sikkerhet for F-lån.
Vi har derimot deponert kr 266 mill. som er klargjort som sikkerhet for F-lån dersom vi får behov for F-lån.

Note 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

		2022			2021		
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			**406.417**	**406.318**		**399.715**	**399.660**
Aksjer							
Norwegian Air Shuttle ASA	965 920 358	368	982	3	368	982	4
NBNP 2 AS	998 845 467	8.083	367	244	8.083	367	244
Sum aksjer			**1.349**	**247**		**1.349**	**248**
Egenkapitalbevis							
Hemne Sparebank	937 896 581	11.365	1.102	1.102	0	0	0
Sum egenkapitalbevis			**1.102**	**1.102**		**0**	**0**
Aksje- og pengemarkedsfond							
Aksjefond:							
Alfred Berg Gambak	953 110 474	0	0	0	59	1.912	3.068
KLP Norden	980 854 043	136	857	935	409	2.582	3.133
KLP Aksjer Frem Ind II	996 716 678	247	597	546	682	1.716	1.648
KLP Aksjer Norge Ind II	992 966 092	276	806	881	567	1.714	1.811
KLP Aksjer Global	987 570 113	1.034	2.216	2.141			
Pengemarkeds- og obligasjonsfond:							
Forte Pengemarked	996 575 977	0	0	0	109.358	10.847	10.798
Eika Kreditt	912 370 275	6.448	6.287	6.477	14.906	14.516	14.805
Eika Likviditet	893 253 432	24.275	24.688	24.264	23.855	24.075	23.929
Pluss Likviditet	975 972 301	11.331	11.226	11.261	11.148	11.047	11.098
Eika Sparebank	983 231 411	49.542	50.225	49.859	48.644	49.321	49.032
Holberg Likviditet	982 371 929	62.217	6.357	6.380			
Sum aksje- og pengemarkedsfond			**103.259**	**102.744**		**117.730**	**119.322**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**105.710**	**104.093**		**119.079**	**119.570**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**512.127**	**510.411**		**518.794**	**519.230**

Pr. 31.12.2022 er ikke noe av beholdningen pengemarkedsfond stillet som sikkerhet for F-lån.

Note 28 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

		2022			
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					
Visa Norge		7,28E+14	0	472	434
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	1.770	900	3.216	0
Spama	916 148 600	90	38	140	48
Eika VBB AS (Vipps)	921 859 708	1.553	5.555	7.807	0
Eika Gruppen AS	979 319 568	284.644	17.413	74.007	6.989
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	7.293.506	30.707	32.478	319
SDC AF		2.017	922	1.147	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			**55.535**	**119.267**	**7.790**

		2021			
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					
Visa Norge		7,28E+14	0	791	147
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	1.770	900	3.216	0
Spama	916 148 600	90	38	138	18
Eika VBB AS (Vipps)	921 859 708	1.220	3.881	6.637	0
Eika Gruppen AS	979 319 568	267.017	13.033	45.126	5.274
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	6.488.636	27.077	27.270	774
SDC AF		2.017	922	1.063	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			**45.851**	**84.241**	**6.213**

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	84.241	84.737
Tilgang	10.374	329
Avgang	-700	-4.604
Realisert gevinst/tap	5	-607
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	58	-55
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	25.289	4.441
Balanseført verdi 31.12.	**119.267**	**84.241**

Note 29 – Datterselskap

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Resultatandel - kostn./+innt.	Utgående balanse
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	1.770	100 %	-	-	3.216
Sum investering i tilknyttet selskap						**3.216**

Året resultatandel i selskapet blir inntektsført i 2023 og utgjør kr 143 000,-.

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Resultatandel - kostn./+innt.	Utgående balanse
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	1.770	100 %	-	1.107	3.216
Sum investering i tilknyttet selskap						**3.216**

Regnskapstall datterselskap

	2022	2021
Resultatposter		
Driftsinntekter	6.757	8.938
Driftskostnader	-6.666	-7.537
Finansposter	52	44
Resultat før skatt	**143**	**1.445**
Balanseposter		
Eiendeler	4.471	5.438
Gjeld	1.144	2.222
Egenkapital	3.327	3.216

Konserninterne transaksjoner

	2022	2021
Resultatposter i morselskap		
Renter og lign. innt på utlån og fordringer på kunder	0	0
Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	4	113
Administrasjonskostnader	0	0
Balanseposter		
Utlån og fordringer på kunder	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.357	22.161
Annen gjeld	0	0

Note 30 – Finansielle derivater

Rentebytteavtaler er inngått for å sikre renterisikoen knyttet til fastrente utlån eller innskudd. Rentebytteavtale er en avtale om å betale flytende rente og motta en fast rente eller motsatt, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktene utveksles de aktuelle rentebeløp. Som sikringsforretning består risikoen ved en slik avtale i at det ikke er perfekt samvariasjon mellom sikringsavtalen og den sikrede posten. Rentebytteavtalene per 31.12.22 er knyttet opp mot fastrentelån som utgjør kr 33,0 mill. (2021: kr 33,1 mill.)

	2022		2021	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Renteswap - ff 19.04.22			1.500	-7
Renteswap - ff 11.04.23	3.207	21	3.278	-31
Renteswap - ff 22.04.23	29.800	1.072	29.800	-148

Note 31 – Varige driftsmiddel

	Maskiner og inventar	Bygninger	Leilighet Spania	Inventar Spania	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	6.033	42.336	4.904	445	0	53.718
Tilgang	477	711			1.494	2.682
Avgang til kostpris						0
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2021	6.510	43.047	4.904	445	1.494	56.400
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.21	5.118	29.476	1.672	445	239	36.950
Bokført verdi pr. 31.12.2021	**1.392**	**13.571**	**3.232**	**0**	**1.255**	**19.450**
Kostpris pr. 01.01.2022	6.510	43.047	4.904	445	1.494	56.400
Tilgang	336	160				496
Avgang til kostpris						0
Utrangert til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2022	6.846	43.207	4.904	445	1.494	56.896
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.22	5.567	31.043	1.823	445	478	39.356
Bokført verdi pr. 31.12.2022	**1.279**	**12.164**	**3.081**	**0**	**1.016**	**17.539**
Avskrivinger 2021	548	1.527	151	21	239	2.486
Avskrivinger 2022	449	1.567	151	0	239	2.406
Avskrivingsprosent	10 % - 30 %	3,3 % - 10 %	3 %	10 %	20 %	
Antatt økonomisk levetid	3 - 10 år	30 år	33 år	10 år		

Note 32 – Andre eiendeler

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	6 059	4 795
Opptjente, ikke motatte inntekter	0	0
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 207	1 274
Overtatte eiendeler	0	0
Andre eiendeler	1 202	1 367
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	**8.468**	**7.436**

Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	0	0
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	**0**	**0**

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning. Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.22 eller 31.12.21.

Note 34 – Innskudd og andre innlån fra kunder

	2022	2021
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Oppdal	1.792.494	1.681.758
Rennebu	46.464	48.657
Trondheim	179.179	217.268
Resten av landet	721.703	742.323
Utlandet	17.758	19.067
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.757.598**	**2.709.073**
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	1.862.359	1.776.544
Jordbruk, skogbruk og fiske	101.330	106.758
Industri	61.505	55.145
Bygg, anlegg	109.026	102.414
Varehandel	48.131	45.627
Transport og lagring	4.825	3.305
Eiendomsdrift og tjenesteyting	394.430	434.525
Annen næring	175.992	184.755
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.757.598**	**2.709.073**

Note 35 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig kapital

				Bokført verdi		Rente-
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2022**	**2021**	**vilkår**
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010850092	14.04.2019	12.10.2022	-	-	50.202	3m Nibor + 64 bp
NO0010869167	21.11.2019	21.02.2023	-	-	70.109	3m Nibor + 58 bp
NO0010831670	05.09.2018	05.09.2023	75.000	75.241	75.089	3m Nibor + 83 bp
NO0010920994	04.02.2021	02.02.2024	70.000	70.453	70.150	3m Nibor + 55 bp
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024	75.000	75.069	75.025	3m Nibor + 47 bp
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	65.000	65.378	65.141	3m Nibor + 73 bp
NO0012553041	16.06.2022	16.06.2025	75.000	75.137	-	3m Nibor + 90 bp
NO0012702655	16.09.2022	16.03.2026	75.000	75.152		3m Nibor + 134 bp
NO0011128365	14.10.2021	14.09.2026	50.000	50.095	50.035	3m Nibor + 59 bp
Over/underkurs				-280	-136	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			485.000	**486.245**	**455.615**	

				Bokført verdi		Rente-
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2022**	**2021**	**vilkår**
Ansvarlig lånekapital						
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	-	0	30.012	3m Nibor + 200 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**0**	**30.012**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	**Balanse 31.12.2021**	**Emitert**	**Forfalte/ innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2022**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	455.615	150.000	-120.000	630	486.245
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**455.615**	**150.000**	**-120.000**	**630**	**486.245**
Ansvarlig lånekapital	30.012	0	30.000	-12	0
Sum ansvarlig lånekapital	**30.012**	**0**	**30.000**	**-12**	**0**

Note 36 – Annen gjeld og pensjon

	2022	2021
Annen gjeld		
Skattetrekk	1.118	986
Arbeidsgiveravgift/finansskatt	1.180	1.014
Immaterielle eiendeler/SDC	7.859	4.103
Øvrig gjeld	14.849	15.472
Sum annen gjeld	**25.006**	**21.575**

Oppdalsbanken hadde en kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning for ansatte som var dekket gjennom Vital forsikring. Den ytelsesbaserte ble stengt i 2016 og alle ansatte ble overført til innskuddsbasert pensjon, slik at alle ansatte nå inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen. For informasjon om pensjonskostnad se note 20.

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2021	**-179.591**	**0**	**-179.591**	**73.654**	**70.033**	**143.687**
Kontantstrømmer	190.435		190.435	-2.078	15.757	13.679
Anskaffelser - leieforpliktelser		1.494	1.494			0
Andre endringer		-214	-214			0
Netto gjeld 31.12.2021	**10.844**	**1.280**	**12.124**	**71.576**	**85.790**	**157.366**
Kontantstrømmer	-24.629		-24.629	1.653	-37.711	-36.058
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer		-225	-225			0
Netto gjeld 31.12.2022	**-13.785**	**1.055**	**-12.730**	**73.229**	**48.079**	**121.308**

Note 37 – Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	13 009	15 923
Kontraktsgarantier	24 551	29 405
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	480	240
Sum garantier overfor kunder	**38.040**	**45.568**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	2 425	
Tapsgaranti	5 723	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**8.148**	**5.000**
Sum garantier	**46.188**	**50.568**

Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Eget næringsdistrikt - Oppdal og Rennebu	31.888	69,0 %	33.633	66,5 %
Eget næringsdistrikt - Trondheim	3.506	7,6 %	0	0,0 %
Utenfor eget distrikt	2.646	5,7 %	11.935	23,6 %
EBK	8.148	17,6 %	5.000	9,9 %
Sum garantier	**46.188**	**100 %**	**50.568**	**100 %**

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for kr 572 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 låneporteføljе i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til 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 – Programmet) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til

fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programmet. 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 38 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen.

Note 39 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Banken implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021. Implementeringen er beskrevet i note 1.

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtalen er ca. 2,0 %.

For husleieavtaler bruker banken marginal lånerente. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lån til grunn ved iverksettelsestidspunktet. Det er ikke medtatt felleskostnader ved beregning av fremtidig forpliktelse. Husleie betales forskuddsvis pr kvartal.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på bankens utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av bygninger har leieperiode opptil 5 år. Avtalen har ikke rett til forlengelse. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 0 per 31.12.2022.

Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer og maskiner/utstyr. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 31.12.2021	1.494	1.494
Tilgang av bruksretteiendeler		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Omregningsdifferanser		-
Anskaffelseskost 31.12.2022	**1.494**	**1.494**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	239	239
Avskrivninger i perioden	239	239
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	**478**	**478**
Balanseført verdi 31.12.2022	**1.016**	**1.016**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	4	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	252	252
1-2 år	257	257
2-3 år	262	262
3-4 år	267	267
4-5 år	68	68
Mer enn 5 år	-	-
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	**1.106**	**1.106**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	1.280	1.280
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		-
Betaling av hovedstol	-250	-250
Betaling av renter		-
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	25	25
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	**1.055**	**1.055**

Beløp i resultatregnskapet	**2.022**
Rente på leieforpliktelser	25
Avskrivninger på bruksretteiendeler	239

Revisjonsberetning for 2022

REVISORKONSULT
TYNSET RØROS OSLO

Medlem av Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA
www.revisorkonsult.no

Til forstanderskapet i

Opdals Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Opdals Sparebanks årsregnskap som består av:

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

Etter vår mening

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

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært Opdals Sparebank sin revisor fra valget på generalforsamlingen våren 1993 for regnskapsåret 1993.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

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

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.
I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremover skuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

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

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

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

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

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

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.
Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjon i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.
I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet, og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i sånn henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen
- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av denne forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

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

- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.

- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

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

- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

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

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

Tynset 14. februar 2023
Revisorkonsult AS
Ola Arne Røsteggen
Ola Arne Røsteggen
statsautorisert revisor

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

Tillitsvalgte i Oppdalsbanken

Forstanderskapet

Johan Vindal – leder

Kundevalgte
Inger Anne Reinkind
Annebjørg Dørum
Odd Arne Hoel
Heidi Saksen Aalbu
Kirsten Grønset
Tore Bjørndalseter
Rune Skreen
Terje Volden

Varamedlemmer:
Gunnveig Dahlen
Petter Bye
Ruth Kristin Dørum
Stein M. Lauritzen

Ansattevalgte
Mette Størvold
Ingrid Sylthe Viken
Torbjørn Gunnes Mikkelsen

Varamedlemmer:
Nina Karlsen Myran
Iris Jona Hervik

Styret

Bjørn Ove Ansnes – leder

Tone Winger - nestleder
Elisabeth Hals
Ole Erik Vognild
Ola Johannes Drivstuen - ansattevalgt

Varamedlemmer:
Eline Aarak
Steingrim Viken
Jon Gauterud – ansattevalgt

Valgkomité

Terje Volden, leder

Evy Karin Aagård
Mette Størvold

Varamedlemmer:
Kirsten Grønset
Vegard Hindseth
Iris Jona Hervik