Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 902 174
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	TRØNDELAG SPAREBANK
Forretningsadresse:	Yrjars gate 35 7130 BREKSTAD

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Tor Espnes
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	21.03.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

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, 24.04.2025

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	11 627 000	3 876 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	354 994 000	139 454 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	23 329 000	4 584 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		0	0
Øvrige renteinntekter	18	23 000	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	**389 973 000**	**147 914 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		7 837 000	4 712 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		140 422 000	36 331 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		64 606 000	14 870 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		0	1 990 000
Øvrige rentekostnader		3 700 000	0
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**216 565 000**	**57 903 000**
Netto renteinntekter		**173 408 000**	**90 011 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	42 911 000	27 586 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	4 692 000	2 303 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	8 441 000	6 649 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**8 441 000**	**6 649 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-112 000	-933 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		-819 000	12 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		530 000	338 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier		0	0
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		**-401 000**	**-583 000**
Andre driftsinntekter		1 632 000	539 000
Lønn og andre personalkostnader	21	70 325 000	32 159 000
Andre driftskostnader	22	**87 926 000**	**36 126 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	5 091 000	3 873 000
Nedskrivninger		0	0
Verdiendringer		0	0
Gevinst/tap		0	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	32	**-5 091 000**	**-3 873 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		0	0
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat		3 917 000	4 317 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		0	0
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat		756 000	-866 000
Kredittap på rentebærende verdipapirer målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendrin		0	0
Kredittap på rentebærende verdipapirer målt til virkelig verdi		0	0

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
over resultat			
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	**4 673 000**	**3 451 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**53 284 000**	**46 290 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	10 461 000	9 159 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**42 823 000**	**37 131 000**
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt		0	0
Resultat før andre inntekter og kostnader		**42 823 000**	**37 131 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	26	15 682 000	15 544 000
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		0	0
Øvrige andre inntekter og kostnader		0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		0	0
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer		0	0
Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring		0	0
Øvrige andre inntekter og kostnader		0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		**15 682 000**	**15 544 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**58 505 000**	**52 675 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	92 675 000	83 978 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		0	0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25-26	136 574 000	475 456 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	**136 574 000**	**475 456 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11,25-26	7 060 349 000	3 860 826 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6-11,25-26	**7 060 349 000**	**3 860 826 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	784 757 000	219 157 000
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost		0	0
Sum rentebærende verdipapirer	27	**784 757 000**	**219 157 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	244 738 000	127 592 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	31	20 113 000	100 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	31	25 520 000	5 625 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	32	0	0
Investeringseiendom			
Investeringseiendom		0	0
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	32	109 725 000	22 813 000
Andre varige driftsmidler	32	16 532 000	8 219 000
Sum varige driftsmidler	32	**126 257 000**	**31 032 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	33	0	666 000
Andre eiendeler	33	7 888 000	5 084 000
Sum andre eiendeler	33	**7 888 000**	**5 750 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
SUM EIENDELER		**8 498 871 000**	**4 809 516 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		0	0
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	34	151 642 000	150 938 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34	**151 642 000**	**150 938 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	5 624 344 000	3 325 162 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	35	**5 624 344 000**	**3 325 162 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi		0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	1 608 527 000	665 451 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	**1 608 527 000**	**665 451 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	36 688 000	9 786 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	2 515 000	2 037 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	13 355 000	10 935 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	24	1 994 000	0
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	11	2 031 000	1 122 000
Andre avsetninger	43	9 181 000	6 430 000
Sum avsetninger		**29 076 000**	**20 524 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi		0	0
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	36	81 155 000	50 530 000
Sum ansvarlig lånekapital	36	**81 155 000**	**50 530 000**
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til virkelig verdi		0	0
Fondsobligasjonskapital til amortisert kost		0	0
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg			
Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg		0	0
Sum gjeld		**7 531 432 000**	**4 222 391 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Preferanseaksjekapital		0	0
Aksjekapital/eierandelskapital	39	343 470 000	148 798 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis	39	-611 000	-611 000
Overkursfond	39	51 131 000	10 802 000
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	38	75 000 000	30 000 000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		**468 990 000**	**188 989 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		50 475 000	35 176 000
Sparebankens fond		419 909 000	346 792 000
Gavefond		3 560 000	5 205 000
Utjevningsfond		23 777 000	10 963 000
Annen egenkapital		728 000	0
Sum opptjent egenkapital		**498 449 000**	**398 136 000**
Sum egenkapital		**967 439 000**	**587 125 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**8 498 871 000**	**4 809 516 000**

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	11 627 000	3 876 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	354 994 000	139 454 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	23 329 000	4 584 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		0	0
Øvrige renteinntekter	18	23 000	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**389 973 000**	**147 914 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		7 837 000	4 712 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		140 422 000	36 331 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		64 606 000	14 870 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		0	1 990 000
Øvrige rentekostnader		3 700 000	0
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**216 565 000**	**57 903 000**
Netto renteinntekter		**173 408 000**	**90 011 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	42 911 000	27 586 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	4 692 000	2 303 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	8 441 000	6 649 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**8 441 000**	**6 649 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-112 000	-933 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		906 000	12 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		530 000	338 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier		0	0
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		**1 324 000**	**-583 000**
Andre driftsinntekter		31 588 000	12 662 000
Lønn og andre personalkostnader	21	89 933 000	41 498 000
Andre driftskostnader	22	**96 246 000**	**40 112 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	7 032 000	4 374 000
Nedskrivninger		0	0
Verdiendringer		0	0
Gevinst/tap		0	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-7 032 000**	**-4 374 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		0	0
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat		3 917 000	4 317 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		0	0
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat		756 000	-866 000
Kredittap på rentebærende verdipapirer målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendrin		0	0
Kredittap på rentebærende verdipapirer målt til virkelig verdi		0	0

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
over resultat			
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	**4 673 000**	**3 451 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**55 096 000**	**44 587 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	10 945 000	9 176 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**44 151 000**	**35 411 000**
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt		0	0
Resultat før andre inntekter og kostnader		**44 151 000**	**35 411 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	26	15 682 000	15 544 000
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		0	0
Øvrige andre inntekter og kostnader		0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		0	0
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer		0	0
Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring		0	0
Øvrige andre inntekter og kostnader		0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		**15 682 000**	**15 544 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**59 833 000**	**50 955 000**

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	92 675 000	83 978 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		0	0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25-26	136 722 000	475 456 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	**136 722 000**	**475 456 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11,25-26	7 060 349 000	3 860 826 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6-11,25-26	**7 060 349 000**	**3 860 826 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	784 757 000	219 157 000
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost		0	0
Sum rentebærende verdipapirer	27	**784 757 000**	**219 157 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	245 552 000	127 592 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	31	20 113 000	100 000

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	31	0	0
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	32	18 088 000	1 393 000
Investeringseiendom			
Investeringseiendom		0	0
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	32	109 725 000	22 813 000
Andre varige driftsmidler	32	17 120 000	8 402 000
Sum varige driftsmidler		**126 845 000**	**31 215 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	33	0	666 000
Andre eiendeler	33	14 234 000	7 030 000
Sum andre eiendeler		**14 234 000**	**7 696 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
SUM EIENDELER		**8 499 335 000**	**4 807 413 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		0	0
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	34	151 642 000	150 938 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34	**151 642 000**	**150 938 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	5 619 252 000	3 323 617 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	35	**5 619 252 000**	**3 323 617 000**

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi		0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	1 608 527 000	665 451 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	**1 608 527 000**	**665 451 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	42 914 000	12 040 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	2 515 000	2 037 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	14 342 000	10 943 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	24	1 889 000	0
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	11	2 031 000	1 122 000
Andre avsetninger	43	9 180 000	6 429 000
Sum avsetninger		**29 957 000**	**20 531 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi		0	0
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	36	81 155 000	50 530 000
Sum ansvarlig lånekapital	36	**81 155 000**	**50 530 000**
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til virkelig verdi		0	0
Fondsobligasjonskapital til amortisert kost		0	0
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg			
Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg		0	0
Sum gjeld		**7 533 447 000**	**4 223 107 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Preferanseaksjekapital		0	0
Aksjekapital/eierandelskapital	39	343 470 000	148 798 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis	39	-611 000	-611 000
Overkursfond	39	51 131 000	10 802 000
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	38	75 000 000	30 000 000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		**468 990 000**	**188 989 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		50 475 000	35 176 000
Sparebankens fond		419 909 000	346 792 000
Gavefond		3 560 000	5 205 000
Utjevningsfond		23 777 000	10 963 000
Annen egenkapital		-823 000	-2 819 000
Sum opptjent egenkapital		**496 898 000**	**395 317 000**
Sum egenkapital		**965 888 000**	**584 306 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**8 499 335 000**	**4 807 413 000**

Årsrapport 2023

Trøndelag SPAREBANK

INNHOLD

STYRETS ÅRSRAPPORT 2023 3
RESULTATREGNSKAP -KONSERN 17
BALANSE - KONSERN 18
KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE 19
EGENKAPITALOPPSTILLING - KONSERN 20
EGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK 20
NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER 21
NOTE 2 - KREDITTRISIKO 27
NOTE 3 - ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER 32
NOTE 4 - RISIKOSTYRING 33
NOTE 5 - KAPITALDEKNING 35
NOTE 6 - UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET 36
NOTE 7 - FORDELING AV UTLÅN 38
NOTE 8 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT 38
NOTE 9 - FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN 39
NOTE 10 - EKSPONERING PÅ UTLÅN 40
NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO 40
NOTE 12 - STORE ENGASJEMENT 43
NOTE 13 - SENSITIVITET 43
NOTE 14 - LIKVIDITETSRISIKO 44
NOTE 15 - VALUTARISIKO 45
NOTE 16 - KURSRISIKO 45
NOTE 17 - RENTERISIKO 46
NOTE 18 - NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER 47
NOTE 19 - SEGMENTINFORMASJON 47
NOTE 20 - ANDRE INNTEKTER 48
NOTE 21 - LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER 48
NOTE 22 - ANDRE DRIFTSKOSTNADER 51
NOTE 23 - TRANSAKSJONER OG MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE 51
NOTE 24 - SKATTER 52
NOTE 25 - KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER 53
NOTE 26 - VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER 54
NOTE 27 - RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER 56
NOTE 28 - AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET 56
NOTE 29 - AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT 57
NOTE 30 - FINANSIELLE DERIVAT 57
NOTE 31 - KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTEDE SELSKAP 57
NOTE 32 - VARIGE DRIFTSMIDLER 58
NOTE 33 - ANDRE EIENDELER 59
NOTE 34 - INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER 59
NOTE 35 - INNSKUDD FRA KUNDER 60
NOTE 36 - VERDIPAPIRGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL 60
NOTE 37 - ANNEN GJELD OG PENSJON 61
NOTE 38 - FONDSOBLIGASJONSKAPITAL 62
NOTE 39 - EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR 62
NOTE 40 - RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS og resultat som % av GFK 65
NOTE 41 - GARANTIER 66
NOTE 42 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN 67
NOTE 43 - LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER) 67
NOTE 44 - VIRKSOMHETSSAMMENSLUTNING 69
NØKKELTALL 71
REVISJONSBERETNING 73

Trøndelag SPAREBANK

STYRETS ÅRSRAPPORT 2023

«Året 2023 har vært et spennende og krevende år på mange områder»

I april 2023 ble Åfjord Sparebank og Hemne Sparebank juridisk fusjonert sammen til Trøndelag Sparebank, og banken avlegger nå sin første årsrapport etter et år som har vært både spennende og krevende.

Åfjord Sparebank konverterte i oktober 2022 til nye kjernebanksystemer, og Hemne Sparebank konverterte sine systemer i februar 2023. Det å lære seg nye datasystemer på nytt kan for mange ansatte fremstå som krevende. Det har derfor vært lagt ned mye tid på opplæring og forståelse av de nye systemene. Teknisk fusjon av banksystemene i de to bankene var ikke før i september 2023, noe som resulterte i at vi reelt var på 2 ulike plattformer fra april til september. Både konvertering og fusjon har vært vellykket og vi vil fremover få en mer normalisert arbeidshverdag.

Etter fusjonen i april har vi fått en stor tilstrømning av nye kunder og sterk vekst i utlån og forsikringsportefølje. Vi tror at deler av veksten også kan skyldes navnet som favner hele Trøndelag. Etter fusjonen har vi styrket organisasjonen med flere ansatte på alle områder. Så mange av våre ansatte har vært sterkt delaktig i opplæring av sine nye kollegaer. Vi har fått på plass en ny ledergruppe, som har prøvd å ivareta de ansatte på best mulig måte.

I september 2023 åpnet vi kontor på Brekstad, og i desember åpnet vi kontor i Trondheim. I tillegg til alt dette har vi kjøpt bankbygg på Hitra og Frøya. Dette har blitt godt mottatt av våre kunder på disse stedene, og bekrefter at vi satser på våre markeder. Det må også nevnes at vi tidligere hadde kjøpt 75 % av aksjene i Dalum Regnskap AS på Kyrksæterøra med 10 ansatte, og at vi i april 2023 kjøpte 60 % av aksjene i KL Regnskap Hitra AS med 20 ansatte. Dvs at vi nå er 77 ansatte i banken, og 30 ansatte på regnskap.

Tross et meget krevende år, ser vi fornøyde ansatte, fornøyde kunder, fornøyde eiere, og ikke minst fornøyde lokalsamfunn. Vi må bare konkludere med at for oss så har fusjonen så langt har vært en suksess.

Til slutt vil jeg bare berømme de ansatte for en fantastisk innsats og resultater som blir skapt gjennom kompetanse og stå på vilje!

Tor Espnes
adm. banksjef

Generelle betraktninger

Norsk økonomi var i 2023 preget av store forskjeller i næringsutvikling, med i sum beskjeden BNP-vekst for Fastlands-Norge, svakt stigende arbeidsledighet og vedvarende høy inflasjon som resultat. Arbeidsmarkedet ble i sum relativt stabilt, med en økning i ledigheten målt på NAV opp fra 1,6 prosent i desember 2022 til 1,9 prosent i samme måned året etter. Lønnsveksten steg markert i 2023, til om lag 5,5 prosent, etter et år hvor reallønnsveksten endte med kraftig nedgang. Den uvant høye inflasjonen fra 2022 holdt seg overraskende nok høy gjennom 2023, delvis fordi kronekursen svekket seg betydelig gjennom fjoråret. Renteøkningene og den svake utviklingen i husholdningenes finanser bidro til at kredittveksten ebbet ut gjennom 2023. Ved slutten av året var kredittveksten, målt ved K2-indikatoren, i bedriftene og husholdningene opp henholdsvis 3,1 og 3,3 prosent i året til november. Boligprisene svingte unormalt mye i løpet av året med god vekst i første halvår og motsvarende nedgang i andre. Omsetningen av boliger var marginalt høyere i 2023 enn året før, med en prisvekst på 0,5 prosent for året under ett, ifølge EiendomNorge.

Antall konkurser økte med 22 prosent i de elleve første månedene av 2023, målt mot samme periode i fjor. Bankenes samlede resultater blir imidlertid sterke all den tid et markert høyere rentenivå bidrar til tilsvarende bedring i rentabiliteten til egenkapitalen i bankene. Norges Bank økte rentene fra 2,75 prosent til 4,5 prosent. 3-måneder NIBOR ser imidlertid ut til å ha toppet ut allerede i august 2023 på 4,8 prosent, og markedene begynte å prise inn store rentekutt i 2024. Ved utgangen av året var det priset inn hele 6 rentekutt i løpet av 2024.

Trøndelag Sparebank er aksjonær Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 45 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på om lag 480 milliarder kroner og 2.500 ansatte, noe som gjør alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med 170 bankkontorer i 114 kommuner er Eika-bankene til stede med avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdi-skaping i sine lokalsamfunn.

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv. Bankene har lokalt ansatte, kompetente rådgivere med et personlig engasjement og effektive rådgiverløsninger. Sammen med noen av de beste kundeløsningene i den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er denne samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet. Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bankinfrastruktur inkludert IT, betalingstjenester og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

I 2023 inngikk Eika Kredittbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt og Eika Forsikring om å slå seg sammen med Fremtind Forsikring. Etter planen, og forutsatt myndighetenes godkjennelse, vil disse selskapene bli fusjonert i 2024 og bankene alliansen vil være eiere av og distributører av produkter fra de to sammenslåtte selskapene. Dette er gjort for å styrke de to selskapenes konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrke lokalbankene.

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søker finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker. Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2023 en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner og er en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Trøndelag Sparebank og bærekraft

Trøndelag Sparebank har gjennom drift i Hemne- og Åfjord Sparebank hatt lange tradisjoner med å tilby kjernekompetanse på mange områder. Helt siden stiftelsen i 1864 har banken hatt en aktiv rolle i utviklingen av lokalsamfunnene, og banken har utviklet seg i tråd med samfunnsendringene. Målet er å bli markedsleder og å være et selvfølgelig valg for lokal-befolkningen og det lokale næringslivet. Trøndelag Sparebank ansatte en bærekraftsansvarlig i 100% stilling i 2023 og viser med det alvor i satsingen mot det grønne skiftet. Ansettelsen er ment å være et tiltak som kan sikre at banken ivaretar myndighetskravene i fremtiden.

Trøndelag Sparebank ønsker å arbeide i tråd med FN's bærekraftmål, og i praksis styres store deler av virksomheten i henhold til bærekraftmålene og Finans Norges veikart for en bærekraftig finansiering. Trøndelag Sparebank definerer seg selv som en ressurs for lokalsamfunnet, og på denne måten sikrer vi at arbeidet med samfunnsspørsmål integreres i den daglige driften. For oss handler bærekraft om å skape samfunnsverdier og drive lønnsomt uten at det påvirker miljøet og menneskene rundt oss negativt. Dette er litt av grunnpilaren i alle sparebanker, som i sin tid ble startet for å bidra til økonomisk trygghet for den enkelte, og bidra til positiv utvikling i lokalsamfunnet gjennom utlån og gaver.

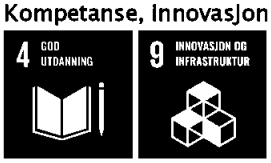
Støtte til lag og foreninger

Trøndelag Sparebank ser det som en av sine viktigste oppgaver å støtte lokalt kultur-, idrett- og foreningsliv. Støtten gis i form av gaver, prosjektmidler og priser. Vi ønsker en rettferdig fordeling av gavemidler og sponsormidler, og ønsker at den største andelen av disse midlene skal gå til lag og foreninger som har som hovedfokus å fremme fysisk aktivitet hos barn, ungdom, voksne og eldre, noe som er en viktig faktor for god folkehelse. Banken er hovedsponsor på mange arenaer innenfor kultur- og idrettsarrangementer, og er også i tillegg personlig sponsor for noen unge idretts- og kulturtalenter. Et aktivt kulturliv er meget viktig for oppvekst, trivsel og velvære i lokalsamfunnet, og gjennom gaveutdeling, annonsestøtte og sponsoravtaler bidrar banken til økt kulturliv. Gjennom Lokalverdi kombineres folkefinansiering og økonomisk støtte fra banken.

Trøndelag Sparebank har i løpet av 2023 fordelt kr. 10,6 mill til lokalsamfunnet. Dette beløpet inkluderer sponsoravtaler og i midler gitt fra gavefondene.

Banken vil prioritere sponsing av lokale lag og foreninger som er klima- og miljøvennlige.

Kompetanse, innovasjon og utvikling



Trøndelag Sparebank er en kunnskapsbedrift som bidrar med kompetansearbeidsplasser i lokalsamfunnet der banken er lokalisert. Banken er opptatt av å fremme kompetanseoverføring til næringsliv, bidra til å utvikle infrastruktur og utvikle entreprenørskap. Banken har et sterkt fokus på kompetanseheving innenfor nye områder, men også rundt oppdateringer i de ulike autorisasjonene. Dette gjelder blant annet autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere (AFR), godkjennings-ordningen for skadeforsikring (GOS), autorisasjon i Personforsikring (AIP) og autorisasjon i kreditt (AIK) som administreres av Finansnæringens autorisasjonsordning. I tillegg til dette gjennomfører ansatte interne sertifiseringsløp som opplæring, oppdatering og interne godkjenninger på andre områder gjennom Eikaskolen. Gjennom dette sikrer vi at alle ansatte er sertifiserte innenfor sine fagområder. Nyansatte gjennomfører standardisert opplæring, hensyntatt kompetanse og erfaring fra tidligere. Et stort fokus på kompetanse er viktig for å skape merverdi og gode kundeopplevelser gjennom kunnskap, gode holdninger og ferdigheter.

Trøndelag Sparebank har en langsiktig strategi om å skape attraktive «kompetansehus» der banken er lokalisert. I 2021 kjøpte banken 75 % av aksjene i Dalum Regnskap, og i 2023 60 % i KL Regnskap Hitra AS. Det er videre inngått et samarbeid med Heimdal Eiendomsmegling AS og Adnor advokater om tilstedeværelse på våre kontorer. Vi mener at en slik samling av ulike kunnskapsbedrifter vil styrke våre kunder og lokalt næringsliv med nødvendig kompetanse som de behøver for å lykkes med sine utfordringer.

Samfunnsengasjement og Næringsutvikling

Trøndelag Sparebanks kjerneoppgaver består av salg og rådgiving innenfor sparing, kreditt, betalingsformidling og forsikring. Dette mangfoldet gjør at banken kan sikre økonomisk drift til å utøve sitt samfunnsansvar. Som bank er det en selvfølge at vi yter kreditt til våre kunder innenfor vårt markedsområde. Som lokal sparebank er vi små i nasjonal målestokk, men avgjørende for småbedriftene ute i distriktene. Fordelen både for banken og kundene er at vi kjenner samfunnet kundene skal utvikle seg i. Vår visjon er «Vi styrker Trøndelag» og vi ønsker å være en samfunnsaktør ved å tilby produkter og tjenester til alle sektorer i lokalsamfunnet. Det vil si privatkunder, bedrifter, lag og foreninger samt offentlig sektor der det er relevant. Trøndelag Sparebank skal være til stede for kundene i både medgang og motgang, i ulike faser i privatlivet og i ulike utviklingsfaser i en virksomhet og i frivillig sektor.

Våre verdier er «Pålitelig, nær og personlig»

- å være pålitelig bygger tillit og stolthet.
- å være nær og personlig beskriver det fortrinnet banken har med god lokalkunnskap, mulighet for «skreddersøm» og med korte beslutningsveier.

En markedsundersøkelse gjort av Menon viser at tilstedeværelsen av lokale sparebanker bidrar til bedre kapitaltilgang og konkluderte med at «Lokalbankene har, med sin nærhet til kundene, et informasjonsfortrinn som de greier å utnytte i sin kredittvurderingsprosess». Gode tilbakemeldinger fra kundene våre setter vi stor pris på, men det forplikter også banken. Vi skal jobbe for å tilby de beste produktene til konkurransedyktige priser, og yte den beste servicen til våre kunder også i framtida.

Bankens organisasjon

Trøndelag Sparebank skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper. Banken hadde ved årsskiftet 77 faste ansatte, dette utgjør 67,2 årsverk. Vi har pr. årsskiftet en overvekt av kvinner med en fordeling på 47 kvinner og 30 menn. Styret har en kvinneandel på 50 %. Aldersgjennomsnittet i banken ligger på 44 år.

Banken som arbeidsgiver og bankens ansatte er organisert. Det er laget retningslinjer for samarbeidet mellom arbeidsgiver og arbeidstaker som banken følger. Det legges i tillegg vekt på at ansatte skal få anledning til å påvirke og være med på å utforme sin arbeidshverdag til det beste for banken og den enkelte. Arbeidsmiljøet i banken vurderes som godt. Banken har hjemmekontorløsning for alle ansatte, slik at man har muligheter til fleksibilitet, selv om vi i hovedsak ønsker at ansatte skal være fysiskt på arbeidsstedet. Undersøkelser viser at ansatte ønsker å være storparten av arbeidstiden fysisk i banken. Sykefraværet i 2023 var på 3,9 % mot 3,6 % i 2022 (Tall fra Hemne Sparebank). Banken er godt fornøyd med et så lavt sykefravær, selv om det har økt noe fra 2022. Banken har vært igjennom 2 konverteringer, juridisk- og teknisk fusjon. Videre har de fleste ansatte fått ny leder, nye rutiner og det er åpnet nye avdelinger på Brekstad og i Trondheim.

Banken har et valgt hovedverneombud, og et verneombud på hver lokasjon, som sammen med ledelsen ivaretar arbeidsmiljø-lovens regler om arbeidsmiljø og HMS med bistand fra Bedriftshelsa i 2023. 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.

Risikoer er identifisert og forsøkt redusert gjennom en samling av risikovurderinger, policyer og retningslinjer. Vi har fått på plass flere tiltak som er tenkt å forbedre sosiale forhold internt i banken. Dette vil legge til rette for å bedre ansattes trivsel og helse.

Trøndelag Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneske-rettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Trøndelag Sparebanks redegjørelse ble publisert innen den lovfastsatte fristen 30. juni 2023.

Miljø

Trøndelag Sparebank har gjennomført tiltak som skal bidra til å redusere forbruk av strøm, papir og andre ressurser, samt sikre at ressurskrevende reisevirksomhet begrenses. Banken kildesorterer i dag papir, restavfall, elektronisk avfall og spesialavfall. Reiseaktiviteten både internt og eksternt skal begrenses, og det oppfordres til at de ansatte samkjører. Målet for reduksjon i drivstofforbruk er 75 % innen 2024 i forhold til 2020. Banken har 4 EL-biler til bruk for ansatte på tjenestereiser, og har EL-billadere som skal bidra til at de ansatte skal ta miljøvennlige valg. De fleste lånesaker signeres digitalt, noe som sparer miljøet samt forenkler jobben for de ansatte. I 2021 startet Hemne Sparebank jobben med å bli Miljøfyrtårnsertifisert. Vi har i den forbindelse utarbeidet en grønn strategi (ESG). Det innebærer blant annet at vi følger retningslinjene for TCFD. TCFD går ut på hvordan vi best kan ta beslutninger som hensyntar virkningene av både klimaendringer og klimapolitikk. Hemne Sparebank ble Miljøfyrtårnsertifisert 29. mai 2022. Trøndelag Sparebank begynte arbeidet med å miljøsertifisere gamle Åfjord Sparebank og avdelingen på Brekstad i 2023. Dette forventes å bli ferdigstilt Q1- 2024.

Eika Alliansen startet i 2020 arbeidet med å implementere bærekraft i hele alliansen. Banken tilbyr grønne billån for finansiering av el-biler, og grønne boliglån til nybygg og rehabilitering. Nye funksjoner for å følge opp næringslivskundene våre ifm. bærekraft og miljø kom også på plass i 2021. Eika Kapitalforvaltning (EKF) forvalter banken sine kunders fond under selskapets gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer. EKF har valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonale anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Reglene Eika Kapitalforvaltning følger er beskrevet i detalj i selskapets ESG-dokument (Environment, social and Corporate governance). Når EKF gjør investeringsbeslutninger følger de Etikkrådet for Statens Pensjonsfond Utlands (SPU/ Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer, samt Norges banks liste over ekskluderte selskaper. De har også ekskludert andre selskaper som bryter med EKF's egne etiske retningslinjer.

Eika Gruppen ble i 2021 Miljøfyrtårnsertifisert. Eika Forsikring og Eika Boligkreditt jobber kontinuerlig med bærekraft og klimarisiko gjennom sine fagområder. Forsikringskunder vil i tiden fremover legge merke til dette i sine poliser. Eika Boligkreditt jobber kontinuerlig med å gi kundene våre et tilbud om grønnere produkter. Banken bidrar best ved å påvirke kundene. Ved å gjøre kundene oppmerksom på risiko og riktige miljøvalg, vil banken sammen med kunden kunne påvirke miljøet i stor grad.

Etikk og arbeid mot økonomisk kriminalitet

Trøndelag Sparebank er avhengig av tillit fra kunder, leverandører, offentlige myndigheter og samfunnet forøvrig. Etikk og moral inngår i opplæringsløpet for banken og er en naturlig del av vår hverdag gjennom oppdatering av ansatte i bransjenormen «God skikk». Vi skal være gode forbilder både på jobb og ellers i samfunnslivet.

Gjennom å drive bankvirksomhet i våre lokalsamfunn identifiseres ansatte med banken også utenfor bankens lokaler, og det er derfor viktig at vi har et ekstra fokus på å vise en tillitsvekkende adferd. De etiske retningslinjene er en del av personvernhåndboken, og gjennom den en del av ansettelsesavtalen til våre ansatte. Alle ansatte gjennomfører årlig e-læringskurs om personvern og behandling av personopplysninger.

Gjennom hele 2023 har vi hatt et stort fokus på antihvitvaskarbeidet. Bankens overordnede policy og retningslinjer for antihvitvask legger tydelige føringer for hvordan banken arbeider innenfor området med definerte roller og ansvar. Vi jobber kontinuerlig med å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. Banken har i 2023 etablert et eget Anti-hvitvask- og svindelteam hvor det jobbes både eksternt og internt i organisasjonen. Banken gjennomfører løpende kontroller på ulike nivåer, internkontroller med bakgrunn i gjeldene risikoanalyse, oppdaterte risikoområder og fokus på virksomhetsområdet. Bankens styringssystemer evalueres og oppdateres årlig, og vi har løpende transaksjonsovervåkning samt kontroller utført av Compliancefunksjonen. Løpende transaksjonsovervåkning er viktig for å sikre en risikobasert tilnærming til økonomisk kriminalitet, og gjennom innsikt i kundenes virksomhet kan vi overholde kravene i lovverket. Banken har kjennskap til hvilke transaksjoner som er innenfor normalen for kundene, og kan dermed foreta en effektiv avdekking på uvanlige og mistenkelige transaksjoner.

Anti-hvitvask blir kvartalsvis rapportert til styret. I avdelingene er det kontinuerlig et tema, basert på erfaringer som gir grunnlag for forbedringer i bankens praksis. Vi har et sterkt fokus på kunnskap og trening for å bekjempe økonomisk kriminalitet. Alle ansatte gjennomfører obligatorisk årlig e-læring om hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon.

Samarbeid

Samarbeid for å nå målene vil være en viktig del i arbeidet fremover. Trøndelag Sparebank vil framover ha mer fokus på sitt eget arbeid innenfor bærekraft, og jobbe videre med FN's bærekraftmål og Finans Norges veikart for bærekraftig finansiering. Banken har ansatt egen bærekraftansvarlig som har sitt hovedfokus på dette området. Samtidig som vi øker egen innsats ønsker vi også å øke samarbeidet med andre. Vår viktigste samarbeidspartner er Eika gruppen og andre alliansebanker. Videre vil det være Finans Norge, Sparebankforeningen, NHO, lokale næringsforeninger og kunder. For å nå målene må vi alle stå sammen og samarbeide om de samme målene, noe som må forankres i hele organisasjonen. Vi ser at vi gjennom egne valg, sponsor og gavetildeling, og bankens inn- og utlånsvirksomhet, kan være med å påvirke bærekraftmålene positivt.

Banken ønsker også i fremtiden å støtte lokalt kultur- idrett- og foreningsliv, bidra til å fremme kompetanseoverføring, utvikling av infrastruktur og entreprenørskap i lokalsamfunnet med fokus på bærekraftige aktiviteter. Banken skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass som skal fortsette å bygge opp under kjerneoppgavene og bidra til å løfte kundene innenfor markedsområdet. Vi skal ta miljøvennlige valg på vegne av oss selv, men også være en sparringspartner for våre kunder. Vi skal fortsette det gode arbeidet innenfor etikk og anti-hvitvask og utvikle bankens kompetanse innenfor bærekraft.

Risikostyring

Trøndelag Sparebank har som mål å opprettholde en overordnet moderat risikoprofil. I tillegg skal banken ha en så høy kvalitet i sin risikooppfølging at ingen enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Som en del av bankens risikovurdering gjennomføres det en intern risiko- og kapitalvurderingsprosess (ICAAP), samt revisjon av alle vesentlige styringsdokumenter knyttet til virksomhetsstyring og risikostyring.

Trøndelag Sparebank skal ha kontroll på de risikoer som finnes i banken. I tilfeller der risikoen eventuelt er større enn det banken aksepterer i forhold til vedtatte policyer, skal det straks settes inn tiltak for å redusere risikoen. Vi har årlig gjennomgang med godkjenning i styret av følgende risikopolicyer for banken:

- Policy for virksomhets- og risikostyring
- Policy for kredittrisiko
- Policy for likviditetsrisiko
- Policy for markedsrisiko
- Policy for operasjonell risiko

Bankens arbeid med risikostyring inndeles i følgende områder:

- Kredittrisiko
- Finansiell risiko
- Operasjonell risiko

Kredittrisiko og likviditetsrisiko er bankens vesentligste risikoområder. Andre risikoområder som renterisiko og valutarisiko er av mindre betydning, da banken har få eller ingen fastrentelån, kort løpetid på fastrenteinnskudd og liten valuta-beholdning.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap fordi en kunde ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Dette er en av risikoene som har størst konsekvens, og dermed en av risikoene banken skal ha mest fokus og oppfølging på. Sentrale

forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering, samt gode rutiner, systemer og verktøy på kredittgivning og oppfølging av låneengasjement. Det er utarbeidet en egen kredittpolicy som går nærmere inn på dette. Kredittrisikoprofilen er ikke vesentlig endret i løpet av året.

Kredittrisikoen er i det vesentlige knyttet til utlån og garantier og i mindre grad til verdipapirer, da bankens verdipapirbeholdning for en stor del består av godt ratede papirer holdt for LCR-krav. Store engasjement rapporteres til styret kvartalsvis. Kredittrisiko refererer seg i størst grad til næringslivsporteføljen. Det er begrenset risiko i vår privatkundeportefølje. Overtrekk og restanser blir fulgt opp jevnlig. Utvikling i risikoklassifiseringen følges opp kvartalsvis og rapporteres til styret. Eika sitt risikoklassifisering RKL-system blir brukt til å overvåke og beregne sannsynlighet for mislighold. Etter styrets vurdering anses de nedskrivninger som er foretatt som tilstrekkelige.

Finansiell risiko

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å kunne gjøre opp løpende forpliktelser ved forfall. Erfaringsmessig er dette en betydelig risiko innenfor bankdrift. Bankens utlånsportefølje har stort sett lang restløpetid, mens innskuddene i hovedsak har kort oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditetsrisiko. Innskuddene er fordelt på mange innskytere, banken er solid, og driften går med tilfredsstillende overskudd.
Styret anser det derfor som lite sannsynlig at store mengder innskudd skal forsvinne raskt ut, og ser kundeinnskudd som en del av den langsiktige finansieringen. Når en banks finansieringsgrad (forholdet mellom innskudd og utlån) går under 100 %, får banken behov for å ta opp ulike lån i pengemarkedet. Dette øker likviditetsrisikoen til en viss grad. Målsetting for innskuddsdekningen i 2023 er satt til minimum 80 %. Ved årets slutt var innskuddsdekningen 79,21%. Det er vedtatt en likviditetspolicy med tilhørende rapportering, som skal sikre god og langsiktig likviditetsstyring. Vi har en god fordeling på forfallstidspunktene på våre innlån.

Pr. 31.12.2023 hadde vi følgende innlån:

Lån i Kredittforeningen for Sparebanker:
- Kr 150 mill. Forfall fra 12.04.24 - 12.01.28

Obligasjonslån:
- Kr 1600 mill. Forfall fra 26.02.24 - 24.08.28

Ansvarlig lån:
- Kr 80 mill. Call fra 10.04.24 - 14.10.26

Fondsobligasjonslån klassifisert som egenkapital:
- Kr 75 mill. Call fra 01.12.26 - 16.05.28

Det stilles krav til at alle kredittinstitusjoner skal ha tilstrekkelige likviditetsbuffere. Liquidity Coverage Ratio (LCR) måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager fram i tid. Banken foretar månedlig rapportering til Finanstilsynet av LCR. Bankens beregnede måltall pr. 31.12.2023 var på 229 % som er godt over kravet på 100%. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 131 mot et forventet krav på 100. LCR og NSFR er nøkkeltall som viser likviditetssituasjonen på henholdsvis kort (30 dager) og lang sikt.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået. I begrepet inngår også kursrisiko-/renteføIsomhet, dvs. endring i en obligasjons verdi ved endring av markedsrenten. Fastrenteinnskudd utgjør pr. 31.12.23 kr 420 mill. med løpetid inntil 1 år. Banken hadde kr 22 mill i fastrentelån ved utgangen av 2023. Obligasjonsbeholdningen har flytende rente som reguleres i henhold til 3 måneders Nibor. Bankens renterisiko vurderes derfor som lav.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for at bankens beholdning av, og forpliktelser i andre valutaer, skal medføre tap som følge av endringer i valutakurser. Banken har kun en liten valutabeholdning i kontanter, og valutarisikoen vurderes derfor som lav.

Markedsrisiko (kursrisiko)

Bankens beholdning av verdipapirer som består av aksjer, egenkapitalbevis og obligasjoner kan utsettes for kurssvingninger som gir verdifall. Beholdningene er vurdert til markedsverdi. Styret har vedtatt grenser for eksponering pr. selskap, samlet eksponering og hvilke typer selskap det kan eksponeres i. Det er i 1.kvartal inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice for rentepapirer. Størstedelen av renteporteføljen er forvaltet som en del av likviditetsreserven (LCR) til banken. Markedsrisikoen vurderes som tilfredsstillende.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstår vi risikoen for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke oppfører seg etter hensikten, noe som kan medføre risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan være alt fra svikt i teknisk infrastruktur via uønsket hendelse, til svikaktig eller kriminell adferd. Kombinasjonen av egne erfaringer og data fra erfaringsdatabaser tilsier at eventuell svikt i IT-løsninger sannsynligvis er den største operasjonelle risikoen for en bank av vår type. Banken har egen styreansvarsforsikring som omfatter styrets medlemmer og daglig leder for mulig erstatnings-ansvar for formueskade som følge av krav fremsatt mot banken eller forsikrede. Bankens operasjonelle risiko vurderes som tilfredsstillende.

Egenkapitalbevis og utbyttepolicy

Banken gjennomførte i april 2017 en vellykket førstegangs utstedelse av egenkapitalbevis på 40 millioner kroner i ny egenkapital fordelt på 400.000 egenkapitalbevis. Den 4.mai i 2019 ble det gjennomført en fortrinnsrettet emisjon der det ble utstedt 428.571 nye egenkapitalbevis. Samtidig som banken har levert gode resultater har man gjort viktige strategiske grep, som fusjonen med Åfjord Sparebank, for at banken skal fortsette å være en solid lokalbank for folk som bor på kysten av Trøndelag. For å sikre at banken fortsatt skulle tilfredsstille myndighetenes krav til kapitaldekning, samtidig som man opprettholdt en god utlånsvekst, ble det i desember i 2022 foretatt en rettet emisjon på 824.742 nye egenkapitalbevis.

Fusjonen mellom Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank ble godkjent av Finanstilsynet 24.03.2023, og registrert gjennomført i Foretaksregisteret 03.04.2023. Basert på mer- og mindreverdier i balansene, ble bankene enige om bytte-forholdet mellom grunnfondskapitalen på 37,6 % til Åfjord Sparebank og 62,4 % til Hemne Sparebank.

I forbindelse med fusjonen ble det etablert stiftelser som viderefører navnene til Åfjord Sparebank og Hemne Sparebank. Stiftelsene blir de to største eierne i Trøndelag Sparebank og skal forvalte de verdier som er skapt i de to lokalbankene gjennom de siste 120-159 år. Denne forvaltningen skal være langsiktig slik at kapitalen blir bevart for fremtidige generasjoner. Deler av sparebankstiftelsens overskudd skal gå tilbake til lokalsamfunnene og bidra til utvikling og bolyst.

Antall egenkapitalbevis er ved årets slutt 3.816.337. Banken har en egenbeholdning på 6.788 egenkapitalbevis.

Eierbrøken, som er definert som egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen er på 49,3%.

Egenkapitalbeviseiernes andel av årsresultatet er 18,3 millioner kroner (fratrukket andel fondsobligasjonsrenter ført direkte mot egenkapitalen) og blir foreslått disponert ved at 15,6 millioner kroner blir utdelt som kontantutbytte og 2,7 millioner kroner overføres til utjevningsfondet. Utjevningsfondet er egenkapitalbeviseiernes tilbakeholdte kapital i banken. Kontant-utbytte er overført utjevningsfondet i påvente av generalforsamlingens vedtak om når utbytte skal utbetales.

Kontantutbytte til egenkapitalbeviseierne er foreslått til å utgjøre kr. 4,10 pr. egenkapitalbevis. Antall egenkapitalbevis er 3.816.337. Banken har en egenbeholdning ved årets slutt på 6.788 egenkapitalbevis. Dette tilsvarer en utbyttegrad på 85% av andelen av årsresultatet fratrukket fondsobligasjonsrenter.

Regulatoriske krav til soliditet og hva som er forenelig med forsiktig og god forretningsskikk må hensyntas ved disponeringen av bankens årsresultat, og derigjennom fastsettelse av størrelsen på utbytte. Banken ønsker å holde ren kjernekapitaldekning på et nivå som tilfredsstiller både myndighetene og markedets forventede krav. Styret har lagt vekt på å finne en tilfredsstillende løsning for utbytte til egenkapitalbeviseierne, samt hensynta Finanstilsynets og Finansdepartementets anbefalinger. Generalforsamlingen beslutter det årlige utbytte.

Trøndelag Sparebank har som mål å forvalte bankens ressurser på en måte som skal gi en god og tilfredsstillende avkastning over tid, ved å gi egenkapitalbeviseierne utbytte og kursstigning på egenkapitalbevisene. Årsoverskudd fordeles mellom grunnfondskapitalen og egenkapitalbeviseierne i samsvar med deres andel av bankens egenkapital.

Norne Securities er valgt som samarbeidspartner vedrørende omsetning av egenkapitalbevis. Det var ved årsskiftet 549 eiere og siste kjente omsatte kurs er kr. 97 pr. egenkapitalbevis.

Egenkapitalbeviseiernes andel av bankens egenkapital etter disponering utgjør totalt 417,8 millioner, fordelt på 343,5 millioner på eierandelskapital, fratrukket 0,6 millioner i egenbeholdning, 51,3 millioner i overkursfond og 23,8 millioner på utjevningsfond inkl. 15,6 millioner til foreslått kontantutbytte. Fondsobligasjonskapital og Fond for urealiserte gevinster er ikke medtatt.

Bankens regnskap

Resultat morbank

Trøndelag Sparebank eier 100% av aksjene i Kystregionen Eiendomsmegling AS og 75 % av aksjene i Dalum Regnskap AS. Trøndelag Regnskap AS er stiftet av banken i 2023, men det er foreløpig ingen aktivitet selskapet. I andre kvartal kjøpte banken 60 % av aksjene i KL Regnskap Hitra AS. De øvrige selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat. Kommentarer i styrets beretning er derfor gitt på grunnlag av morbankens regnskap. Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2022.

Viktige hendelser – fusjon med Åfjord Sparebank og kjernebankkonvertering

Bankenes styrende organer hadde i møter våren 2022 gitt sin tilslutning til at Åfjord Sparebank og Hemne Sparebank slås sammen ved at virksomheten i Åfjord Sparebank overføres til Hemne Sparebank, og at bankene videreføres som Trøndelag Sparebank. Fusjonen ble gjennomført til planlagt dato 3.april 2023. Styret og ledergruppen gjennomfører som planlagt harmoniseringsprosjekter for å ivareta de forskjellige elementene en slik fusjon vil medføre. Prosjektet består av flere delprosjekter, som skal ivareta både ansatte, bankene og eierne på en best mulig måte. Etter et drøyt års forberedelser gjennomførte bankene den tekniske sammenslåingen 22.–24.september. Dette er den første tekniske fusjonen med Eika banker der Tietoevry er kjernebankleverandør. Det har vært få avvik i den tekniske fusjonen (kun noen ikke-kritiske avvik), noe som viser at bankens ansatte og andre involverte aktørers forberedelser har vært svært gode.

Høsten 2020 inngikk Eika og Eika-bankene en avtale med TietoEvry om leveranse av kjernebankløsninger. Banken konverterte til de nye banksystemene i februar 2023. Konverteringen har gått som forutsatt, og bankens kunder har i liten grad vært berørt av overgangen.

Konvertering- og fusjonsprosessen har lagt beslag på store ressurser internt gjennom året. Driftsresultatet gjennom hele året er belastet med vesentlige kostnader relatert til disse prosjektene.

Resultat for 1.kvartal 2023 i Åfjord Sparebank er ved gjennomføringen av fusjonen tillagt egenkapitalen i Trøndelag Sparebank. Resultatet for året i Trøndelag Sparebank består derfor av resultat 1.kvartal for Hemne Sparebank og resultatet i den fusjonerte banken fra og med 2.kvartal. Sammenligningstallene for 2022 er mot Hemne Sparebank, mens vi i tillegg viser Proforma nøkkeltall (sammenligning med utgangspunkt i Åfjord Sparebank inngående balanse 01.01 og tillagt resultat for 1.kvartal) i noen tilfeller.

Bankens drift har fungert godt gjennom året hensyntatt ovennevnte forhold. Driftskostnadene er 91,2 millioner høyere enn samme periode i fjor. Dette gjelder økning i både personalkostnader og andre driftskostnader ved fusjonert bank, samt konverteringskostnader som følge av overgang til ny IT-plattform. Høyere rentenetto mot samme periode i fjor, er en forventet økning etter gjennomførte renteendringer. Resultat før tap og skatt er på 58,0 millioner (49,7). Banken har ved utgangen av året et resultat før skatt på 53,3 millioner (46,3). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 0,75 % (1,08 %).

Rentenetto

Netto renteinntekter er 173,4 millioner (90,0) ved utgangen av året. I prosent av GFK utgjør rentemarginen 2,44 % (2,09 %). Rentemarginen er uendret fra forrige kvartal og er økt med 0,35 % gjennom året. Proforma rentemargin er på 2,39 %. Norges Bank har foretatt hyppige renteøkninger gjennom hele året for å stabilisere inflasjonen. Norges Bank satte opp styringsrenta fra 0,75 til 2,75 prosent gjennom fjoråret. Det har vært ytterligere økninger i 2023, senest i desember med 0,25 til en styringsrente på 4,5 prosent. Prognosen for styringsrenten indikerer at den blir liggende rundt 4,5 prosent en stund i 2024 før den etter hvert sannsynligvis kan reduseres noe. Banken har også foretatt renteendringer ved å sette opp renta på både utlåns- og innskuddsprodukter. Rentenettoen har økt som følge av høyere marginer og vekst i utlån, i tillegg til at opptjent rentenetto 1.kvartal fra Åfjord er tillagt egenkapitalen.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 47,9 millioner (31,9) ved utgangen av året. Av dette utgjør utbytte og andre inntekter av verdipapirer 8,0 millioner (6,1) mens netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester utgjør 38,2 millioner (25,3). Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av verdien finansieres ved bruk av EBK. Rundt 20 % av provisjonsinntektene kommer fra formidlingsprovisjoner mot EBK. Det har vært en økning i inntekter vedr. alle typer provisjoner sammenlignet med samme periode i fjor. Størst er økningen i forsikringstjenester og betalingsprovisjoner. Provisjonskostnader på betalingstjenester og verdipapirer ligger også på et noe høyere nivå enn fjoråret. Dette er en naturlig konsekvens i forbindelse med fusjonen. I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,67 % (0,74 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader er 163,4 millioner (72,2) ved utgangen av året. Økningen fra i fjor skyldes bla økte kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt til ny IT-leverandør TietoEvry og kostnader knyttet til fusjons-prosessen. Det er ført konverterings- og fusjonskostnader under andre driftskostnader på ca. 37 millioner hittil i år. Lønns- og personalkostnader er økt som følge av forberedelsene til datakonverteringen, i tillegg til fusjonsprosessen. Det er foretatt flere nyansettelser i løpet av høsten som følge av bankens vekststrategi. Kostnader i prosent av inntekter, justert for verdipapirer, er på 76,6 % (62,3 %). I prosent av GFK er driftskostnadene høyere enn samme periode fjor og utgjør 2,30 % (1,68 %). Sum andre driftskostnader er mye høyere enn i normalår, noe som i det helt vesentligste skyldes kostnader med datakonvertering- og fusjonsprosess. Kostnader i prosent av inntekter, justert for verdipapirer, datakonvertering og fusjon utgjør om lag 58 %.

Tap og kredittforringede engasjementer

Trøndelag Sparebank har hatt en vesentlig økning i andelen misligholdte- og andre kredittforringede engasjementer sammenlignet med utgangen fjoråret. Dette er dels en naturlig konsekvens av økte utlån ved fusjonen, og en økning i løpet av 2023. Ved utgangen av året var det registrert engasjement med 90 dagers overtrekk på 22, millioner (11,4) og andre kredittforringede engasjementer på 217,0 millioner (15,1). Det er størst endring i personmarkedet vedr. misligholdte engasjementer sammenlignet med fjoråret. Mens det for andre kredittforringede engasjementer er størst endring i bedriftsmarkedet. Det er foretatt individuelle nedskrivninger på utlån og garantier på til sammen 26,1 millioner (3,4).

Banken har flere engasjementer innenfor næringseiendom der renteøkningene i 2023 har medført svakere likviditet og betjeningsevne hos kundene. Disse engasjementene er derfor definert som andre kredittforringede og flyttet over i steg 3 med individuell tapsvurdering. Engasjementene er godt sikret med pant i fast eiendom, og de medfører ikke nødvendigvis noen økt tapsrisiko for banken. Dette vises også gjennom at individuelle avsetninger kun utgjør 11 % av sum kredittforringende engasjementer.

Banken har gjennom året ført tap på utlån og garantier med 4,7 millioner (3,5). Av tapsføringen gjelder størstedelen økning i de individuelle nedskrivningene, men også de modellberegnede nedskrivningene i steg 1 og 2 er økt ved økt volum i utlånsporteføljen.

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån er 0,08 % (0,10 %). Totale nedskrivninger på individuelle og grupper av utlån og garantier er 42,4 millioner (12,5) pr. 31.12.2023. Nedskrivningene i % av brutto utlån er 0,57 % (0,29 %).

Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenes risikoklassifiseringssystem som beregner misligholds-sannsynlighet.

Det vises til note 6-11 om mislighold og nedskrivninger for spesifikasjoner.

Balanse morbank

Bankens forvaltningskapital er på 8.499 millioner (4.810), som er 3.689 millioner og 76,7 % høyere enn på samme tid i fjor. Åfjord Sparebank hadde en forvaltningskapital før fusjonen (pr. 31.03.2023) på 2.995 millioner. Endringen etter fusjonen skyldes i det vesentligste økning i utlån på eiendelssiden i balansen, og økning i obligasjonslån på gjeldssiden i balansen. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 9.659 millioner (5.616), som er 72,0 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av året er på 7.101 millioner (3.872), som er 3.229 millioner, og 83,4 % høyere enn på samme tid i fjor. Åfjord Sparebank hadde pr. 31.03.2023 brutto utlån på 2.380 millioner. Utlån til personmarkedet utgjør 70 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 30 %. Utlånsfordelingen mellom personmarked og næring viser at nærings-andelen er redusert med rundt 2 % siden årsskiftet. Banken har i tillegg boliglån i Eika Boligkreditt, og ved utgangen av året utgjør disse 1.160 millioner (807), som er 353 millioner, og 43,7 % høyere enn på samme tid i fjor. Økningen i utlån i Eika Boligkreditt hittil i år er inkl. fusjonerte tall fra Åfjord Sparebank. Totale utlån er dermed 8.261 millioner (4.679), som er 3.582 millioner, og 76,6 % høyere enn på samme tid i fjor. Proforma utgjør veksten i totale utlån inkl. EBK 13,9 %. Etter fusjonen i april har vi fått mange nye kunder og har en sterk vekst i utlån.

Totale innskudd fra kunder utgjør ved årets utgang 5.624 millioner mot 3.325 millioner pr. samme tidspunkt i fjor, en økning på 2.299 millioner og 69,1 %. Åfjord Sparebank hadde pr. 31.03.2023 innskudd på 2.308 millioner. Proforma utgjør veksten i innskudd 1,1 %. Innskuddsdekningen er nå på 79,2 % (85,9 %). En vesentlig del av nedgangen i innskuddsdekningen kommer fra kommuneinnskudd.

Likviditet og funding

Likviditetsområdet overvåkes nøye vedrørende beholdning, forfallsstruktur og policy. Status på likviditetsområdet rapporteres til styret. Banken har tett daglig oppfølging av likviditetssituasjonen. Banken har en trekkrettighet på avregningskonto i DNB på 225 millioner. Dette er en likviditetsreserve som kan benyttes i nødvendige situasjoner. Denne trekkrettigheten var ikke benyttet pr. 31.12.2023. I tillegg er det deponert verdipapirer for lån i Norges Bank som har en ubenyttet låneramme på 610 millioner. Bankens neste forfall på obligasjonslån er i februar 2024 med 75 millioner.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, egenkapitalbevis og aksjer er vurdert til markedsverdi. Beholdningen av rentebærende verdipapirer er bokført til 784,8 millioner mot 218,3 millioner på samme tid i fjor. Åfjord Sparebank hadde pr. 31.03.2023 en beholdning på 420,3 millioner. Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) er på 449,2 millioner, mens beholdningen av statsgaranterte og kommunepapirer er på 316,3 millioner. I tillegg består beholdningen av 19,3 millioner i papirer fra finans-institusjoner. Det er i 1.kvartal inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice for rentepapirer.

Størsteparten av porteføljen av aksjer på 290,2 millioner (133,3) er vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er ført en positiv verdiendring knyttet til disse investeringene på 15,7 millioner i år. I hovedsak gjelder dette aksjer i Eika Gruppen.

Kapitaldekning

Banken har pr 31.12.2023 ett Pilar 2-krav på konsolidert nivå på 2,6 %. Dette gir følgende minimumskrav til kapitaldekning på konsolidert nivå: kapitaldekning 20,10 %, kjernekapital 17,45 % og ren kjernekapital 15,46 %.

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning inkl årets resultat er på 20,91 % (21,95 %), kjernekapitaldekning er på 19,03 % (19,91 %) og ren kjernekapitaldekning er på 17,32 % (18,62). Bankens uvektet kjernekapitalandel er 9,19 % (9,43 %). Det vises til note 5.

Banken har ved utgangen av året 3.816.337 egenkapitalbevis fordelt på 549 egenkapitalbeviseiere. Utbytte for regnskapsåret 2022 ble utbetalt 23.mars 2023. Kontantutbytte for 2023 er overført utjevningsfondet i påvente av representantskapets vedtak om når utbytte skal utbetales.

Banken har hatt høy utlånsvekst og kapitaldekningen er redusert i løpet av 2023. Kapitaldekningen vil bli forbedret gjennom refinansiering og utvidelse av ansvarlig lån med forfall i april 2024. Styret og bankens ledelse vil videre sette inn de tiltak som ansees nødvendig for å sikre at banken til enhver tid skal være innenfor de lovmessige terskelverdiene knyttet til kapitaldekning.

Disponering av årsresultatet

Resultat av ordinær drift etter skatt i 2023 er på 42,8 millioner mot 37,1 millioner i 2022. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,60 % i 2023 mot 0,86 % i 2022. Årets skattekostnad utgjør 10,5 millioner mot 9,2 millioner i 2022. Bankens egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er på 8,1 % i 2023 mot 10,6 % i 2022. Egenkapital-avkastningen er beregnet til 7,1 %, hensyntatt resultat for 1.kvartal og inngående balanse pr. 1.januar fra Åfjord Sparebank (proforma).

Styret foreslår følgende disponering av overskuddet i hele tusen kroner:

Overført til sparebankens fond	kr	19.694
Overført til gavefondet	kr	2.000
Avsatt til utbytte (utjevningsfond)	kr	15.619
Overført til utjevningsfond	kr	5.510
Sum disponert	kr	42.823

Bankens bokførte egenkapital inkludert eierandelskapital, fondsobligasjonskapital og fond for urealiserte gevinster utgjør etter dette 967,4 millioner.
Bankens regnskap for 2023 er avgitt under forutsetning av fortsatt drift.

Utsiktene fremover

Norges Bank har i desember økt styringsrenten til 4,5 prosent, og i januar 2024 signaliseres det at renten er tilstrekkelig høy til å få prisveksten tilbake på målet. Dette tilsier at rentetoppen nå er nådd og at det kan komme reduksjoner i løpet av 2024. Økt rente gir oss økte renteinntekter. Noe vi må påregne reduseres i 2024 etter hvert som renten sannsynligvis beveger seg nedover igjen.

Tross et krevende år i 2023, ser vi lyst på de kommende årene. Trøndelag Sparebank og de øvrige bankene i Eika-alliansen har inngått avtale om dataleveranser med TietoEVRY. Avtalen forventes å gi økt utviklingskraft og bedre brukerløsninger.

Bytte av leverandør er ventet å medføre en vesentlig reduksjon av datakostnadene over tid. Fusjonen vil også på sikt gi banken lavere andel av kostnader til drift av kjernesystemer og styrke banken i forhold til bankens regulatoriske krav.

Den økte kundetilstrømningen og veksten vi har hatt, og vil ha fremover, gir oss større renteinntekter fremover. Vi ser også en stor økning på vår forsikringsportefølje, og at satsningen vi har gjort på forsikringsområdet begynner nå å gi gode resultater. At vi nå eier 2 regnskapskontorer mener vi er med på å forsterke vår posisjon lokalt, og vil gi oss nye kunder både innenfor bank, forsikring og regnskap. Heimdal Eiendomsmegling vil være vår samarbeidspartner når det gjelder eiendomsmegling, noe vi tror vil gi oss store synergier fremover i tid. Vi har i løpet av januar 2024 skrevet samarbeidsavtale med AdNor advokater i Trondheim som vil være fast 1 dag i uken på Hitra og Brekstad. De vil samtidig være til stede ved de andre avdelingene ved behov.

Vi er nå i ferd med å lykkes med en langsiktig strategi om å bygge kompetanse-hus på våre avdelinger. Dette vil bidra sterkt i å posisjonere oss som den ledende sparebanken i våre markedsområder. Vi kan nå på flere av våre avdelinger tilby banktjenester, forsikring, eiendomsmegling, regnskapstjenester og advokattjenester. Dette gjør at vi vil være attraktive for våre kunder og for å rekruttere de riktige ansatte ved behov.

I forbindelse med fusjonen er det opprettet to stiftelser som skal ivareta deler av bankenes lokale kapital som er opparbeidet gjennom de siste 120 og 159 årene i de to bankenes historie. Stiftelsene vil bli de to største eierne i Trøndelag Sparebank og vil over tid bidra med betydelige midler til allmennyttige formål til lokale lag og foreninger.

Trøndelag Sparebank ser positivt på fremtiden, og legger til grunn vekst også i 2024. Styret vil takke våre kunder for god oppslutning om lokalbanken, og til slutt en stor takk til bankens ansatte for godt arbeid i året som har gått.

Trøndelag Sparebank

Kyrksæterøra, 29.02.2024/31.12.2023

Arnar Utseth	**Lars Bjørnar Lyngmo**	**Randi Viken**
Styrets leder	**Nestleder**	
Wenche Kristiansen	**Hilde Nordløkken**	**Fartein Kjørsvik**
Henry Sødahl	**Bente Aaknes**	**Tor Espnes**
Ansattevalgt	**Ansattevalgt**	**Adm banksjef**

Regnskap

RESULTATREGNSKAP -KONSERN

		Morbank		Konsern	
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		366.621	143.330	366.621	143.330
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		23.352	4.584	23.352	4.584
Rentekostnader og lignende kostnader		216.565	57.903	216.565	57.903
Netto renteinntekter	Note 18	**173.408**	**90.011**	**173.408**	**90.011**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		42.911	27.586	42.911	27.586
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4.692	2.303	4.692	2.303
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.441	6.649	8.441	6.649
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-401	-583	1.324	-583
Andre driftsinntekter		1.632	539	31.588	12.662
Netto andre driftsinntekter	Note 20	**47.891**	**31.888**	**79.572**	**44.010**
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	70.325	32.159	89.933	41.498
Andre driftskostnader	Note 22	87.926	36.126	96.246	40.112
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	5.091	3.873	7.033	4.374
Sum driftskostnader før kredittap		**163.342**	**72.159**	**193.211**	**85.983**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	4.673	3.451	4.673	3.451
Resultat før skatt		**53.284**	**46.290**	**55.096**	**44.587**
Skattekostnad	Note 24	10.461	9.159	10.945	9.176
Resultat av ordinær drift etter skatt		**42.823**	**37.131**	**44.151**	**35.411**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter	Note 26	15.682	15.544	15.682	15.544
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**15.682**	**15.544**	**15.682**	**15.544**
Sum andre inntekter og kostnader		**15.682**	**15.544**	**15.682**	**15.544**
Totalresultat		**58.505**	**52.675**	**59.833**	**50.955**
Totalresultat per egenkapitalbevis		**7,56**	**12,84**	**7,73**	**12,41**
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		**5,54**	**9,00**	**5,70**	**8,56**
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**42.823**	**37.131**	**43.556**	**35.394**
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**0**	**0**	**595**	**17**
Totalresultat					
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**58.505**	**52.674**	**59.238**	**50.938**
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**0**	**0**	**595**	**17**
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		**0,60 %**	**0,86 %**	**0,62 %**	**0,82 %**

BALANSE - KONSERN

Balanse - Eiendeler

		Morbank		Konsern	
Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	92.675	83.978	92.675	83.978
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	136.574	475.456	136.721	475.456
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	7.060.349	3.860.826	7.060.349	3.860.826
Rentebærende verdipapirer	Note 27	784.757	219.157	784.757	219.157
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	244.738	127.592	245.552	127.592
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 31	20.113	100	20.113	100
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 31	25.520	5.625	0	0
Immaterielle eiendeler	Note 32	0	0	18.088	1.393
Varige driftsmidler	Note 32	126.257	31.032	126.844	31.215
Andre eiendeler	Note 33	7.887	5.750	14.234	7.697
Sum eiendeler		**8.498.871**	**4.809.516**	**8.499.335**	**4.807.413**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	151.642	150.938	151.642	150.938
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	5.624.344	3.325.162	5.619.252	3.323.617
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	1.608.527	665.451	1.608.527	665.451
Annen gjeld	Note 37	36.688	9.786	42.914	12.040
Pensjonsforpliktelser	Note 37	2.515	2.037	2.515	2.037
Betalbar skatt	Note 24	13.355	10.935	14.342	10.943
Utsatt skatt	Note 24	1.994	0	1.889	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	11.211	7.552	11.211	7.552
Ansvarlig lånekapital	Note 36	81.155	50.530	81.155	50.530
Sum gjeld		**7.531.432**	**4.222.391**	**7.533.447**	**4.223.107**
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	343.470	148.798	343.470	148.798
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		-611	-611	-611	-611
Overkursfond		51.131	10.802	51.131	10.802
Fondsobligasjonskapital	Note 38	75.000	30.000	75.000	30.000
Sum innskutt egenkapital		**468.991**	**188.989**	**468.991**	**188.989**
Fond for urealiserte gevinster		50.475	35.176	50.475	35.176
Sparebankens fond		419.909	346.792	419.909	346.792
Gavefond		3.560	5.205	3.560	5.205
Utjevningsfond		23.777	10.963	23.777	10.963
Annen egenkapital		728	0	-824	-2.819
Sum opptjent egenkapital		**498.448**	**398.136**	**496.896**	**395.317**
Sum egenkapital		**967.439**	**587.125**	**965.887**	**584.306**
Sum gjeld og egenkapital		**8.498.871**	**4.809.516**	**8.499.335**	**4.807.413**

Arnar Utseth	Lars Bjørnar Lyngmo	Randi Viken
Styrets leder	Nestleder	
Wenche Kristiansen	Hilde Nordløkken	Fartein Kjørsvik
Henry Sødahl	Bente Aaknes	Tor Espnes
Ansattevalgt	Ansattevalgt	Adm banksjef

Trøndelag SPAREBANK

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2023	2022	2023	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto utbetaling av lån til kunder	-840.856	-404.015	-840.856	-404.015
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	355.547	139.454	355.547	139.454
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-8.917	264.434	-8.917	264.434
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-140.422	-38.170	-140.422	-38.170
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11.401	3.567	11.401	3.567
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-141.311	-21.376	-141.311	-21.376
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	19.274	4.584	19.274	4.584
Netto provisjonsinnbetalinger	38.219	25.283	69.900	37.405
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	-470	0	-470
Utbetalinger til drift	-137.359	-66.754	-168.893	-78.059
Betalt skatt	-12.184	-10.971	-12.184	-10.971
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**-856.607**	**-104.435**	**-856.460**	**-103.618**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-46.012	-310	-46.012	-436
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	8.383	0	8.383	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-45.310	-31.411	-45.310	-31.411
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	8.441	6.649	8.441	6.649
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**-74.498**	**-25.072**	**-74.498**	**-25.198**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	747.909	425.000	747.909	425.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-113.000	-84.000	-113.000	-84.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-54.175	-11.708	-54.175	-11.708
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	50.000	0	50.000	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-65.000	-45.000	-65.000	-45.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-6.961	-3.935	-6.961	-3.935
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-4.108	-1.424	-4.108	-1.424
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	50.000	0	50.000	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-30.000	0	-30.000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-5.156	-1.757	-5.156	-1.757
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-3.363	-2.004	-3.363	-2.004
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0	0	0
Utbetalinger fra gavefond	-5.900	-416	-5.900	-416
Emisjon av egenkapitalbevis	-14	76.781	-14	76.781
Utbytte til egenkapitalbeviseierne	-6.788	-7.396	-6.788	-7.396
Fusjon-netto tilført likviditet ved fusjon	47.474	0	47.474	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**600.919**	**344.141**	**600.919**	**344.141**
A + B + C Netto endring likvider i perioden	**-330.186**	**214.634**	**-330.039**	**215.325**
Likviditetsbeholdning 1.1	559.434	344.811	559.434	344.811
Likviditetsbeholdning 31.12	**229.248**	**559.445**	**229.396**	**560.136**
Likvidetsbeholdning spesifisert:				
Kontanter og kontantekvilvalenter	92.675	83.978	92.675	83.978
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	136.574	475.467	136.721	475.467
Likviditetsbeholdning	**229.249**	**559.445**	**229.396**	**559.445**

Trøndelag SPAREBANK

EGENKAPITALOPPSTILLING – KONSERN

Konsern	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs-fond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gavefond	Minoritet	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	**148.798**	**-611**	**10.802**	**30.000**	**346.522**	**10.963**	**5.205**	**270**	**0**	**35.176**	**-2.819**	**584.306**
Resultat av ordinær drift etter skatt					20.427	21.129	2.000	595				44.151
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger												0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										15.682		15.682
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader												0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader												0
Skatt på andre inntekter og kostnader												0
Totalresultat 31.12.2023	**0**	**0**	**0**	**0**	**20.427**	**21.129**	**2.000**	**595**	**0**	**15.682**	**0**	**59.833**
Fusjon Åfjord Sparebank	96.650		25.945	25.134	168.564	1.120	2.255					319.669
Konvertering stiftelse Hemne Sparebank	98.022		14.398		-112.421							0
Utbetalt utbytte						-6.788						-6.788
Utbetaling av gaver							-5.900					-5.900
Utstedelse av ny hybridkapital				50.000								50.000
Renter på hybridkapital				-134	-2.915	-2.835					728	-5.156
Tilbakekjøp og nedskrivtering hybridkapital				-30.000								-30.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					194	189				-383		0
Andre egenkapitaltransaksjoner			-14		-1.327						1.267	-74
Egenkapital 31.12.2023	**343.470**	**-611**	**51.131**	**75.000**	**419.044**	**23.777**	**3.560**	**865**	**0**	**50.475**	**-824**	**965.887**
Egenkapital 31.12.2021	**82.857**	**-679**	**30**	**30.000**	**322.418**	**10.814**	**1.871**	**247**		**19.680**	**-1.120**	**465.119**
Resultat av ordinær drift etter skatt					23.755	7.909	3.750	17				35.431
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										15.544		15.544
Totalresultat 31.12.2022	**0**	**0**	**0**	**0**	**23.755**	**7.909**	**3.750**	**17**	**0**	**15.544**	**0**	**50.975**
Utbetalt utbytte						-7.396						-7.396
Utbetaling av gaver							-416					-416
Renter på hybridkapital					-1.382	-375						-1.757
Emisjon	65.941		10.772									76.713
Endring egne egenkapitalbevis		68										68
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					37	10				-47		0
Andre egenkapitaltransaksjoner					1.693			6			-1.699	0
Egenkapital 31.12.2022	**148.798**	**-611**	**10.802**	**30.000**	**346.522**	**10.963**	**5.205**	**270**	**0**	**35.176**	**-2.819**	**584.306**

	2023	2022
Foreslått utbytte	**15.619**	**6.788**

EGENKAPITALOPPSTILLING – MORBANK

Morbank	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs-fond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gavefond	Minoritet	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	**148.798**	**-611**	**10.802**	**30.000**	**346.792**	**10.962**	**5.205**	**0**	**0**	**35.176**	**0**	**587.125**
Resultat av ordinær drift etter skatt					19.694	21.129	2.000					42.823
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										15.682		15.682
Totalresultat 31.12.2023	**0**	**0**	**0**	**0**	**19.694**	**21.129**	**2.000**	**0**	**0**	**15.682**	**0**	**58.505**
Fusjon Åfjord Sparebank	96.650		25.945	25.134	168.564	1.120	2.255					319.669
Konvertering stiftelse Hemne Sparebank	98.022		14.398		-112.421							0
Utbetalt utbytte						-6.788						-6.788
Utbetaling av gaver							-5.900					-5.900
Utstedelse av ny hybridkapital				50.000								50.000
Renter på hybridkapital				-134	-2.915	-2.835					728	-5.156
Tilbakekjøp og nedskrivtering hybridkapital				-30.000								-30.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					194	189				-383		0
Andre egenkapitaltransaksjoner			-14									-14
Egenkapital 31.12.2023	**343.470**	**-611**	**51.131**	**75.000**	**419.909**	**23.777**	**3.560**	**0**	**0**	**50.475**	**728**	**967.439**
Egenkapital 31.12.2021	**82.857**	**-679**	**30**	**30.000**	**322.665**	**10.814**	**1.871**	**0**		**19.680**	**0**	**467.239**
Resultat av ordinær drift etter skatt					25.472	7.909	3.750					37.131
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										15.544		15.544
Totalresultat 31.12.2022	**0**	**0**	**0**	**0**	**25.472**	**7.909**	**3.750**	**0**	**0**	**15.544**	**0**	**52.674**
Utbetalt utbytte						-7.396						-7.396
Utbetaling av gaver							-416					-416
Renter på hybridkapital					-1.382	-374						-1.757
Emisjon	65.941		10.772									76.713
Endring egne egenkapitalbevis		68										68
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					37	10				-47		0
Egenkapital 31.12.2022	**148.798**	**-611**	**10.802**	**30.000**	**346.792**	**10.962**	**5.205**	**0**	**0**	**35.176**	**0**	**587.125**

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Trøndelag Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken har i dag kontor på Kyrksæterøra i Heim kommune, Årnes i Åfjord kommune, Fillan i Hitra kommune, Sistranda i Frøya kommune og Brekstad i Ørland Kommune. I midten av desember åpnet et nytt kontor i Trondheim sentrum. Banken har 4 datterselskaper. Kystregionen Eiendomsmegling AS eies 100% og Dalum Regnskap AS 75 %. I andre kvartal kjøpte banken 60 % av aksjene i KL Regnskap Hitra AS. Selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat for året. Trøndelag Regnskap AS ble stiftet av banken i 2023, men det er foreløpig ingen aktivitet i dette selskapet. Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 27.02.2023.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSEN 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, 1. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

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

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

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

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

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

Konsolideringsprinsipper

Banken har 4 datterselskap, Kystregionen Eiendomsmegling AS 100%, Trøndelag Regnskap AS 100%, Dalum Regnskap AS 75% og KL Regnskap Hitra AS 60%. Det utarbeides konsernregnskap etter reglene i IFRS fra 2021. Selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat.

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Trøndelag Sparebank.

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 over andre inntekter og kostnader. 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.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

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 banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende og fast rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres vesentlige boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige 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 andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet 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 kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

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

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis. For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD 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).

Banken benytter seg av Eika sin løsning for eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL). Nedskrivnings-modellen 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 finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

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

Sikringsbokføring

Trøndelag Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

Valuta

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

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

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler 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 driftsmilder og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle 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 leie-avtaler 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 opsjons-perioder 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 forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

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

Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). 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 fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført. Formuesskatt er ført som andre driftskostnader.

Ansatteytelser/pensjonsforpliktelser

Banken er pliktig til å ha en tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. 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. Adm. banksjef har en tilleggspensjonsavtale etter en innskuddsbasert modell, hvor banken har råderett over oppsparte midler til fratredelsestidspunktet.

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 og utjevningsfond.

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 drifts-midler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 - KREDITTRISIKO

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens til gode-havende. 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.

Definisjon av mislighold

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt

presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

Tap ved mislighold (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler

av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som 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 misligholdsannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporterings-tidspunktet. 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

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.

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I 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.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkeds-rente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighets-rate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

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, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

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

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

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

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

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029–
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

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

Nedskrivninger i Steg 3

Banken gjennomgår vesentlige deler av bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko, der også klimarisiko er en del av vurderingen. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. 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.

Klassifisering

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

Risikoklasse	Sansynlighet for misslighold fra	Sansynlighet for misslighold 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 kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

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

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

Se note 27 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 – RISIKOSTYRING

Risikostyring

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

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

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Kredittrisiko

Kredittrisiko og omtale av bankens forventede kredittap er omtalt i note 2.

Likviditetsrisiko

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

Se note 14 og styrets beretning 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. Beholdningen består i det vesentligste av Obligasjoner med fortrinnsrett, og er fortrinnsvis anskaffet som lett omsettelige verdipapirer for likviditetsbuffere.

Se note 27-30 og styrets beretning 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 forretningsskikkrisiko 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 selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn.

Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens porteføljе. 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 compliancepolicy 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 complianceområdet 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

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2023	2022	2023	2022
Opptjent egenkapital	419.909	346.792	324.124	282.570
Overkursfond	51.131	10.802	123.150	60.370
Utjevningsfond	23.777	10.963	0	0
Fond for urealisert gevinst	50.475	35.176	50.667	36.384
Annen egenkapital	728	0	0	0
Egenkapitalbevis	342.859	148.187	360.250	160.720
Gavefond	3.560	5.205	3.560	0
Sum egenkapital	**892.439**	**557.125**	**861.751**	**540.045**
Immaterielle eiendeler	0	0	-446	-216
Utbytte og gavefond	-17.619	-10.538	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.029	-352	-1.245	-569
Fradrag i ren kjernekapital	-133.661	-76.540	-17.672	-7.374
Ren kjernekapital	**740.129**	**469.695**	**842.389**	**531.886**
Fondsobligasjoner	75.000	30.000	83.423	36.977
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	**815.129**	**499.695**	**925.811**	**568.863**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	80.000	50.000	91.347	58.231
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	**895.129**	**549.695**	**1.017.158**	**627.094**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	21.414	3.276	36.997	18.682
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	7.062	0	21.644	14.295
Foretak	219.628	200.853	226.928	207.051
Massemarked	709.238	384.002	747.719	404.706
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.300.407	1.306.451	2.700.623	1.596.131
Forfalte engasjementer	278.457	22.252	280.719	23.158
Høyrisiko-engasjementer	25.605	81.499	25.605	81.499
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.919	21.916	55.484	29.608
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.055	93.893	26.055	93.893
Andeler i verdipapirfond	3.760	0	5.084	790
Egenkapitalposisjoner	174.308	70.907	194.938	130.033
Øvrige engasjement	148.248	38.759	156.091	42.238
CVA-tillegg	0	0	15.038	12.575
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**3.959.102**	**2.223.808**	**4.492.925**	**2.654.659**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**352.177**	**190.796**	**368.039**	**199.868**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	**0**	**0**	**3.491**	**2.380**
Sum beregningsgrunnlag	**4.311.279**	**2.414.604**	**4.864.454**	**2.856.907**
Kapitaldekning i %	**20,76 %**	**22,77 %**	**20,91 %**	**21,95 %**
Kjernekapitaldekning	**18,91 %**	**20,69 %**	**19,03 %**	**19,91 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**17,17 %**	**19,45 %**	**17,32 %**	**18,62 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**9,55 %**	**10,33 %**	**9,18 %**	**9,43 %**

Kapitaldekningstallene på konsernnivå er kun marginalt avvikende fra morbank og vises ikke i eget oppsett.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,58% i Eika Gruppen AS og på 1,19% i Eika Boligkreditt AS.

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.209.195	6.211	0		4.215.406
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.663.515	169.408	0		1.832.923
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	294.565	530.361	0		824.926
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	227.479		227.479
Sum brutto utlån	**6.167.276**	**705.980**	**227.479**	**0**	**7.100.734**
Nedskrivninger	-5.688	-9.317	-25.379		-40.385
Sum utlån til balanseført verdi	**6.161.588**	**696.662**	**202.100**	**0**	**7.060.349**

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.698.849	6.211	0		3.705.060
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	736.023	137.215	0		873.238
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	123.935	264.870	0		388.805
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	19.912		19.912
Sum brutto utlån	**4.558.807**	**408.297**	**19.912**	**0**	**4.987.015**
Nedskrivninger	-2.349	-3.811	-1.133		-7.293
Sum utlån til bokført verdi	**4.556.458**	**404.486**	**18.779**	**0**	**4.979.722**

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	510.346	0	0		510.346
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	927.492	32.193	0		959.685
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	170.631	265.490	0		436.121
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	207.567		207.567
Sum brutto utlån	**1.608.469**	**297.683**	**207.567**	**0**	**2.113.719**
Nedskrivninger	-3.339	-5.506	-24.246	**0**	-33.092
Sum utlån til bokført verdi	**1.605.130**	**292.177**	**183.321**	**0**	**2.080.627**

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå f	Ubenyttede kreditter og garantier				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi***	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	287.012	0	0		287.012
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	61.103	9.030	0		70.133
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8.950	34.156	0		43.106
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.867		11.867
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**357.065**	**43.186**	**11.867**	**0**	**412.118**
Nedskrivninger	-531	-744	-756		-2.031
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**356.534**	**42.442**	**11.111**	**0**	**410.087**

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

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.484.891	8.790	0		2.493.682
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	833.266	123.697	0		956.963
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	129.446	268.369	0		397.815
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	23.728		23.728
Sum brutto utlån	**3.447.603**	**400.857**	**23.728**	**0**	**3.872.188**
Nedskrivninger	-2.716	-5.647	-2.999		-11.362
Sum utlån til balanseført verdi	**3.444.887**	**395.210**	**20.729**	**0**	**3.860.826**

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.074.858	4.184	0		2.079.041
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	331.653	83.707	0		415.361
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11.368	111.333	0		122.701
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.808		9.808
Sum brutto utlån	**2.417.878**	**199.225**	**9.808**	**0**	**2.626.911**
Nedskrivninger	-754	-1.366	-456		-2.576
Sum utlån til bokført verdi	**2.417.125**	**197.859**	**9.352**	**0**	**2.624.336**

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	410.033	4.607	0		414.640
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	501.613	39.990	0		541.603
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	118.078	157.036	0		275.114
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.920		13.920
Sum brutto utlån	**1.029.724**	**201.632**	**13.920**	**0**	**1.245.277**
Nedskrivninger	-1.962	-4.281	-2.543	**0**	-8.786
Sum utlån til bokført verdi	**1.027.763**	**197.351**	**11.377**	**0**	**1.236.491**

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå f	Ubenyttede kreditter og garantier				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	162.941	3.536	0		166.476
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	22.494	5.314	0		27.809
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	4.881	10.379	0		15.260
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.762		2.762
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**190.316**	**19.229**	**2.762**	**0**	**212.307**
Nedskrivninger	-316	-396	-410	0	-1.122
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**190.000**	**18.834**	**2.352**	**0**	**211.186**

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

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	**2023**	**2022**
Kasse-, drifts- og brukskreditter	432.648	210.820
Byggelån	187.729	100.241
Nedbetalingslån	6.480.357	3.561.127
Brutto utlån og fordringer på kunder	**7.100.734**	**3.872.188**
Nedskrivning steg 1	-5.688	-2.716
Nedskrivning steg 2	-9.317	-5.647
Nedskrivning steg 3	-25.379	-2.999
Netto utlån og fordringer på kunder	**7.060.349**	**3.860.826**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.159.962	806.930
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**8.220.311**	**4.667.756**

Brutto utlån fordelt på geografi	**2023**	**2022**
Heim	1.344.336	1.210.319
Åfjord	1.530.681	47.534
Hitra	1.055.158	819.136
Frøya	757.259	725.374
Trondheim	1.134.507	512.267
Trøndelag ellers	794.949	214.723
Aure	179.541	156.707
Andre	304.301	186.128
Sum	**7.100.734**	**3.872.188**

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	19.933	-1.133	18.800
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	387	-365	22
Industri og bergverk	2.888	-327	2.561
Kraftforsyvning	6.218	-3.500	2.718
Bygg og anleggsvirksomhet	79.856	-5.316	74.541
Varehandel	27.235	-4.629	22.607
Transport	116	-100	16
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	4	-1	2
Omsetning og drift av fast eiendom	102.707	-10.764	91.944
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	**239.346**	**-26.135**	**213.211**

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	9.808	-866	8.942
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyvning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	10.750	-2.066	8.684
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	5.429	-477	4.952
Tjenesteytende virksomhet	503	0	503
Sum	**26.490**	**-3.409**	**23.081**

Kredittforringede engasjementer	**2023**	**2022**
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	19.911	5.783
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarke	2.444	5.601
Nedskrivning steg 3	-2.523	-1.252
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**19.832**	**10.131**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	22	4.026
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	216.969	11.081
Nedskrivning steg 3	-23.612	-2.157
Netto andre kredittforringede engasjementer	**193.379**	**12.950**
Netto kredittforringede engasjementer	**213.211**	**23.081**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	**2023** Beløp	%	**2022** Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	119.783	50,0 %	9.477	35,8 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	27.977	11,7 %	16.457	62,1 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	91.353	38,2 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	233	0,1 %	557	2,1 %
Sum kredittforringede engasjementer	**239.346**	**100 %**	**26.490**	**100 %**

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2023										
Privatmarkedet	4.954.398	3.163	9.567	4.991	1.694	13.202	32.617	22	18.576	22
Bedriftsmarkedet	2.038.827	53.204	19.641	0	120	1.927	74.892	216.969	1.325	201.045
Totalt	**6.993.225**	**56.367**	**29.208**	**4.991**	**1.814**	**15.129**	**107.509**	**216.991**	**19.901**	**201.067**
2022										
Privatmarkedet	2.622.160	0	0	3.052	1.517	182	4.751	9.808	5.762	4.026
Bedriftsmarkedet	1.240.738	503	3.705	93	238	0	4.539	13.920	331	9.559
Totalt	**3.862.898**	**503**	**3.705**	**3.145**	**1.755**	**182**	**9.290**	**23.728**	**6.093**	**13.584**

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.
For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer
- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2023 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	4.987.015	-2.349	-3.811	-1.133	191.371	2.013	-13	-6	-1	5.173.087
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	336.306	-448	-230	-365	12.900	416	-25	-14	0	348.539
Industri og bergverk	48.325	-106	-221	-327	7.692	5.407	-12	-8	0	60.750
Kraftforsyvning	25.009	-71	-17	-3.500	76	0	0	0	0	21.497
Bygg og anleggsvirksomhet	294.730	-328	-1.764	-4.846	49.704	18.937	-276	-588	-470	355.100
Varehandel	85.475	-137	-28	-4.343	12.162	11.184	-24	-18	-286	103.986
Transport	47.864	-149	-12	-100	7.823	4.770	-12	-16	0	60.167
Overnattings- og serveringsvirksomhet	89.923	-109	-121	0	1.281	480	-1	-4	0	91.448
Informasjon og kommunikasjon	5.759	-29	-1	-1	238	588	-2	0	0	6.551
Omsetning og drift av fast eiendom	978.309	-1.646	-2.780	-10.764	19.715	5.699	-75	-66	0	988.393
Tjenesteytende virksomhet	202.017	-316	-331	0	58.306	1.354	-88	-24	0	260.918
Sum	**7.100.734**	**-5.688**	**-9.317**	**-25.379**	**361.269**	**50.849**	**-531**	**-744**	**-756**	**7.470.436**

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	2.626.911	-754	-1.366	-456	96.347	13.921	-4	-7	0	2.734.593
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	182.667	-253	-127	0	7.308	375	-4	0	0	189.965
Industri og bergverk	28.896	-44	-51	0	13.387	10.327	-7	-6	0	52.503
Kraftforsyvning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	186.420	-497	-1.410	-2.066	13.617	10.883	-15	-286	-400	206.245
Varehandel	53.574	-130	-27	0	6.550	6.199	-12	-27	0	66.127
Transport	33.783	-28	-142	0	872	3.289	-1	-18	0	37.756
Overnattings- og serveringsvirksomhet	47.416	-24	-9	0	927	480	-1	0	0	48.789
Informasjon og kommunikasjon	849	0	0	-77	78	0	0	0	-4	846
Omsetning og drift av fast eiendom	629.105	-928	-2.071	-400	12.921	5.840	-264	-51	0	644.153
Tjenesteytende virksomhet	82.566	-57	-445	0	8.532	455	-7	-1	-6	91.038
Sum	**3.872.188**	**-2.715**	**-5.647**	**-2.999**	**160.537**	**51.770**	**-315**	**-396**	**-410**	**4.072.012**

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

- Overføring mellom 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 nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makro-økonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	754	1.366	456	2.576
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.018	-738	-280	0
Overføringer til steg 2	-79	79	0	0
Overføringer til steg 3	0	-38	38	0
Netto endring	-338	2.429	952	3.043
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.385	1.142	21	2.548
Utlån som er fraregnet i perioden	-391	-429	169	-650
Konstaterte tap	0	0	-224	-224
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	**2.349**	**3.811**	**1.133**	**7.293**

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.417.878	199.225	9.808	2.626.911
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	181.232	-176.036	-5.197	0
Overføringer til steg 2	-178.351	178.351	0	0
Overføringer til steg 3	-8.139	-4.660	12.799	0
Anskaffet ved fusjon	1.802.209	0	0	1.802.209
Netto endring	-376.141	197.142	762	-178.237
Nye utlån utbetalt	1.851.587	90.602	1.938	1.944.127
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.131.469	-76.328	26	-1.207.771
Konstaterte tap	0	0	-224	-224
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	**4.558.807**	**408.297**	**19.912**	**4.987.015**

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.962	4.281	2.543	8.786
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.096	-2.914	-182	0
Overføringer til steg 2	-370	384	-14	0
Overføringer til steg 3	-32	-18	49	0
Overført ved fusjon	15.544	0	0	15.544
Netto endring	-17.927	3.730	22.543	8.346
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.626	1.494	21	3.141
Utlån som er fraregnet i perioden	-560	-1.451	-2	-2.013
Konstaterte tap	0	0	-712	-712
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	**3.339**	**5.506**	**24.246**	**33.092**

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.029.724	201.632	13.920	1.245.276
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	220.997	-218.811	-2.186	0
Overføringer til steg 2	-163.258	163.411	-152	0
Overføringer til steg 3	-5.940	-701	6.642	0
Anskaffet ved fusjon	579.608	0	0	579.608
Netto endring	-383.579	126.341	193.556	-63.682
Nye utlån utbetalt	620.764	101.167	280	722.211
Utlån som er fraregnet i perioden	-289.847	-75.355	-3.780	-368.983
Konstaterte tap	0	0	-712	-712
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	**1.608.469**	**297.683**	**207.567**	**2.113.719**

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	316	396	410	1.122
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	152	-152	0	0
Overføringer til steg 2	-158	163	-4	0
Overføringer til steg 3	-5	0	5	0
Overført ved fusjon	565	0	0	565
Netto endring	-489	175	143	-170
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	192	239	202	633
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-42	-78	0	-119
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	**531**	**744**	**756**	**2.031**

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	190.316	19.229	2.762	212.307
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	20.618	-20.618	0	0
Overføringer til steg 2	-37.669	37.716	-48	0
Overføringer til steg 3	-749	0	749	0
Anskaffet ved fusjon	188.892	0	0	188.892
Netto endring	-46.321	6.574	7.204	-32.543
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	127.348	14.884	1.200	143.431
Engasjement som er fraregnet i perioden	-85.370	-14.599	0	-99.970
Andre justeringer	0	0	0	0
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	**357.065**	**43.186**	**11.867**	**412.118**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.409	3.972
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	19.733	293
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	6.592	730
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.662	-1.250
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-936	-336
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	**26.135**	**3.409**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	8.308	273
Endring i perioden i steg 3 på garantier	557	-990
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.790	3.431
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	936	336
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	739
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-6.917	-338
Tapskostnader i perioden	**4.673**	**3.451**

NOTE 12 - STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 7,82 % (2022: 11,96 %) av brutto engasjement.
Banken har ingen konsoliderte kundeengasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital.
Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 9,61 % av kjernekapital.

	2023	2022
10 største engasjement	**587.202**	**488.144**
Totalt brutto engasjement	7.512.852	4.082.835
i % brutto engasjement	**7,82 %**	**11,96 %**
Kjernekapital	815.129	499.695
i % kjernekapital	**72,04 %**	**97,69 %**
Største engasjement utgjør	**9,61 %**	**15,50 %**

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

NOTE 13 - SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	**6.487**	**5.257**	**5.742**	**6.858**	**6.203**	**8.933**	**11.138**	**3.149**	**7.585**
Steg 2	**11.359**	**10.087**	**9.566**	**12.451**	**10.261**	**17.426**	**16.378**	**7.361**	**14.965**

Nedskrivningene i denne noten knytter seg til de modellberegnede nedskrivningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsnedskrivinger og nedskrivninger i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

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

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

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %
Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. 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: Foventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Foventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser
LGD, tap gitt mislighold,er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

NOTE 14 - LIKVIDITETSRISIKO

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

1. balansestruktur: banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på eiendeler og gjeld, og har derfor et lavt refinansieringsbehov
2. likviditeten i markedet: denne er vurdert til god
3. 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

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	92 675	0	0	0	0	0	92 675
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	136 721	0	0	0	0	0	136 721
Netto utlån til og fordringer på kunder	617 226	7 860	33 876	172 298	6 229 090	0	7 060 349
Rentebærende verdipapirer	8 538	17 119	11 053	748 048	0	0	784 757
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	245 552	245 552
Sum finansielle eiendeler	**855.160**	**24.979**	**44.928**	**920.345**	**6.229.090**	**245.552**	**8.320.055**
Innlån fra kredittinstitusjoner	1 411	903	104 939	57 083	0	0	164 337
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 237 293	50 907	309 052	0	22 001	0	5 619 252
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 072	96 503	337 327	1 352 922	0	0	1 788 824
Øvrig gjeld						72 871	72 871
Ansvarlig lånekapital	1 346	0	32 900	54 907	0	0	89 154
Fondsobligasjonskapital som EK	0	1 650	4 826	91 168	0	0	97 644
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	2 237					363 506	365 743
Sum forpliktelser	**5.244.359**	**149.962**	**789.045**	**1.556.080**	**22.001**	**436.377**	**8.197.824**

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	83 978	0	0	0	0	0	83 978
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	475 456	0	0	0	0	0	475 456
Netto utlån til og fordringer på kunder	217	23 042	139 204	210 340	3 488 023	0	3 860 826
Rentebærende verdipapirer	0	0	38 178	180 980	0	0	219 157
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	127 592	127 592
Sum finansielle eiendeler	**559.651**	**23.042**	**177.382**	**391.320**	**3.488.023**	**127.592**	**4.767.009**
Innlån fra kredittinstitusjoner	483	1 086	54 706	103 070	0	0	159 345
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 639 458	425 444	255 215	3 500	0	0	3 323 617
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	466	6 921	59 227	673 207	5 113	0	744 934
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	32 572	32 572
Ansvarlig lånekapital	604	0	1 811	57 242	0	0	59 657
Fondsobligasjonskapital som EK	551	0	30 551	0	0	0	31 102
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	16 410	34 500	0	0	0	160 537	211 447
Sum forpliktelser	**2.657.972**	**467.951**	**401.510**	**837.019**	**5.113**	**193.109**	**4.562.674**

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Valutarisiko er risikoen for kurstap som følge av kursendringer på utenlandsk valuta. Banken har liten eksponering mot valutarisiko, da denne er begrenset til en avtale med datasentralen SDC. Denne avtalen utgikk i 2023 som følge av konverteringen til Tietoevry som ny kjernebankleverandør. I Åfjord har banken har en liten kontantbeholdning i utenlandsk valuta. Banken har ellers ingen eiendeler eller gjeldsposter i utenlandsk valuta.

NOTE 16 – KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på rentebærende obligasjoner og aksjer 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 markedsrenten.

2023

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	0	0	0	0	0	92 675	92 675
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	136 721	136 721
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	7 038 586	17 601	0	4 162	0	7 060 349
Obligasjoner, sertifikat og lignende	125 927	617 330	0	41 500	0	0	784 757
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	424 833	424 833
Sum eiendeler	**125.927**	**7.655.916**	**17.601**	**41.500**	**4.162**	**654.228**	**8.499.335**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	86 148	65 494	0	0	0	0	151 642
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	5 311 048	313 296	0	0	0	5 619 252
Obligasjonsgjeld	151 652	1 356 622	100 253	0	0	0	1 608 527
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	72 871	72 871
Ansvarlig lånekapital	81 155	0	0	0	0	0	81 155
Sum gjeld	**318.955**	**6.733.164**	**413.549**	**-**	**-**	**72.871**	**7.533.447**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 193 028**	**922 752**	**- 395 948**	**41 500**	**4 162**	**581 357**	**965 888**

2022

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	0	0	0	0	0	83 978	83 978
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	475 456	475 456
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 860 826	0	0	0	0	3 860 826
Obligasjoner, sertifikat og lignende	28 084	181 038	10 035	0	0	0	219 157
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	167 996	167 996
Sum eiendeler	**28.084**	**4.041.864**	**10.035**	**0**	**0**	**727.430**	**4.807.413**
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	50 434	100 504	0	0	0	0	150 938
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	3 064 902	258 715	0	0	0	3 323 617
Obligasjonsgjeld	38 466	626 985	0	0	0	0	665 451
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	32 572	32 572
Ansvarlig lånekapital	50 530	0	0	0	0	0	50 530
Sum gjeld	**139.429**	**3.792.391**	**258.715**	**0**	**0**	**32.572**	**4.223.107**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 111 345**	**249 473**	**- 248 680**	**0**	**0**	**694 858**	**584 306**

Endring av rentevilkår

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

NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2023	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	11 627	3 876
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	354 994	139 454
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	23 329	4 584
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	23	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**389.973**	**147.914**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats	Gjenomsnittlig effektiv rentesats
			2023	**2022**
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	7 837	4 712	4,83 %	2,63 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	140 422	36 331	2,90 %	1,17 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	60 251	13 167	5,26 %	2,95 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	4 355	1 703	6,10 %	3,39 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3 700	1 990	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**216.565**	**57.903**		
Netto renteinntekter	**173.408**	**90.011**		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

	2023				2022			
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**147.691**	**66.881**	**-41.164**	**173.408**	**69.681**	**33.442**	**-13.112**	**90.011**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			8.441	8.441			6.649	6.649
Netto provisjonsinntekter			38.219	38.219			25.283	25.283
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-401	-401			-583	-583
Andre driftsinntekter			33.313	33.313			12.662	12.662
Netto andre driftsinntekter	**0**	**0**	**79.572**	**79.572**	**0**	**0**	**44.010**	**44.010**
Lønn og personalkostnader			89.933	89.933			41.498	41.498
Andre driftskostnader			96.246	96.246			4.374	4.374
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			7.033	7.033			40.112	40.112
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**193.211**	**193.211**	**0**	**0**	**85.983**	**85.983**
Tap på utlånsengasjement og garantier	3.123	1.550	0	4.673	323	3.128	0	3.451
Resultat før skatt	**144.568**	**65.331**	**-154.803**	**55.096**	**69.359**	**30.314**	**-55.085**	**44.587**

BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Utlån til og fordringer på kundar	4.979.722	2.080.627		7.060.349	2.624.336	1.236.491		3.860.826
Innskudd fra kunder	3.400.239	2.219.014		5.619.252	1.872.306	1.451.311		3.323.617

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

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

	Morbank		Konsern	
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Garantiprovision	1 046	810	1 046	810
Formidlingsprovisjoner	795	190	795	190
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	6 873	5 283	6 873	5 283
Betalingsformidling	13 733	8 149	13 733	8 149
Verdipapirforvaltning	2 776	2 067	2 776	2 067
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	17 435	9 888	17 435	9 888
Andre provisjons- og gebyrinntekter	253	1 199	253	1 199
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**42.911**	**27.586**	**42.911**	**27.586**

Provisjonskostnader	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Betalingsformidling	2 263	1 683	2 263	1 683
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 429	620	2 429	620
Sum provisjonskostnader med mer	**4.692**	**2.303**	**4.692**	**2.303**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-112	-933	-112	-933
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-819	12	906	12
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)				0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	530	338	530	338
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**-401**	**-583**	**1.324**	**-583**

Andre driftsinntekter	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Andre driftsinntekter	1 632	539	31 588	12 662
Sum andre driftsinntekter	**1.632**	**539**	**31.588**	**12.662**

Utbytte	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8 441	6 649	8 441	6 649
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**8.441**	**6.649**	**8.441**	**6.649**

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	Morbank		Konsern	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Lønn	49.306	24.216	66.543	32.412
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	10.409	4.763	11.658	5.294
Pensjoner	5.545	2.697	6.608	3.262
Sosiale kostnader	5.065	483	5.124	530
Sum lønn og andre personalkostnader	**70.325**	**32.159**	**89.933**	**41.498**

Banken arbeider med nye retningslinjer som omfatter alle former for godtgjørelse til bankens ansatte. Banken er pålagt å ha eget godgjørelsesutvalg etter fusjonen.

Banken hadde en generell ordning for variabel godtgjørelse i form av salgsbonus og overskuddsdeling. Ordningen er basert på oppnåelse av budsjettert resultat og vekst, samt oppnådd salg innenfor oppgitte områder. Utbetalt bonus i 2023 (etter oppnåelse for regnskapsåret 2022) ligger innenfor forskriftens og bankens retningslinjer med de begrensninger oppad som gjelder. Det er utbetalt til sammen 693 i bonuser. Bonusen tildeles med lik kronesats pr. årsverk. Styret gjør årlig vedtak om videreføring og/eller endring i bonus-ordningene. Banksjef er ikke inkludert i ordningen. Banken bruker ikke aksjeverdibasert godtgjørelse.

Trøndelag Sparebank er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon, og bankens ordning oppfyller kravene. Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Innskuddene regnskapsføres fortløpende som en lønnskostnad. Den kollektive pensjonsordningen for alle ansatte er dekket gjennom Storebrand Danica Pensjonsforsikring AS. Adm.banksjef har en avtale om tilleggspensjon etter en innskuddsbasert modell, hvor banken har råderett over oppsparte midler til fratredelsestidspunktet. Det er tilleggspensjonen som står som forpliktelse i tabellen. Ass. banksjef har ved utgangen av 2023 også inngått en avtale om tilleggspensjon etter en innskuddsbasert modell.

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 som en prosent av lønn. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

2023 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Tor Espnes	2.016	0	207	6.977

2023 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Inge Hårstad fra 01.04.2023	1.332	0	156	2.646

2023 Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Arnar Utseth	Styreleder	96		0
Bente Børseth Aaknes	Styret ansatterep	59		3.712
Fartein Kjørsvik	Styremedlem	107		0
Henry Sødahl	Styret ansatterep	52		1.243
Hilde Nordløkken	Styremedlem	59		1.645
Hildur Hestnes	Styremedlem til 310323	53		903
Karl Vatn	Styremedlem til 310323	53		5.187
Kristin Kjønsvik	Styret ansatterep til 3103	59		1.434
Lars Bjørnar Lyngmo	Styrets nestleder	153		0
Randi Viken	Styremedlem	108		487
Roger Harsvik	Styremedlem fast vara	52		3.659
Vibeke Knutshaug	Styremedlem fast vara	52		0
Wenche Kristiansen	Styremedlem	55		0

2022 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Tor Espnes	1.588	0	204	2.534

2022 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Henry Sødahl	1.040	30	113	610

2022 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Lars Bjørnar Lyngmo (leder)	162		0
Randi Viken	93		0
Karl Vatn	95		5.249
Kristin Kjønsvik (ansattvalgt)	95		1.205
Fartein Kjørsvik(nestleder)	86		0
Hildur Hestnes	85		927

Andre godtgjørelser	2023	2022
Representastskapets leder	20	15
Representantskapets øvrige medlemmer	216	198

Medlemmer av representantskapet får godgjørelse på 3,5 pr. møte.

Lån og sikkerhetsstillelser samlet	2023	2022
Ansatte	217.340	93.594
Styret inkl. nærstående til styremedlemmer	17.271	58.763

Hvis styret går til oppsigelse av adm.banksjef, eller på annen måte anmoder han om å slutte før pensjonsalder, utbetales 1 års etterlønn inklusive alle ytelser også pensjonsmessig. Styrets leder, styrets medlemmer, ansatte eller andre tillitsvalgte har ingen avtale om særskilt kompensasjon/vederlag ved fratreden eller endring av arbeidsforholdet.

Tillitsvalgte har lån til ordinære kundevilkår. Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler fastsatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente, og blir fordelsbeskattet på den ansatte. Alle lån til ansatte må følge krav til betryggende sikkerheter. Periodens kostnader knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte påvirker bankens rentenetto, men i liten grad. Lån til adm.banksjef følger generelle vilkår for ansatte.

	2023	2022
Antall årsverk pr. 31.12.	67	32
Antall ansatte pr. 31.12.	77	36
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	1.760 inkl.aga	222 inkl.aga

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	Morbank		Konsern	
Andre driftskostnader	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Kjøp eksterne tjenester	9.719	4.202	10.407	4.870
IT kostnader	16.055	15.144	18.817	16.208
Grunnpakke og alliansekostnader				
Kostnader leide lokaler	2.221	933	3.743	933
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.201	726	1.358	836
Reiser	1.984	1.391	2.556	1.496
Markedsføring	8.237	2.145	9.622	3.559
Ekstern revisor	1.520	415	1.727	500
Konverteringskostnader	20.414	2.987	20.414	2.987
Fusjonskostnader	16.187	2.429	16.187	2.429
Andre driftskostnader	10.387	5.754	11.415	6.294
Sum andre driftskostnader	**87.926**	**36.126**	**96.246**	**40.112**
Honorar til ekstern revisor				
Lovpålagt revisjon	1.249	339	1.456	424
Andre attestasjonstjenester	271	76	271	76

Kostnader i % av totale inntekter eksl verdipapir viser 76,6%. Dette nøkkeltallet ligger på ca 58% når man ser bort fra konvertering- og fusjonskostnadene i 2023.

NOTE 23 – TRANSAKSJONER OG MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE

Konsernet består av morbank Trøndelag Sparebank og datterselskapene Kystregionen Eiendomsmegling AS, Dalum Regnskap AS, KL Regnskap Hitra AS og Trøndelag Regnskap AS. Kystregionen Eiendomsmegling AS' formål er eiendomsmeglingsvirksomhet og eies 100 % av banken. 75 % av aksjene i Dalum Regnskap AS ble kjøpt av banken 1.februar i 2021. Selskapets formål er regnskapsføring og økonomisk veiledning. Banken inkluderte KL Regnskap Hitra AS i konsernet fra 3.kvartal. 60 % av aksjene i selskapet ble kjøpt i andre kvartal. Selskapets formål er å føre regnskap for andre, samt salg av administrative tjenester. Trøndelag Regnskap AS ble stiftet av banken i 2023, men det er foreløpig ingen aktivitet i dette selskapet. Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom selskapene har samme betingelser som overfor eksterne tredjeparter. Kystregionen Eiendomsmegling AS og Dalum Regnskap AS holder til i bankens lokaler i Heim. KL Regnskap Hitra AS holder til i Hitra. Banken har hatt husleieinntekter på 456 tusen ved utgangen av året.

I tillegg har banken en eierandel på 33,3 % av aksjene tilknyttet Heim Aktivum AS, der selskapets formål er å stimulere til utvikling og innovasjon i oppstartsfasen for nyetablerte bedrifter. Banken har også en eierandel på 33,3 % av aksjene tilknyttet Heim Holding AS, der selskapet er et holdingselskap som eier Lian Vinduer AS.

Balanseført mellomværende med datterselskap	**Året 2023**	**Året 2022**
Innskudd fra kunder	5.092	1.546
Gjeld til datterselskap	-	-

NOTE 24 – SKATTER

	Morbank		Konsern	
Betalbar inntektsskatt	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Resultat før skattekostnad	53 284	46 290	55 096	44 587
Permanente forskjeller	862	- 8 053	862	- 8 053
Renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 5 750	- 1 757	- 5 750	- 1 757
Andre forskjeller	0	0	2 478	1 779
Endring i midlertidige forskjeller	88	1 312	286	1 271
Sum skattegrunnlag	**48.484**	**37.793**	**52.972**	**37.827**
Betalbar skatt av årets ordinære resultat 25%	**12.121**	**9.448**	**13.108**	**9.456**
Årets skattekostnad				
Betalbar inntektsskatt av årets resultat 25%	12 121	9 448	13 108	9 456
Formuesskatt 0,30%(0,25%)	1 230	1 484	1 230	1 484
Forlite/(mye)avsatt skatt	4	3	4	3
Betalbar skatt på årets resultat og formue	**13 355**	**10 935**	**14 342**	**10 943**
Endring utsatt skatt over resultatet	- 22	- 328	- 66	- 319
Andre endringer	- 1 750	0	- 2 209	0
Formuesskatt 0,30% føres som annen driftskostnad	- 1 230	- 1 484	- 1 230	- 1 484
For lite/(-mye) avsatt skatt forrige år	108	36	108	36
Årets skattekostnad	**10.461**	**9.159**	**10.945**	**9.176**
Betalbar skatt i balansen				
Betalbar skatt på årets resultat og formue	13 355	10 935	14 342	10 943
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	0	0	0	0
Betalbar skatt i balansen	**13.355**	**10.935**	**14.342**	**10.943**

Utsatt skatt/utsatt skattefordel	**31.12.2023**	**31.12.2022**	**Endring**	**31.12.2023**	**31.12.2022**	**Endring**
Driftsmidler	6 983	6 765	218	6 983	6 765	218
Balanseførte leieavtaler	- 245	- 111	- 134	- 245	- 111	- 134
Gevinst og tapskonto	1 587	1 983	- 397	1 587	1 983	- 397
Andre forskjeller	0	0	0	- 478	- 280	- 198
Obligasjoner og andre verdipapirer	- 350	- 574	224	- 350	- 574	224
Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	**7.974**	**8.063**	**-88**	**7.496**	**7.783**	**-286**
Bokført Utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	**1.994**	**2.016**	**-22**	**1.889**	**1.955**	**-66**

Utsatt skattefordel er beregnet av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av året. Positive og negative forskjeller innenfor samme periode elimineres, og balanseføres som en eiendel. Utsatt skatt for morselskap er for 2023 er beregnet med 25% skattesats.

Trøndelag SPAREBANK

NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	92.675				92.675
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	136.721				136.721
Utlån til og fordringer på kunder	7.060.349				7.060.349
Rentebærende verdipapirer			784.757		784.757
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		30.462		215.090	245.552
Sum finansielle eiendeler	**7.289.745**	**30.462**	**784.757**	**215.090**	**8.320.054**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	151.642				151.642
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.619.252				5.619.252
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.608.527				1.608.527
Ansvarlig lånekapital	81.155				81.155
Sum finansiell gjeld	**7.460.577**	**0**	**0**	**0**	**7.460.577**

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	83.978				83.978
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	475.456				475.456
Utlån til og fordringer på kunder	3.860.826				3.860.826
Rentebærende verdipapirer			219.157		219.157
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		2.384		125.207	127.591
Sum finansielle eiendeler	**4.420.260**	**2.384**	**219.157**	**125.207**	**4.767.008**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	150.938				150.938
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.323.617				3.323.617
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	665.451				665.451
Ansvarlig lånekapital	50.530				50.530
Sum finansiell gjeld	**4.190.535**	**0**	**0**	**0**	**4.190.535**

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld målt til amortisert kost	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	92 675	92 675	83 978	83 978
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	136 574	136 574	475 456	475 456
Utlån til og fordringer på kunder	7 060 349	7 060 349	3 860 826	3 860 826
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**7.289.598**	**7.289.598**	**4.420.260**	**4.420.260**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	151 642	151 642	150 938	150 938
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 624 344	5 624 344	3 323 617	3 323 617
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 608 527	1 612 423	665 451	662 217
Ansvarlig lånekapital	81 155	79 253	50 530	47 700
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**7.465.669**	**7.467.662**	**4.190.535**	**4.184.472**

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive	Verdsettings-teknikk basert på observerbare	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare	
2023	markeder	markedsdata	markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	74	814.129	204	814.407
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			215.090	215.090
Sum eiendeler	**74**	**814.129**	**215.294**	**1.029.497**

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	125.207	281
Overført ved fusjon	78.904	
Realisert gevinst resultatført	383	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	-77
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	15.299	0
Investering	3.639	0
Salg	-8.342	0
Utgående balanse	**215.090**	**204**

	2023			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	163	184	224	245
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	172.072	193.581	236.599	258.108
Sum eiendeler	**172.235**	**193.765**	**236.823**	**258.353**

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		221.260	281	221.541
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	617		124.590	125.207
Sum eiendeler	**617**	**221.260**	**124.871**	**346.748**

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	77.601	283
Realisert gevinst resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	-2
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	15.578	0
Investering	31.458	0
Salg	-47	0
Utgående balanse	**124.590**	**281**

	2022 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	225	253	309	337
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	99.672	112.131	137.049	149.508
Sum eiendeler	**99.897**	**112.384**	**137.358**	**149.845**

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Pr. 31.12.2023 er omsetningskurs ved rettet emisjon i desember 2023 lagt til grunn. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje 30.09.2023. 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 192,4 mill. kroner av totalt 215,3 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 27 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	218.281	219.325	219.325
Kommune / fylke	96.413	96.998	96.998
Bank og finans	18.975	19.243	19.243
Obligasjoner med fortrinsrett	446.481	449.191	449.191
Sum rentebærende verdipapirer	**780.150**	**784.757**	**784.757**
Herav børsnoterte verdipapir	771.704	776.219	776.219

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	0	0	0
Kommune / fylke	0	0	0
Bank og finans	0	0	0
Obligasjoner med fortrinsrett	218.839	219.157	219.157
Sum rentebærende verdipapirer	**218.839**	**219.157**	**219.157**
Herav børsnoterte verdipapir	188.839	189.096	189.096

Bankens obligasjonsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Banken eier ingen egne obligasjoner. Obligasjoner som er deponert som sikkerhet for lån i Norges Bank og hadde pr. 31.12.2023 en ubenyttet låneverdi på 610 mill. Banken hadde ikke lån i Norges Bank ved årets slutt.

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

		2023			2022		
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			**780.150**	**784.757**		**218.839**	**219.157**
Aksjer							
Rom Real Estate AS		40.152	999	73	40.152	999	66
North Bridge Property - NBNP 2 AS	998.845.467	8.146	212	204	8.146	212	281
Otium AS	945.725.540	5.836.733	1	1			
Sum aksjer			**1.212**	**278**		**1.211**	**347**
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Likviditet OMF		25.677	25.888	26.856			
Eika Balansert	984.891.776	555	2.342	2.515	453	1.864	2.037
Sum aksje- og pengemarkedsfond			**28.230**	**29.371**		**1.864**	**2.037**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**29.443**	**29.649**		**3.076**	**2.384**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**809.593**	**814.407**		**221.915**	**221.541**

NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

		2023				2022			
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Egenkapitalbevis									
Grong Sparebank	937.903.146	3.900	410	577	35	3.900	410	620	35
Hjelmeland Sparebank	937.896.581	10.097	1.073	1.010	32	6.364	700	636	41
Kvinesdal Sparebank	937.894.805	6.896	690	655	34	6.896	690	655	48
Sparebank 1 Nordmøre	937.899.408	4.939	595	617		4.939	595	617	25
Kredittforeningen for Sparebanker	986.918.930	1.010	1.131	1.239	0	550	567	675	0
Øvrige aksjer									
Eika Gruppen AS	979.319.568	391.620	72.823	119.836	7.954	226.699	29.943	58.942	5.520
Eika BoligKreditt AS	885.621.252	16.982.648	72.365	72.557	92	12.306.713	52.232	54.801	544
Spama AS	916.148.690	105	18	163	27	100	10	155	53
Eiendomskreditt AS	979.391.285	22.028	2.985	3.524	227	10.558	1.076	1.758	70
Blått Kompetansesenter AS	914.886.252	35.909	44	44	0	35.909	44	44	0
Eika VBB AS	921.859.708	2.576	11.126	12.951	0	928	2.841	4.665	0
VN Norge AS	821.083.052	2	380	969	0		0	408	312
VN Norge Forvaltning AS	918.056.076	10	15	87		8	0	55	0
Skandinavisk Data Center	DK183232751	0	0	0	0	2.067	924	1.175	0
Midvest I AS -A-	991.773.754	67.004	1	1					
Midvest I AS -B-	991.773.754	1.058	1	1					
Åfjord Utvikling	996.160.394	48	236	236					
Fosen Innovasjon (Leksvik Industri)		740	66	66					
Fosenbrua AS	917.894.620	120	101	1					
Factoring Finans	991.446.508	37	555	555					
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			**164.615**	**215.090**	**8.401**		**90.031**	**125.207**	**6.649**

Bankens eierandeler i aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat er mellom 0,1% – 2,0%.

	2023	2022
Balanseført verdi 01.01.	125.207	78.253
Overført ved fusjon	78.904	0
Tilgang	3.639	31.458
Avgang	-8.342	-47
Realisert gevinst/tap	383	0
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	15.299	15.544
Balanseført verdi 31.12.	**215.090**	**125.207**

NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVAT

Banken har ingen rentebytteavtaler ved utgangen av året.

NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTEDE SELSKAP

Konsernet består av morbank Hemne Sparebank og datterselskapene Kystregionen Eiendomsmegling AS og Dalum Regnskap AS. Kystregionen Eiendomsmegling AS' formål er eiendomsmeglingsvirksomhet og eies 100% av banken. 75% av aksjene i Dalum Regnskap AS ble kjøpt av banken 1.februar i 2021. Selskapets formål er regnskapsføring og økonomisk veiledning. I tillegg har banken en eierandel på 33,3% av aksjene tilknyttet Heim Aktivum AS, der selskapets formål er å stimulere til utvikling og innovasjon i oppstartsfasen for nyskapende bedrifter. Banken har også en eierandel på 33,3 % av aksjene tilknyttet Heim Holding AS, der selskapet er et holdingselskap som eier Lian Vinduer AS.

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Kystregionen Eiendomsmegling AS	921.372.272	1.000	100 %	0	600	-421	1.500
Dalum Regnskap AS	923.095.411	750	75 %	0	0	451	3.000
KL Regnskap Hitra AS	942.442.106	9.001	60 %	0	0	667	20.990
Trøndelag Regnskap AS	930.700.444	30	100 %	0	0	0	30
Heim Holding AS	931.682.547	10.000	33 %	0	0	29	20.013
Heim Aktivum AS	821.673.232	100	33 %	0	0	-134	100
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							**45.633**

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Kystregionen Eiendomsmegling AS	921.372.272	1.000	100 %	0	0	-1.324	2.625
Dalum Regnskap AS	923.095.411	750	75 %	0	0	51	3.000
Heim Aktivum AS	821.673.232	100	33 %	0	0	-4	100
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							**5.725**

NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER

Morbank	Maskiner,utstyr og inventar	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Immaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	8.041	33.655	9.940	0	51.636
Tilgang	310	0	0	0	310
Avgang til kostpris	0	0	754	0	754
Utrangert til kostpris	1.202	0	0	0	1.202
Kostpris pr. 31.12.2022	7.149	33.655	9.186	0	49.990
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2022	5.216	10.842	2.900	0	18.958
Bokført verdi pr. 31.12.2022	**1.934**	**22.813**	**6.286**	**0**	**31.032**
Kostpris pr. 01.01.2023	7.149	33.655	9.186	0	49.990
Tilgang - andre endringer	4.283	56.806	0	0	61.088
Tilgang	5.412	34.807	5.793	0	46.012
Avgang til kostpris	0	0	2.522	0	2.522
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	16.843	125.268	12.457	0	154.568
Akk. av- og nedskrivinger - andre endringer	2.844	2.494	0	0	5.339
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	9.247	15.543	3.522	0	28.311
Bokført verdi pr. 31.12.2023	**7.597**	**109.725**	**8.935**	**0**	**126.257**
Avskrivinger 2022	874	1.061	1.938	0	3.873
Avskrivinger 2023	1.187	2.206	1.698	0	5.091
Avskrivingsprosent	10% - 20%	0% - 5%	10% - 20%	10% - 20%	

Konsern	Maskiner,utstyr og inventar	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Immaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	8.151	33.655	9.940	2.321	54.067
Tilgang	436	0	0	0	436
Avgang til kostpris	0	0	754	0	754
Utrangert til kostpris	1.202	0	0	0	1.202
Kostpris pr. 31.12.2022	7.385	33.655	9.186	2.321	52.547
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2022	5.268	10.842	2.900	928	19.939
Bokført verdi pr. 31.12.2022	**2.117**	**22.813**	**6.286**	**1.393**	**32.608**
Kostpris pr. 01.01.2023	7.385	33.655	9.186	2.321	52.547
Tilgang - andre endringer	5.856	56.806	0	0	62.662
Tilgang	5.826	34.807	5.793	18.385	64.811
Avgang til kostpris	238	0	2.522	0	2.760
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	18.829	125.268	12.457	20.706	177.260
Akk. av- og nedskrivinger - andre endringer	4.175	2.494	0	0	6.669
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	10.644	15.543	3.522	2.618	32.327
Bokført verdi pr. 31.12.2023	**8.185**	**109.725**	**8.935**	**18.088**	**144.932**
Avskrivinger 2022	911	1.061	1.938	464	4.374
Avskrivinger 2023	1.439	2.206	1.698	1.690	7.033
Avskrivingsprosent	10% - 20%	0% - 5%	10% - 20%	10% - 20%	

Oppstilling over bygninger og fast eiendom:	
Forretningsbygg Øragata 5 I Heim Kommune	9.581
Forretningsbygg Øragata 7 i Heim Kommune-deler av eiendommen leies ut	12.254
Forretningsbygg Sentrumsgata 8 i Hitra Kommue-deler av eiendommen leies ut	21.895
Forretningsbygg Sørveien 9 i Frøya Kommune-deler av eiendommen leies ut	12.525
Forretningsbygg Årnes i Åfjord Kommune-deler av eiendommen leies ut	53.470
Balanseført verdi eiendommer	**109.725**

NOTE 33 – ANDRE EIENDELER

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	0	666	0	666
Opptjente, ikke motatte inntekter	702	3 019	702	3 019
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	7 090	1 984	7 090	1 984
Andre eiendeler	95	81	6 442	2 028
Sum andre eiendeler	**7.887**	**5.750**	**14.234**	**7.697**

NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2023	Bokført verdi 2022	Rentevilkår
Kredittforeningen for sparebanker	15.03.2019	29.11.2023	50.000	0	50.205	3m Nibor + 0,92 %
Kredittforeningen for sparebanker	24.05.2019	12.04.2024	35.000	35.430	50.434	3m Nibor + 0,78 %
Kredittforeningen for sparebanker	22.09.2022	11.11.2024	50.000	50.370	50.298	3m Nibor + 0,83 %
Kredittforeningen for sparebanker	16.11.2021	21.05.2024	15.000	15.124	0	3m Nibor + 0,41 %
Kredittforeningen for sparebanker	05.10.2023	12.01.2028	50.000	50.717	0	3m Nibor + 1,19 %
Øvrige innskudd				0	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				**151.641**	**150.938**	

NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.619.252	3.323.617
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**5.619.252**	**3.323.617**
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Heim	1.493.797	1.348.030
Åfjord	1.421.816	197
Hitra	542.521	849.369
Frøya	585.192	487.090
Trondheim	497.745	221.965
Trøndelag ellers	335.084	73.487
Aure	100.496	105.142
Andre	642.602	238.337
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**5.619.252**	**3.323.617**
Innskuddsfordeling		
Personkunder	3.400.239	1.872.306
Primærnæringer	161.108	44.797
Industri og bergverk	53.427	63.688
Kraftforsyvning	5.162	0
Bygg og anleggsvirksomhet	397.281	72.367
Varehandel	89.658	47.703
Transport	26.333	14.354
Overnattings- og serveringsvirksomhet	25.141	13.776
Informasjon og kommunikasjon	24.828	3.468
Omsetning og drift av fast eiendom	215.066	133.444
Tjenesteytende virksomhet	1.221.012	1.057.714
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**5.619.252**	**3.323.617**

NOTE 36 – VERDIPAPIRGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2023**	**2022**	**Rentevilkår**
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010867583	05.11.2019	05.11.2024	100.000	101.024	100.655	3m Nibor + 0,87 %
NO0010876220	04.03.2020	04.03.2025	100.000	100.508	100.321	3m Nibor + 0,83 %
NO0010878200	03.04.2020	03.04.2023	38.000	0	38.466	3m Nibor + 2,00 %
NO0012441734	11.02.2022	03.09.2025	125.000	124.833	125.383	3m Nibor + 0,64 %
NO0012714338	30.09.2022	30.03.2026	175.000	175.744	100.027	3m Nibor + 1,55 %
NO0012559295	22.06.2022	21.06.2024	100.000	100.114	100.122	3m Nibor + 0,80 %
NO0012767294	29.11.2022	29.11.2027	200.000	201.734	100.477	3m Nibor + 1,64 %
NO0010873581	22.01.2020	02.10.2023	75.000	0		3m Nibor + 0,61 %
NO0010875651	26.02.2020	26.02.2024	75.000	75.380		3m Nibor + 0,64 %
NO0010928492	23.02.2021	23.10.2024	75.000	75.740		3m Nibor + 0,60 %
NO0012935321	08.06.2023	08.06.2026	175.000	175.644		3m Nibor + 1,15 %
NO0012998576	24.08.2023	24.08.2028	150.000	150.804		3m Nibor + 1,27 %
NO0012994377	24.08.2023	24.08.2026	150.000	150.836		3m Nibor + 1,05 %
NO0012499161	12.04.2022	11.04.2025	75.000	75.912		3m Nibor + 0,76 %
NO0013096313	11.12.2023	11.03.2027	100.000	100.253		3m Nibor + 0,99 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**1.608.527**	**665.451**	

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2023**	**2022**	**Rentevilkår**
Ansvarlig lånekapital						
NO0011125585	14.10.2021	14.10.2031	50.000	50.668	50.530	3m Nibor + 1,62%
NO0010848815	10.04.2019	10.04.2029	30.000	30.487	0	3m Nibor + 2,38%
Sum ansvarlig lånekapital				**81.155**	**50.530**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert / overført ved fusjon	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	665.451	1.050.000	-113.000	6.076	1.608.527
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**665.451**	**1.050.000**	**-113.000**	**6.076**	**1.608.527**
Ansvarlig lånekapital	50.530	30.000		625	81.155
Sum ansvarlig lånekapital	**50.530**	**30.000**	**0**	**625**	**81.155**

NOTE 37 – ANNEN GJELD OG PENSJON

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Annen gjeld				
Påløpte kostnader og lønn	16.014	5.733	19.922	6.603
Betalingsformidling	12.489	2.528	12.489	2.528
Skattetrekk	7.318	1.122	8.396	1.521
Annen gjeld	867	405	2.107	1.388
Sum annen gjeld	**36.688**	**9.787**	**42.914**	**12.040**

	2023	2022	2023	2022
Bokførte pensjonsforpliktelser				
Kollektiv ytelsesbasert ordning				
Tilleggspensjon innskuddsbasert modell	2 515	2 037	2 515	2 037
Sum pensjonsforpliktelser	**2.515**	**2.037**	**2.515**	**2.037**

	2023	2022
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	92.675	83.978
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	136.574	475.456
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-1.760.169	-816.388
Leieforpliktelser	-9.180	-6.398
Netto gjeld	**-1.540.100**	**-263.352**
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	229.249	559.434
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-1.769.349	-822.786
Netto gjeld	**-1.540.100**	**-263.352**

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leie-forpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2022	**-518.462**	**-8.250**	**-526.712**	**77.699**	**267.112**	**344.811**
Kontantstrømmer	-280.356	2.004	-278.352	6.279	208.344	214.623
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-17.570	-151	-17.721	0	0	0
Netto gjeld 31.12.2022	**-816.388**	**-6.397**	**-822.785**	**83.978**	**475.456**	**559.435**
Overføring ved fusjon	-317.126	0	-317.126	-4.044	-43.430	-47.474
Kontantstrømmer	-558.774	3.363	-555.411	12.741	-295.452	-282.712
Anskaffelser - leieforpliktelser		-5.793	-5.793			0
Andre endringer	-67.881	-353	-68.234			0
Netto gjeld 31.12.2023	**-1.760.169**	**-9.180**	**-1.769.349**	**92.675**	**136.574**	**229.249**

NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

				Bokført verdi		
ISIN	**Låneopptak**	**Første call-dato**	**Pålydende**	**2023**	**2022**	**Rentevilkår**
NO0010821770	27.04.2018	27.04.2023	30.000	0	30.000	3m Nibor + 4,00 %
NO0011156663	01.12.2021	01.12.2026	25.000	25.000	0	3m Nibor + 3,15 %
NO0012838962	15.02.2023	16.05.2028	50.000	50.000	0	3m Nibor + 4,26 %
Fondsobligasjonskapital				**75.000**	**30.000**	

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

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	**Balanse 31.12.2022**	**Emitert / overført ved fusjon**	**Innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2023**
Fondsobligasjonskapital	30.000	75.000	-30.000	0	75.000
Sum fondsobligasjonskapital	**30.000**	**75.000**	**-30.000**	**0**	**75.000**

NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Eierandelskapitalen er gjennomført med hovedemisjon på 400.000 bevis i april 2017, ny emisjon april 2019 med 428.571 bevis og en rettet emisjon i desember 2022 med 824.742 bevis. Bankens eierandelskapital etter fusjonen med Åfjord Sparebank 01.04.2023 utgjør kr 343.470.330, og består av 3.816.337 egenkapitalbevis pålydende kr 90. Alle har lik stemmerett. Trøndelag Sparebank har 6.788 EK-bevis pr 31.12.2023. Se styrets årsberetning om utbyttepolitikk.

Eierandelsbrøk-Morbank	**2023**	**2022**
Egenkapitalbevis	343.470	82.857
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-611	-679
Overkursfond	51.131	30
Utjevningsfond	5.294	3.418
Sum eierandelskapital (A)	**399.284**	**85.626**
Sparebankens fond	402.936	322.665
Gavefond	7.060	871
Grunnfondskapital (B)	**409.996**	**323.536**
Fond for urealisert gevinst	35.242	19.680
Fondsobligasjon	102.948	30.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag, annen EK	3.635	8.396
Sum egenkapital 01.04.	**951.105**	**467.239**
Eierandelsbrøk A/(A+B) ISIN NO0010788268	**49,3 %**	**20,9 %**
Eierandelsbrøk ISIN NO0012768607	**0,0 %**	**0,4 %**

Eierandelsbrøk beregnes på grunnlag av egenkapitalen ved fusjonen. Fondsobligasjonslån og Fond for urealiserte gevinster/tap er ikke hensyntatt i beregningen.

Utbytte	2023	2022
Resultat pr. egenkapitalbevis pr. 31.12.	**4,80**	**9,00**
Resultat pr. egenkapitalbevis pr. 31.12.	**0,00**	**0,17**
Sum til utbytte/utjevningsfond totalt	**18.292**	**7.535**
Foreslått utbytte pr.egenkapitalbevis (ISIN NO0010788268)	**4,10**	**8,10**
Foreslått utbytte pr.egenkapitalbevis (ISIN NO0012768607)	**0,00**	**0,16**
Andel utdeling	**85,4 %**	**90,0 %**

Forslag til kontantutbytte for 2023 er kr. 4,10 pr. egenkapitalbevis for ISIN no0010788268. Utbytte for 2023 blir da 15,6 mill kr. og er ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i bankens egenkapital pr. 31.12.2023. Egenkapitalbeviseiernes totale andel er derfor overført til utjevningsfondet.

Årets avsetning til gavefond er foreslått til 2,00 mill mot 3,75 mill i 2022.

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

31.12.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Spb.stiftelsen Hemne Sparebank	1 089 138	28,54 %
Spb.stiftelsen Åfjord Sparebank	697 320	18,27 %
H Sæther AS	108 247	2,84 %
Sodvin Holding SA	94 229	2,47 %
Lernes Holding AS	82 242	2,15 %
Aqua Seawork AS	64 948	1,70 %
Heim Kommune	54 123	1,42 %
Saga Eiendom AS	39 067	1,02 %
Øystein Syltern AS	36 150	0,95 %
Rindal Sparebank	34 299	0,90 %
EK-Holding AS	31 237	0,82 %
Frøya Kommune	30 927	0,81 %
Wullum, Per	29 440	0,77 %
Elrik AS	28 393	0,74 %
Dolmsundet Hotel Hitra AS	28 185	0,74 %
Erling Syltern Invest AS	27 112	0,71 %
Hansen, Tormod	26 538	0,70 %
Stener Hepsø Fiskebåtrederi AS	25 274	0,66 %
Nyberg, Arne	25 000	0,66 %
Solberg, Erling Magnar	24 085	0,63 %
Sum 20 største	**2.575.954**	**67,50 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	1 240 383	32,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 90)	**3.816.337**	**100,00 %**

Antall bevis: **3 816 337**

Egenkapitalbevis - ledende ansatte og styrende organer, inkludert nærstående	
Tor Espnes	1 684
Eskil Strøm	235
Gaute Ivar Krogfjord 3)	188
Norun Totland Enoksen	242
Unni Rindal	3 142
Lars Bjørnar Lyngmo 1)	8 286
Hilde Nordløkken 1)	564
Roger Harsvik	94
Vibeke Knutshaug 1+3)	31 237
Henry Sødahl 1)	4 222
Kristin Kjønsvik	442
Sum egenkapitalbevis ledende ansatte	**50 336**
1) Personlig nærstående	5 425
3) Foretak	31 425

Representantskapet, inkludert nærstående	
Wenche Sundet 1+3)	64 948
Oddlaug Børseth Brekken	3 300
Jan Kr. Hammerdal	10 500
Egon Ringseth 1)	500
Per Arne Kaarstad 1)	14 264
Vidar Daltveit	941
Torunn Butli Rømma 1)	658
Geir Hansen	1 942
Sandra Otterlei Svanem	542
Kari Vaagan 1)	949
Ingvill Hoås Butli	470
Nina M. Skårild 1)	11 450
Sum egenkapitalbevis representantskap	**110 464**
1) Personlig nærstående	17 416
3) Foretak	64 948

Personlig nærstående defineres som :
1) ektefelle og en person som vedkommende bor sammen med i ekteskapslignende forhold,
2) mindreårige barn til vedkommende selv, samt mindreårige barn til en person nevnt i nr. 1 som vedkommende bor sammen med
3) foretak der vedkommende selv eller noen som er nevnt i nr. 1 og nr. 2 har bestemmende innflytelse som nevnt i regnskapslovens §1-3 annet ledd.

31.12.2022

Navn	**Beholdning**	**Eierandel**
H Sæther AS	108 247	6,55 %
Sodvin Holding SA	94 229	5,70 %
Lernes Holding AS	82 242	4,97 %
Aqua Seawork AS	64 948	3,93 %
Heim Kommune	54 123	3,27 %
Saga Eiendom AS	39 067	2,36 %
Rindal Sparebank	34 299	2,07 %
EK-Holding AS	31 237	1,89 %
Frøya Kommune	30 927	1,87 %
Dolmsundet Hotell Hitra AS	28 185	1,70 %
Tormod Hansen	26 538	1,61 %
Arne Nyberg	25 000	1,51 %
Erling Magnar Solberg	24 085	1,46 %
Hans Magne Dalum	23 800	1,44 %
Johan Arnt Berdal	20 888	1,26 %
Måsøval Invest AS	20 301	1,23 %
Lamda Invest AS	20 000	1,21 %
Haslelund Holding AS	19 568	1,18 %
Kikamo AS	17 283	1,05 %
Stener Hepsø Fiskebåtrederi AS	16 237	0,98 %
Sum 20 største	**781.204**	**47,25 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	872 109	52,75 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 90)	**1.653.313**	**100,00 %**

Antall bevis: **1 653 313**

Egenkapitalbevis - ledende ansatte og styrende organer, inkludert nærstående	
Tor Espnes	1 684
Henry Sødahl 1)	4 222
Lars Bjørnar Lyngmo 1)	8 286
Karl Vatn 3)	2 000
Kristin Kjønsvik	442
Sum egenkapitalbevis ledende ansatte	**16 634**
1) Personlig nærstående	5 143
3) Foretak	2 000

Generalforsamling, inkludert nærstående	
Oddlaug Børseth Brekken	3 300
Jorulf Gumdal 1)	1 570
Egon Ringseth 1)	500
Jan Kr. Hammerdal	10 500
Jan Z. Lien 1)	414
Ole L. Haugen	2 500
Knut Romundset 3)	7 900
Birgit Lyngsaunet	2 500
Geir Hansen	1 942
Sandra Otterlei Svanem	542
Kari Vaagan 1)	949
Sum egenkapitalbevis generalforsamling	**32 617**
1) Personlig nærstående	1 449
3) Foretak	7 500

NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS OG RESULTAT SOM % AV GFK

Tall i tusen kroner	**2023**	**2022**
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *	0,60	0,62

* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2022 - 31.12.2023

Tall i tusen kroner	**Morbank 2023**	**Morbank 2022**	**Konsern 2023**	**Konsern 2022**
Resultat etter skatt	42.823	37.131	44.151	35.411
Renter på fondsobligasjon	-5.750	-1.757	-5.750	-1.757
Sum	**37.073**	**35.374**	**38.401**	**33.654**
Eierandelsbrøk	**49,3 %**	**20,9 %**	**49,3 %**	**20,9 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**18.292**	**7.535**	**18.947**	**7.168**
Antall utstedt egenkapitalbevis (*2022)	**3.816.337**	**828.571**	**3.816.337**	**828.571**
Resultat pr egenkapitalbevis	**4,80**	**9,00**	**4,96**	**8,56**

(*år 2022) ISIN NO0012768607 er ikke tatt med her, jfr. note 39
Resultat som er tilordnet EK-beviseiere er vist inkl. ISIN NO0012768607 sin andel

NOTE 41 - GARANTIER

	2023	2022
Betalingsgarantier	22 736	11 899
Kontraktsgarantier	25 195	26 027
Andre garantier	2 918	0
Sum garantier overfor kunder	**50.849**	**37.926**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	14 348	5 775
Tapsgaranti	11 569	8 069
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**25.917**	**13.844**
Sum garantier	**76.766**	**51.770**

	2023		2022	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Heim	9.577	12,5 %	21.934	42,4 %
Åfjord	13.371	17,4 %	0	0,0 %
Hitra	14.078	18,3 %	12.883	24,9 %
Frøya	1.571	2,0 %	9.784	18,9 %
Trondheim	7.419	9,7 %	2.262	4,4 %
Trøndelag ellers	1.469	1,9 %	933	1,8 %
Aure	3.314	4,3 %	3.630	7,0 %
Andre	25.967	33,8 %	345	0,7 %
Sum garantier	**76.766**	**100 %**	**51.770**	**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 31.12.23 lån for 1.160 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.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonær-avtale 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 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet. Styrets forslag til utbytte er på kr. 15,6 mill for 2023. Endelig vedtak foretas i generalforsamling 21.mars 2024, jfr.note 39 og styrets beretning.

NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	7.142	2.044	0	9.186
Tilgang av bruksretteiendeler	4.582	0	1.211	5.793
Avhendinger	0	0	0	0
Overføringer og reklassifiseringer	-1.447	0	0	-1.447
Omregningsdifferanser	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2023	**10.278**	**2.044**	**1.211**	**13.532**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1.656	1.244	0	2.900
Avskrivninger i perioden	925	629	144	1.698
Nedskrivninger i perioden	0	0	0	0
Avhendinger	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	**2.581**	**1.872**	**144**	**4.598**
Balanseført verdi 31.12.2023	**7.696**	**171**	**1.067**	**8.935**
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	7.896	2.044	0	9.940
Tilgang av bruksretteiendeler	0	0	0	0
Avhendinger	-754	0	0	-754
Overføringer og reklassifiseringer	0	0	0	0
Omregningsdifferanser	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2022	**7.142**	**2.044**	**0**	**9.186**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	1.116	600	0	1.716
Avskrivninger i perioden	1.294	644	0	1.938
Nedskrivninger i perioden	0	0	0	0
Avhendinger	-754	0	0	-754
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	**1.656**	**1.244**	**0**	**2.900**
Balanseført verdi 31.12.2022	**5.486**	**800**	**0**	**6.286**
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

Trøndelag SPAREBANK

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	0	167	0	167
1-2 år	0	0	0	0
2-3 år	0	0	1.090	1.090
3-4 år	0	0	0	0
4-5 år	0	0	0	0
Mer enn 5 år	7.923	0	0	7.923
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	**7.923**	**167**	**1.090**	**9.180**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	5.580	817	0	6.398
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	4.582	0	1.211	5.793
Betaling av hovedstol	-2.547	-662	-154	-3.363
Betaling av renter	0	0	0	0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	307	11	34	352
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	**7.923**	**167**	**1.090**	**9.180**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	6.802	1.449	0	8.250
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0	0	0	0
Betaling av hovedstol	-1.348	-656	0	-2.004
Betaling av renter	0	0	0	0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	127	24	0	151
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	**5.580**	**817**	**0**	**6.398**

Beløp i resultatregnskapet	2023	2022
Rente på leieforpliktelser	352	151
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1.698	1.938
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	433	69
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	1.201	594
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	38	78

Beregnet diskonteringsrente på husleieavtaler er 2,0 - 6,4%
Beregnet diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr og kjøretøy er 2,0 - 7,9%

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

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale
Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 10 år. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode.
Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

Kjøpsopsjoner
Banken leier maskiner/utstyr/kjøretøy med en leieperiode mellom 1 og 3 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

Anvendte praktiske løsninger
Banken leier også IT-utstyr, maskiner og biler med avtalevilkår fra 1 til 6 år. Konsernet 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.

NOTE 44 - VIRKSOMHETSSAMMENSLUTNING

Styrene i Åfjord Sparebank og Hemne Sparebank godkjente fusjonsplanen 23. mai 2022. Fusjonsplanen ble deretter vedtatt av ekstraordinær generalforsamling i Hemne Sparebank 27. juni 2022 og av ekstraordinært forstanderskapsmøte i Åfjord Sparebank 27. juni 2022. Fusjonen ble godkjent av Finanstilsynet 24.03.2023, og registrert gjennomført i Foretaksregisteret 03.04.2023. Fusjonen er gjennomført i henhold til Finansforetaksloven og Allmennaksjeloven, og bestemmelser om skattefri fusjon i Skatteloven. Fusjonen er regnskapsført etter IFRS Virksomhetssammenslutninger. Etter IFRS skal det identifiseres en overtakende part, og Hemne Sparebank er identifisert som overtakende bank ved fusjonen. Regnskapsmessig fusjonsdato er satt til 01.04.2023.

Basert på mer- og mindreverdier i balansene, er bankene enige om et bytteforhold mellom grunnfondskapitalen på 37,6 % til Åfjord Sparebank og 62,4 % til Hemne Sparebank. Oppstillingen nedenfor viser balansetall fra Åfjord Sparebank pr 31.03.2023 som er ført inn som åpningsbalanse i regnskapet til Trøndelag Sparebank ifm fusjonen. Det vises til egen linje i egenkapitaloppstillingen.

Balanseførte beløp av identifiserbare eiendeler og forplikte	**Regnskap Åfjord Sparebank**	**Justering**	**Virkelig verdi**
Kontanter og kontantekvivalenter	4.044		4.044
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	43.430		43.430
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2.363.325		2.363.325
Rentebærende verdipapirer	420.346		420.346
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	104.786		104.786
Varige driftsmidler	55.750		55.750
Andre eiendeler	3.701		3.701
Innlån fra kredittinstitusjoner	- 15.053	-	15.053
Innskudd fra kunder	- 2.308.099	-	2.308.099
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	- 302.091	-	302.091
Annen gjeld	- 13.240	-	13.240
Pensjonsforpliktelser	-		-
Forpliktelser ved skatt	- 6.289	-	6.289
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	- 566	-	566
Ansvarlig lånekapital	- 30.379	-	30.379
Netto identifiserbare nettoeiendeler fratrukket ek- bevis	319.667	0	319.667
Fondsobligasjon - klassifisert som egenkapital	- 25.134	-	25.134
Netto identifiserbare nettoeiendeler fratrukket ek-bevis	294.533	0	294.533
Andel tilhørende grunnfondet og gavefond			250.425
Andel tilhørende egenkapitalbeviseierne			44.108
Vederlag til egenkapitalbeviseierne			42.989
Negativ goodwill / gevinst ved oppgjør			1.119

Proforma resultat Trøndelag Sparebank per perioden 01.01.2023 - 31.12.2023
Trøndelag Sparebank fusjonerte regnskapsmessig 01.04.2023.
Tabellen nedenfor viser hvordan resultatet til banken ville ha vært hvis den regnskapsmessige fusjonen hadde funnet sted 01.01.2023

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	**2023**
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	396.529
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	26.997
Rentekostnader og lignende kostnader	231.797
Netto renteinntekter	**191.729**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	47.283
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5.223
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	8.441
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-1.136
Andre driftsinntekter	1.919
Netto andre driftsinntekter	**51.284**
Lønn og andre personalkostnader	77.212
Andre driftskostnader	95.412
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	5.501
Sum driftskostnader før kredittap	**178.125**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	5.341
Resultat før skatt	**59.548**
Skattekostnad	12.211
Resultat av ordinær drift etter skatt	**47.337**

NØKKELTALL

MORBANK*	2023	Proforma	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	76,59 %	75,57 %	62,30 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,69 %	18,66 %	22,29 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,24 %	1,41 %	0,88 %
Utlånsmargin hittil i år	1,85 %	1,64 %	1,83 %
Netto rentemargin hittil i år	2,44 %	2,39 %	2,09 %
Egenkapitalavkastning[1]	8,07 %	7,11 %	10,59 %
[1] *Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital*			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,77 %	29,77 %	32,16 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	18,87 %	18,87 %	23,50 %
Innskuddsdekning	79,21 %	79,21 %	85,87 %
Innskuddsvekst (12mnd)	69,14 %	1,08 %	8,64 %
Utlånsvekst (12 mnd)	83,38 %	16,64 %	11,65 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	76,54 %	13,90 %	9,55 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	7.116.320	8.031.283	4.305.361
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	8.111.129	9.127.613	5.123.683
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,08 %		0,10 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,57 %		0,29 %
Soliditet[1]			
Ren kjernekapitaldekning	17,32 %		18,62 %
Kjernekapitaldekning	19,03 %		19,91 %
Kapitaldekning	20,91 %		21,95 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,18 %		9,43 %
[1] *Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper*			
Likviditet			
LCR	229		311
NSFR	131		130

*Datterselskap utgjør minimal effekt på nøkkeltall og er ikke hensyntatt i denne oppstillingen

List of Signatures Page 1/1

Årsrapport 2023 Trøndelag Sparebank styremøte 29022024.pdf

Name	Method	Signed at
Kjørsvik, Fartein	BANKID	2024-02-29 11:36 GMT+01
Nordløkken, Hilde	BANKID	2024-02-29 11:22 GMT+01
Sødahl, Henry	BANKID	2024-02-29 10:55 GMT+01
Kristiansen, Wenche	BANKID	2024-02-29 10:53 GMT+01
Lyngmo, Lars Bjørnar	BANKID	2024-02-29 10:51 GMT+01
Aaknes, Bente Børseth	BANKID	2024-02-29 14:51 GMT+01
Utseth, Arnar	BANKID	2024-02-29 14:34 GMT+01
Viken, Randi	BANKID	2024-02-29 12:52 GMT+01
Espnes, Tor	BANKID	2024-02-29 12:32 GMT+01

This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
External reference: F460A7846753 4F5CA92E375D90191967

REVISJONSBERETNING

Deloitte.

Deloitte AS
Dyre Halses gt 1a
NO-7042 Trondheim
Norway

Tel: +47 73 87 69 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Trøndelag Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon
Vi har revidert Trøndelag Sparebanks årsregnskap, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, totalresultatet, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, totalresultatet, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettvisende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge

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 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 Trøndelag Sparebanks revisor sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 29.10.2018 for regnskapsåret 2018.

Sentrale forhold ved revisjonen
Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Forenet Dokumentnøkkel: ZGTMP-YM1TW-ISEUZ-KAEWA-KITXC-ORJAI

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

© Deloitte AS

Registrert i Foretaksregisteret Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282

Trøndelag SPAREBANK

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
Trøndelag Sparebanks IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon. IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører. God styring og kontroll med IT-systemene både i Trøndelag Sparebank og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.	Trøndelag Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Trøndelag Sparebanks overordnede styringsmodell for IT-systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemet relevant for den finansielle rapporteringen som er knyttet til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra Trøndelag Sparebank tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Trøndelag Sparebanks finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISRS 4400 Avtalte kontrollhandlinger) knyttet til tjenesteleverandøren av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden. Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT- systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.

Penneo Dokumentnøkkel: ZGTMB-YMTTW-IBELZ-KAEWA-KITDI-OBU4L

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
Trøndelag Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se note 11 for en omtale om kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier. Trøndelag Sparebank har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap, Trøndelag Sparebank benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap. Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.	Trøndelag Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene. For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra Trøndelag Sparebank sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene. Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstiller kravene i IFRS 7.

Penneo Dokumentnøkkel: ZGTME-YM1TW-I3EUZ-KAEWA-NJTDI-OSUAL

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet
Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.
Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

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

Permeo Dokumentnøkkel: ZGTMB-YMITW-I3EUZ-NAEWA-KITDI-QBUAL

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.

Trondheim, 1. mars 2024
Deloitte AS

Morten Alsos
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: ZGTMR-YMTTW-3EUZ5-AAEWA-KTDDC-QBUAI

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Morten Alsos
Statsautorisert revisor
Serienummer: 9578-5990-4-1916891
IP: 84.52.xxx.xxx
2024-03-01 13:28:11 UTC

bankID

Penneo dokumentnøkkel: AGMR-YMTW-I3UZ-A4BWA-MHDH-OHUAI

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin utregnede hash verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er orginalen?
Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske bevis som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator **https://penneo.com/validator**