



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 937 884 672
Organisasjonsform: Sparebank
Foretaksnavn: MARKER SPAREBANK
Forretningsadresse: Storgata 59
1870 ØRJE

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Astrid H.Bolstad
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 30.03.2023

Grunnlag for avgivelse

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

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

Brønnøysundregistrene, 07.04.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		3 578 000	731 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		148 772 000	113 291 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		9 544 000	3 693 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	161 894 000	117 715 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		829 000	548 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		40 479 000	20 956 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		1 356 000	1 488 000
Øvrige rentekostnader		1 763 000	1 309 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	44 427 000	24 301 000
Netto renteinntekter	18	117 467 000	93 414 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	35 474 000	36 487 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	2 608 000	2 697 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	12 278 000	9 878 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	12 278 000	9 878 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	-1 647 000	-851 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	1 080 000	1 481 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	1 105 000	934 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle	20	538 000	1 564 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
instrumenter			
Andre driftsinntekter	20	204 000	310 000
Lønn og andre personalkostnader	21	29 055 000	27 153 000
Andre driftskostnader	22	44 246 000	37 206 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	30	2 965 000	2 848 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	30	-2 965 000	-2 848 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	1 777 000	-4 429 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		194 000	142 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	1 971 000	-4 287 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		85 116 000	76 036 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	18 861 000	16 805 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		66 255 000	59 231 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		66 255 000	59 231 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	25	38 457 000	4 184 000
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		662 000	-443 000
Øvrige andre inntekter og kostnader		371 000	
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	23	258 000	-111 000
Sum andre inntekter og kostnader		39 232 000	3 852 000
Totalresultat for regnskapsåret		105 487 000	63 083 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	91 551 000	80 503 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	24-25	145 881 000	318 665 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	145 881 000	318 665 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11, 24-25	4 328 939 000	4 020 621 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6-11, 24-25	4 328 939 000	4 020 621 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	429 157 000	435 621 000
Sum rentebærende verdipapirer	26	429 157 000	435 621 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	258 014 000	194 501 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	5 677 000	0
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	30	35 770 000	35 165 000
Andre varige driftsmidler	30	2 676 000	1 967 000
Sum varige driftsmidler	30	38 446 000	37 132 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	31	2 519 000	3 286 000
Andre eiendeler	31	4 281 000	7 473 000
Sum andre eiendeler	31	6 800 000	10 759 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
SUM EIENDELER		5 304 465 000	5 097 802 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	32	37 000	50 441 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	32	37 000	50 441 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33	4 267 355 000	4 067 158 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	33	4 267 355 000	4 067 158 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	34	50 263 000	100 172 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34	50 263 000	100 172 000
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	35	42 603 000	39 839 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelse	35	10 150 000	9 714 000
Forpliktelse ved periodeskatt	24	18 349 000	16 963 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	6, 10-11	537 000	353 000
Andre avsetninger		998 000	1 479 000
Sum avsetninger		30 034 000	28 509 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		4 390 292 000	4 286 119 000



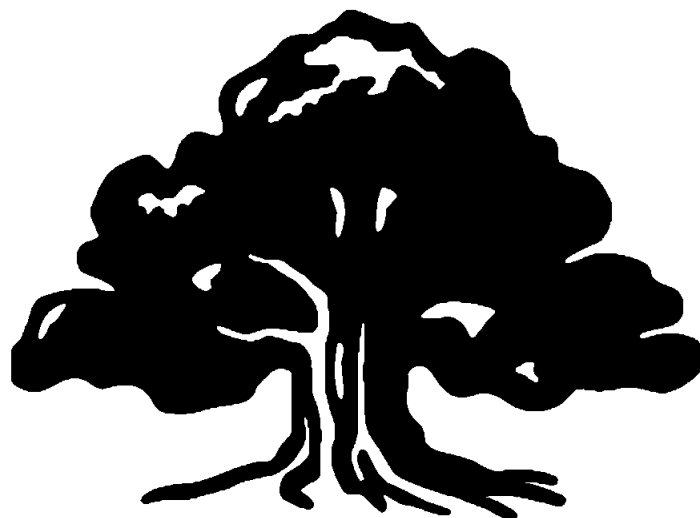
Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		101 568 000	62 978 000
Sparebankens fond		809 204 000	745 305 000
Gavefond		3 400 000	3 400 000
Sum opptjent egenkapital		914 172 000	811 683 000
Sum egenkapital		914 172 000	811 683 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		5 304 464 000	5 097 802 000



**MARKER
SPAREBANK**

Årsrapport 2022





Innholdsfortegnelse

Hovedpunkter for 2022	4
Årsberetning for 2022	5
Generelt	5
Samfunnsøkonomi og rammevilkår	5
Lokale forhold	6
Resultatregnskapet	7
Balansen	10
Eierstyring og selskapsledelse	11
Risikostyring	13
Organisasjon	15
Samfunnsrolle og bærekraft	15
Utvikling fremover	16
Resultatregnskap	18
Balanse	18
Egenkapitaloppstilling	20
Kontantstrømoppstilling	21
Nøkkeltall	22
Noter	23
NOTE 1 – Regnskapsprinsipper	23
NOTE 2 – Kredittrisiko	29
NOTE 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	33
NOTE 4 – Kapitaldekning	34
NOTE 5 – Risikostyring	36
NOTE 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	37
NOTE 7 – Fordeling av utlån	39
NOTE 8 – Kredittforringede lån	40
NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede lån	41
NOTE 10 – Eksponering på utlån	41
NOTE 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	42
NOTE 12 – Store engasjement	45
NOTE 13 – Sensitivitet	45
NOTE 14 – Likviditetsrisiko	46
NOTE 15 – Valutarisiko	47
NOTE 16 – Kursrisiko	47
NOTE 17 – Renterisiko	47
NOTE 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	49
NOTE 19 – Segmentinformasjon	49
NOTE 20 – Andre inntekter	49
NOTE 21 – Lønn og andre personalkostnader	50
NOTE 22 – Andre driftskostnader	52



NOTE 23 – Skatter	52
NOTE 24 – Kategorier av finansielle instrumenter	53
NOTE 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter.....	54
NOTE 26 – Rentebærende verdipapirer	55
NOTE 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat	56
NOTE 28 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat.....	56
NOTE 29 – Konsernselskap og tilknyttede selskap	57
NOTE 30 – Varige driftsmidler	57
NOTE 31 – Andre eiendeler.....	58
NOTE 32 – Innlån fra kredittinstitusjoner	58
NOTE 33 – Innskudd og andre innlån fra kunder	58
NOTE 34 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.....	59
NOTE 35 – Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon	59
NOTE 36 – Garantier.....	60
NOTE 37 – Hendelser etter balansedagen	61
NOTE 38 – Transaksjoner med nærstående parter.....	61
NOTE 39 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker)	62
Revisors beretning 2022	63



Hovedpunkter for 2022

85,1 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 85,1 (76,0) millioner kroner i 2022

6,7 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 2022 har banken en forretningskapital på 6,7 (6,4) milliarder kroner.

7,7%

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 7,7 (7,6) % i 2022

46,7%

Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 46,7 (48,4) % i 2022

27,3%

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 2022 har banken en ren kjernekapital på 27,3 (27,91) %.

4,5 mill.

Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/sponsing til lag og foreninger på 4,5 (3,5) millioner kroner i 2022.

En e-lønsbank i alle



Årsberetning for 2022

Generelt

Marker Sparebank i 2022

2022 ble et svært godt år for banken. Resultatet før skatt endte på hele NOK 85,1 mill. Følgende forhold har påvirket resultatet:

- Økt rentenetto
- Økt utbytte
- Økt utlånsvekst
- Lavere provisjonsinntekter
- Økte driftskostnader

Samfunnsøkonomi og rammevilkår

Generelt om aktiviteten i norsk økonomi

2022 ble nok et år for historiebøkene, med sterk prisvekst, svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter samt en kraftig renteoppgang. Norsk økonomi hentet seg inn igjen etter koronapandemien, med 3,8% vekst for BNP for Fastland-Norge i 2022. Den norske økonomien er nå vesentlig større enn den var i 2019, det siste normalåret før korona og krig kom til Europa. Norske banker har stått stødig igjennom et turbulent år med lave tap.

Lønnsveksten holdt seg på 3,9%, til tross for at konsumprisindeksen økte med hele 5,8% fra året før. Husholdningene fikk dermed en markert nedgang i kjøpekraften. Norges Bank svarte på det ganske så uventede inflasjonshoppet med å heve styringsrenten hele 6 ganger i 2022 fra 0,5% til 2,75%. Norges Bank har varslet om at styringsrenten trolig vil flate ut på om lag 3% i gjennomsnitt for 2023.

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

Antall konkurser økte med 25% i årets tre første kvartaler, sammenlignet med samme tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eiendomsselskaper, var hardest rammet.

Boligmarkedet

Boligprisene steg i 2022 med 5,3% som gjennomsnitt for året. En vekst som var bredt basert. Imidlertid var prisene mange steder fallende mot slutten av året.

Syssetting

I 2022 økte også antall sysselsatte personer med 3,8%. Med andre ord var det ingen målbar vekst i produksjon per sysselsatt. Denne uventede svake produktivitetsveksten har blitt påpekt av Norges Bank som en mulig driver av høyere inflasjon enn ventet. Arbeidsledigheten falt i 2022 til 3,3%, et fullt prosentpoeng lavere enn året før, og det laveste nivået siden 2012.

Børsutvikling.

Oslo Børs Hovedindeks falt med 1,03% i 2022. Børsåret har vært preget av bl.a. høyere energipriser og en betydelig renteoppgang.

En e-lånsbank i et lag.



Utsiktene for 2023

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

Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år.

En fortsatt vekst i antall mislighold i banken og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investering i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.

Lokale forhold

Lokale forhold

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

Marker kommune består av ca. 3600 innbyggere. Tilsvarende tall er ca. 1300 i Aremark, ca. 51.000 i Moss, ca. 8.400 i Rakkestad og i underkant av 700 i Rømskog som nå er en del av Aurskog-Høland kommune.

Banken har i løpet av 2022 økt sin eierandel fra 10% til 26,13% i Sparebankenes Eiendomsmegler AS i forbindelse med oppkjøp av deler av aksjene til Askim og Spydeberg Sparebank. Selskapet, som eies sammen med Eidsberg Sparebank og Trøgstad Sparebank, driver eiendomsmegling i Indre Østfold. I Moss har banken inngått et samarbeid med eiendomsmeglerfirmaet Garanti Eiendomsmegling Moss.

Eika Alliansen er et av de viktigste bidragene til norske lokalsamfunn

Marker Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. En samlet forvaltningskapital på om lag 450 milliarder kroner og 2500 ansatte gjør Eika Alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med moderne digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner er bankene i alliansen til stede med avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv med rådgivere som har et personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunnet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

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 bankens ansatte og kunder.

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning til TietoEvry. Dette vil bl.a. gi mere moderne og forutsigbare løsninger samt en betydelig kostnadseffektivisering. Flytteprosessen er kompleks og krevende både for Eika og den enkelte bank. De første puljene med banker ble likevel migrert uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen.

En alliansebank i eika.



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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

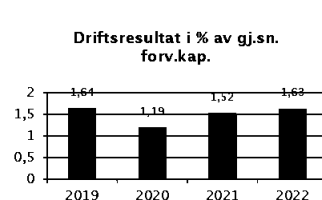
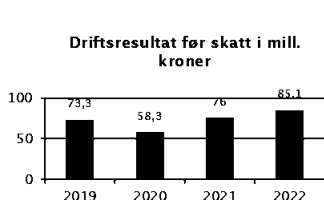
Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2022) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Resultatregnskapet

Et meget godt driftsresultat

Marker Sparebank fikk et resultat av ordinær drift før skatt på NOK 85,1 mill. I prosent av GFK (gj.sn. forvaltningskapital) utgjør dette 1,63%. Tilsvarende tall for 2021 var NOK 76 mill. og 1,52%. Egenkapitalavkastningen ble på 7,7% i 2022 mot 7,6% i 2021.

Totalresultatet, inkl. poster som ikke reklassifiseres over resultatet, ble NOK 105,5 mill. Tilsvarende tall i fjor var NOK 63,1 mill. Egenkapitalavkastningen, inkl. utvidet resultat, ble 12,2% mot 8,1% i 2021. Årsaken til økningen i totalresultatet skyldes i hovedsak kjøp av deler av aksjene i Eika Gruppen AS som tidligere var eiet av bankene i Lokalbank Alliansen. Bankens eierandel i Eika Gruppen AS har økt fra 1,46% til 1,68% i løpet av året. Aksjene som Marker Sparebank har i Eika Gruppen AS er pr. 31.12.2022 verdsatt til 260,- pr. aksje. En økning fra kr. 169 kr. pr. 31.12.2021. Dette har medført til en inntektsføring pr. 31.12.2022 på NOK 33,7 mill.

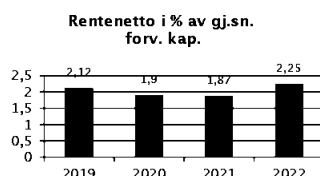
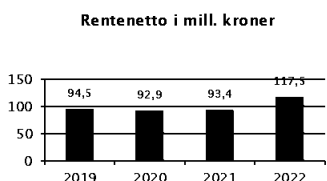


En alliansebank i Eika



Netto renteinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør NOK 117,5 mill. pr. 31.12.22 mot NOK 93,4 mill. pr. 31.12.21. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 2,25% pr. 31.12.22, en økning fra 1,87% pr. utgangen av 2021.



Provisjonsinntekter

Provisjonsinntektene utgjør NOK 35,5 mill. som er NOK 1,0 mill. lavere enn i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 0,68% i forhold til GFK. Tilsvarende status pr. 31.12.2021 var 0,73%.

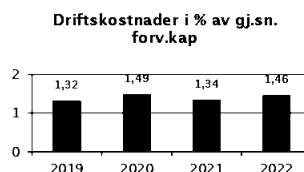
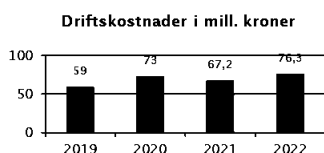


Provisjonsinntektene for 2022 fordeler seg som følger:

- Garantiprovisjoner	NOK 348.917,-
- Formidlingsprovisjoner	NOK 6.763.024,-
- Betalingsprovisjoner	NOK 13.348.432,-
- Provisjoner og gebyrer for verdipapirforvaltning	NOK 3.278.231,-
- Provisjoner ved salg av forsikringstjenester	NOK 8.811.680,-
- Andre gebyr- og provisjonsinntekter	NOK 2.923.284,-
Sum	NOK 35.473.568,-

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjør NOK 76,3 mill. eller 1,46% av GFK i 2022 mot NOK 67,2 mill. og 1,34% av GFK i 2021. Totale kostnader i % av totale inntekter ble 46,7% mot 48,4% i 2021. Når man justerer for inntekter fra verdipapirer, ble kostnadsprosenten 50,7% mot 52,7% i 2021. Økningen i driftskostnadene skyldes i hovedsak til økte IT-kostnader, økt formueskatt, økte strømkostnader samt oppgradering av bankens lokaler.



Tap

Netto tap utgjør til sammen NOK 2,0 mill. i 2022. Tilsvarende tall i fjor var en inntektsføring på NOK 4,3 mill.

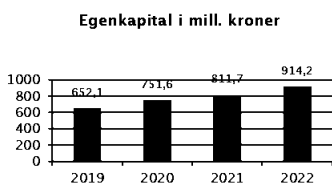
Netto nedskrivninger i steg 3 utgjør NOK 1,3 mill. som er en økning på NOK 0,2 mill. fra fjoråret. De samlede nedskrivningene i steg 1 og 2 utgjorde NOK 19,3 mill. Tilsvarende nedskrivninger utgjorde 17,9 mill. i 2021.

Tapsutsatte lån pr. 31.12.22 utgjør NOK 3,5 mill. Misligholdte lån pr. 31.12.22 utgjør totalt NOK 16,2 mill. mot totalt NOK 11 mill. pr. 31.12.21. Samlet mislighold er lavt og bankens kredittrisiko vurderes som uendret i 2022.

Egenkapital og kapitaldekning

Bankens egenkapitalsituasjon er meget god, og soliditeten pr. 31.12.22 er 17,2% mot 15,9% pr. 31.12.21.

Ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekningen er 27,3% pr. 31.12.22. Ved utgangen av 2021 var disse 27,91%. Konsoliderte tall pr. 31.12.22 utgjør for henholdsvis ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning 25,2%, 25,5% og 25,9%.



Disponering av årsoverskudd

Styret foreslår at årets overskudd disponeres slik:

Styret foreslår at årets overskudd disponeres slik:

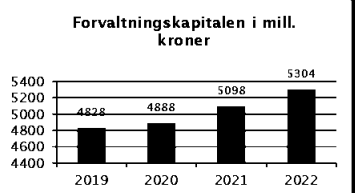
Gaver	kr. 5.000.000
<u>Sparebankens fond</u>	<u>kr. 61.256.000</u>
Sum årsoverskudd	<u>kr. 66.256.000</u>



Balansen

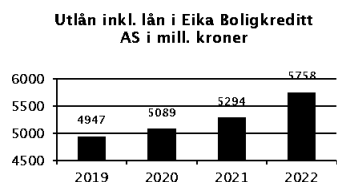
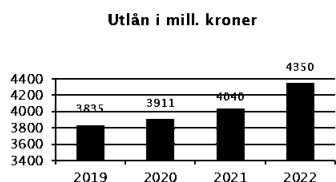
Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør NOK 5.304.464.000 pr. 31.12.22 mot NOK 5.097.802.000 pr. 31.12.2021. Det gir en 12 måneders vekst på 4,1% mot 4,3% i 2021.



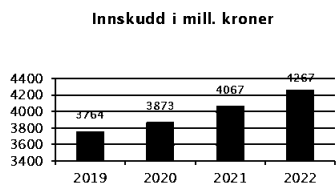
Utlån

Totale utlån utgjør NOK 4.349.527.000 mot NOK 4.039.535.000 pr. 31.12.2021. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS utgjør NOK 1.408.604.000 ved årsskiftet mot NOK 1.254.380.000 pr. 31.12.2021. Samlet utlånsvekst inkl. lån i Eika Boligkreditt AS ble 8,8% mot 4,0% i 2021. Utlån til personmarkedet inkl. Eika Boligkreditt økte med 10,4%, og lån til bedriftsmarkedet økte med 4,1%. Lån til næring utgjør 33% av samlet utlån mot 34% pr. 31.12.2021.



Innskudd

Samlede innskudd utgjør NOK 4.267.355.000. Dette er en økning på 4,9% i forhold til 2021. Innskuddsdekningen ble 98,1% ved utgangen av 2022 mot 100,7% pr. 31.12.2021.





Eierstyring og selskapsledelse

Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Generalforsamlingen er sammensatt av 16 medlemmer valgt blant innskytterne og ansatte. Av medlemmene er 12 innskytervalgte og 4 er personer valgt blant de ansatte i banken. Generalforsamlingen velger styre og revisor. Generalforsamlingens kontroll med virksomheten utøves av statsautorisert revisor. Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Generalforsamlingen godkjenner årsregnskapet og beslutter honorarer til bankens tillitsvalgte. Det avgis revisjonsberetning fra revisor til generalforsamlingen i forbindelse med presentasjon og godkjenning av årsregnskapet. Det er avholdt ett generalforsamlingsmøte i 2022 hvor årsregnskap og valg iht. innstilling fra valgkomiteen ble behandlet. Alle møtene i generalforsamlingen ledes av generalforsamlingens leder eller nestleder. Innkalling til møte med sakliste og saksdokumenter skal i henhold til vedtektene sendes ut til medlemmene minimum 14 dager før møtene.

Styret

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

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

Allmennaksjelovens §17-1 gir generelle regler om erstatningsansvar for styrets medlemmer. Banken har tegnet styreansvarsforsikring med en forsikringssum på inntil NOK 250 mill. per forsikringstilfelle.

Revisjons- og risikoutvalg

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

Godtgjørelsesutvalg

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

Valgkomité

Marker Sparebank har en valgkomite som forbereder valg av kundevalgte, leder og nestleder i generalforsamlingen, medlemmer og varamedlemmer til styret samt valgkomite. Ansattes representanter til generalforsamlingen, styret og valgkomite velges etter egne prosedyrer. Valgkomiteen er sammensatt av 5 medlemmer (2 kvinner og 3 menn) og 3 varamedlemmer som alle velges for 2 år.

Bankens ledergruppe

Ledergruppen har i løpet av 2022 blitt utvidet med ytterligere en person og består nå av i alt 4 personer (2 kvinner og 2 menn). Personene har i tillegg til adm. banksjef rollene som risk-/compliancesjef, leder for

En e-lånsebank i alle



kundeopplevelser samt controller/AHV-ansvarlig. Disse har ansvar for sine områder i banken og rapporterer til adm. banksjef. Adm. banksjef rapporterer til styret. For ytterligere detaljer henvises til bankens organisasjonsplan.

Bankens virksomhet

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

Visjon:

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

Formål:

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

Kjerneverdier:

Hjelpsom, aktiv og trygg.

Selskapskapital

Styret har definert krav til ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning som ligger godt over lovens krav. Bankens minimumsmål er satt til 16,8%, 18,3% og 20,3%, hhv. for konsolidert ren kjernekapital, konsolidert kjernekapital og konsolidert kapitaldekning.

Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styret besluttes av generalforsamlingen. Godtgjørelsen fremgår av note til årsregnskapet. Marker Sparebank har ikke etablert bonusordninger eller andre former for kompensasjon til styremedlemmene.

Godtgjørelse til ledende ansatte

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

Informasjon/kommunikasjon

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

Revisor

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

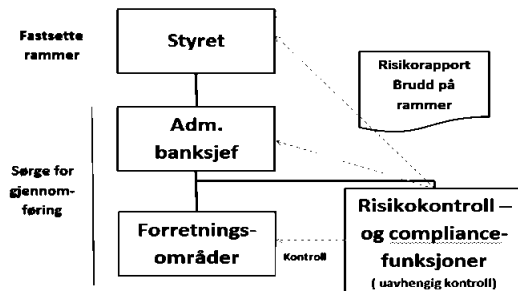
Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Godtgjørelse til revisor fremlegges til godkjenning på generalforsamlingens møte i mars måned. Revisor har i sin rapport for 2022 konkludert med at banken har gjort en tilfredsstillende risikovurdering og internkontroll iht. CRR/CRD IV-forskriften.

Risikostyring

Virksomhetsstyring

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

Rollefordelingen kan illustreres slik:



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

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

Kredittrisiko

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

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

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

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

Likviditetsrisiko

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



likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

I bankens policy for likviditetsrisiko, som er vedtatt av styret, fremgår det at banken skal ha lav risiko. Marker Sparebank har hatt god tilgang på likviditet gjennom hele året. Innskuddsdekningen endte på 98,1%. Tilsvarende tall i fjor var 100,7%. I tillegg har banken en kreditt på sin oppgjørskonto i DnB på NOK 130 mill. Eika Kapitalforvaltning AS forvalter bankens betydelige verdipapirportefølje. Eika Boligkreditt AS benyttes til avlastning for boliglån innenfor 75% av verdigrunnlaget.

I løpet av 2022 har banken redusert eksternt gjeld med NOK 100 mill. og total markedsfinansiering utgjør kun NOK 50 mill. pr. utgangen av 2022. Løpetid på bankens obligasjonsgjeld er tilpasset ønsket forfallsstruktur, og samtlige lån er knyttet opp mot 3 mnd. nibor.

Likviditetsindikatoren LCR er beregnet til 155 pr. 31.12.2022. LCR måler størrelsen på bankens likvide aktiva i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid. Krav til LCR er 100.

Totalt sett vurderes bankens likviditetsrisiko som lav.

Markedsrisiko

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

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

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

Operasjonell risiko

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

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

Banken har stort fokus på hvordan vi best kan etterleve og tilpasse oss nye lover og forskrifter. Vi har betydelig hjelp i dette arbeidet gjennom vårt eierskap i Eika Gruppen AS. Det er ikke registrert operasjonelle avvik i 2022 som har påført banken vesentlige tap eller økt risikoeksponering.

ICAAP

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

Bankens siste ICAAP-rapport tar utgangspunkt i regnskapstallene pr. 31.12.2021 og viser et behov for ansvarlig kapitaldekning (konsolidert) på 18,8%. Beregnet ansvarlig kapitaldekning (konsolidert) ved samme tidspunkt i 2021 var 25,9%.

En e-lånsbank i etika.



Organisasjon

Personal og arbeidsmiljø

Ved årsskiftet hadde banken 29 ansatte. Tilsvarende antall var 30 ved utgangen av 2021. Antall årsverk knyttet til bankvirksomheten er 27,9 mot 29 i 2021. Gjennomsnittsalderen for bankens ansatte er 51 år mot 50 år i fjor. Gjennomsnittlig ansettelsestid er 14,7 år mot 15,2 år i 2021.

Det totale sykefraværet var på 3,99% i 2022 mot 1,91% i 2021. Det er ikke registrert personskader i 2022. Banken har avtale om bedriftshelsetjeneste.

Marker Sparebank ønsker å bidra til likestilling og unngå diskriminering av enhver art. I generalforsamlingen og bankens valgkomité er det jevn fordeling mellom kvinner og menn. I styret er fordelingen av kvinner og menn hhv. 60% og 40%. Blant bankens ansatte er kvinneandelen på 58%. I bankens ledergruppe er det lik fordeling av kvinner og menn.

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

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

Samfunnsrolle og bærekraft

I bankens gjeldende strategiplan er bærekraft et av de strategiske målområdene. Banken har valgt å løfte frem spesielt tre av FN`s bærekraftsmål, nemlig nr. 8 (Fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst), nr. 11 (Gjøre byer og lokalsamfunn inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige) samt nr. 13 (Bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem). Informasjon om dette er lagt ut på bankens nettsider hvor man også finner utarbeidet bærekraftsrapport for 2022. Handlingsplanen for bærekraft inngår i bankens kvartalsvise risikorapport og inneholder en oversikt over planlagte tiltak gjennom året. Banken har retningslinjer for vurdering av bærekrafts- og klimarisiko i kredittsaker og har grønne boliglånsprodukter i produktspekteret. I løpet av 2022 har banken igangsatt arbeidet med å bli miljøfyrtårnsertifisert og sertifiseringen vil finne sted i løpet av januar 2023.

Marker Sparebank har vedtatt retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar. Retningslinjene omhandler hvordan banken påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i lokalsamfunnet. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige, forvaltningsmessige og sosiale aspekter ved driften. Banken skal vise ansvarlighet i utøvelsen av sin virksomhet og skape langsiktige gode resultater og løsninger for kundene og samfunnet. I den forbindelse vil banken unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Det er gjennomført aktsomhetsvurderinger internt for banken samt for bankens største forretningsforbindelser i forhold til ny Åpenhets lov. I den interne aktsomhetsvurderingen er risikovurderinger knyttet til sosiale forhold, etikk og ansvarlighet gjennomført. Banken har etablert retningslinjer for å ivareta risikoene og risikovurderingene for områdene er alle vurdert til lav. Retningslinjene følges opp i interne møter med ansatte og rapportering til styret. Når det gjelder aktsomhetsvurderingene knyttet til bankens største forretningsforbindelser, er risikoen knyttet til sosiale forhold, klima og miljø vurdert. Ingen av forretningsforbindelsene er vurdert med forhøyet risiko eller identifisert med negativ påvirkning på områdene.

Likviditetsporteføljen til Marker Sparebank forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS. Eika Kapitalforvaltning AS opererer i henhold til norsk lov, men har i tillegg valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Bankens

En e-lånsbank i etika.



likviditetsportefølje er derfor forvaltet i henhold til Eika Kapitalforvaltning AS sitt gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer, som også er i samsvar med bankens policy for markedsrisiko.

Marker Sparebank skal være en lokal og forutsigbar samfunnsaktør. Det er også slik at banken og lokalmiljøet er gjensidig avhengige av hverandre. Banken utviser et betydelig samfunnsengasjement gjennom å gi gaver og sponse mange ulike lokale initiativ og formål innen kultur, idrett og oppvekst. Deler av bankens overskudd går dermed direkte tilbake til lokalsamfunnet. I 2022 har banken bevilget slike midler på i alt ca. NOK 4,5 mill. Flere lokale prosjekter har blitt tilført midler gjennom vår digitale folkefinansieringsplattform, Lokalverdi.no.

Årlig sørger banken for kompetanseoverføring til lokalmiljøet gjennom kundemøter og skolebesøk med temaer innenfor personlig økonomi. Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er sentralt i forhold til et godt bærekraftarbeid og rådgivning. Eika har arrangert en bærekraftuke og lansert flere informasjonsvideoer om ulike temaer og bransjer. Dette er også noe som Marker Sparebank har tatt del i.

Det er et mål for oss å bidra med tiltak som påvirker miljøet positivt. Vi fremmer bruk av miljøvennlige produkter i egen drift så langt dette lar seg gjøre. De ansatte oppfordres til bruk av kollektive transportmidler ved ulike reiser/kurs i regi av banken. Mye av informasjonsflyten og kompetanseoppdatering skjer digitalt – noe som er svært effektivt og miljøvennlig. Marker Sparebank har utpekt en egen bærekraftsansvarlig.

Styret har også vedtatt retningslinjer for å hindre forsøk på økonomisk kriminalitet som bl.a. hvitvasking og terrorfinansiering. Banken skal bekjempe økonomisk kriminalitet på bakgrunn av risikovurderinger og oppfølging av antihvitvaskområdet, mistenkelige transaksjoner og mulige svindelsaker. Marker Sparebank har utpekt en egen hvitvaskingsansvarlig og en egen etterlevelsesansvarlig på området.

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

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

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

Utvikling fremover

Det er styrets oppfatning at banken er meget godt rustet for fremtiden. Banken kan fortsatt vise til en meget god underliggende bankdrift og en svært solid kapitaldekning. Målsetting om å bestå som en selvstendig lokalbank står fast.

For å lykkes i arbeidet med å bestå som en selvstendig lokalbank, vurderer styret det som strategisk viktig å være en del av Eika Alliansen.

Årsregnskapet er fremlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Styret vil til slutt takke alle kundene og bankens forretningsforbindelser for tillit, samarbeid og god oppslutning om banken i 2022. Bankens styre takker også alle medarbeiderne og tillitsvalgte i banken for meget god innsats og vel utført arbeid gjennom året.

En e-lånsebank i et løp.



For styret i Marker Sparebank

Ørje, 13. mars 2023

Bjørg Dalane
Styrets leder

Tove Fagerhøi
Styrets nestleder

Jan Erik Hermanseter
Styremedlem

Jørn A. Ødegård
Styremedlem

Solveig Reiten
Ansattes styremedlem

Rune Iversen
Adm. banksjef

En e-lønsbank i alle



Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		152.351	114.022
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9.544	3.693
Rentekostnader og lignende kostnader		44.427	24.301
Netto renteinntekter	Note 18	117.468	93.413
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		35.474	36.487
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.608	2.697
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		12.278	9.878
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		539	1.564
Andre driftsinntekter		204	310
Netto andre driftsinntekter	Note 20	45.886	45.543
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	29.055	27.153
Andre driftskostnader	Note 22	44.246	37.206
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	2.965	2.848
Sum driftskostnader før kredittap		76.265	67.207
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	1.971	-4.287
Resultat før skatt		85.117	76.036
Skattekostnad	Note 23	18.861	16.805
Resultat av ordinær drift etter skatt		66.256	59.231
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		662	-443
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	38.457	4.184
Øvrige andre inntekter og kostnader		371	
Skatt	Note 23	-258	111
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		39.232	3.852
Totalresultat		105.488	63.082

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	91.551	80.503
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	145.881	318.665
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	4.328.939	4.020.621
Rentebærende verdipapirer	Note 26	429.157	435.621
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	258.014	194.501
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	5.677	0
Varige driftsmidler	Note 30	38.446	37.132
Andre eiendeler	Note 31	6.800	10.759
Sum eiendeler		5.304.464	5.097.802



Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	37	50.441
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	4.267.355	4.067.158
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	50.263	100.172
Annen gjeld	Note 35	42.603	39.839
Pensjonsforpliktelser	Note 35	10.150	9.714
Betalbar skatt	Note 23	18.349	16.963
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	1.535	1.832
Sum gjeld		4.390.293	4.286.119
Fond for urealiserte gevinster		101.568	62.978
Sparebankens fond		809.204	745.305
Gavefond		3.400	3.400
Sum opptjent egenkapital		914.171	811.683
Sum egenkapital		914.171	811.683
Sum gjeld og egenkapital		5.304.464	5.097.802

For styret i Marker Sparebank

Ørje, 13. mars 2023

Bjørg Dalane
Styrets leder

Tove Fagerhøy
Styrets nestleder

Jan Erik Hermanseter
Styremedlem

Jørn A. Ødegård
Styremedlem

Solveig Reiten
Ansattes styremedlem

Rune Iversen
Adm. banksjef



Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	745.305	3.400	0	62.978	0	811.683
Resultat av ordinær drift etter skatt	66.256					66.256
Estimatendringer knyttet til ytelsebaserte pensjonsordninger	662					662
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				38.457		38.457
Øvrige andre inntekter og kostnader				371		371
Endring i utsatt skatt estimatawik	-166					-166
Skatt på andre inntekter og kostnader				-92		-92
Totalresultat 31.12.2022	66.752	0	0	38.736	0	105.489
Utbetaling av gaver	-3.000					-3.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	146			-146		0
Egenkapital 31.12.2022	809.203	3.400	0	101.568	0	914.171
Egenkapital 31.12.2020	689.485	3.400	0	58.715	0	751.601
Resultat av ordinær drift etter skatt	59.231					59.231
Estimatendringer knyttet til ytelsebaserte pensjonsordninger	-443					-443
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				4.184		4.184
Endring i utsatt skatt estimatawik	111					111
Totalresultat 31.12.2021	58.898	0	0	4.184	0	63.082
Utbetaling av gaver	-3.000					-3.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	-79			79		0
Egenkapital 31.12.2021	745.305	3.400	0	62.978	0	811.683



Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-309.993	-128.756
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	Note 18	148.772	113.291
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		200.197	194.428
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-42.242	-22.265
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		29.155	3.535
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3.578	731
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		5.680	-44.167
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		9.544	3.693
Netto provisjonsinnbetalinger		32.865	33.791
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		2.939	83
Endring i tapsavsetninger		-297	0
Utbetalinger til drift		-65.919	-63.437
Betalt skatt		-16.966	-14.804
Utbetalte gaver		-2.018	-4.187
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-4.705	71.936
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-3.888	-1.720
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		13	183
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-33.402	-1.959
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		146	2.991
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		12.278	9.878
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-24.853	9.373
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-50.000	-50.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-1.265	-1.440
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		-50.000	
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-1.233	-548
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser		-525	-497
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		-103.023	-52.485
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-132.581	28.824
Likviditetsbeholdning 1.1		368.513	339.689
Likviditetsbeholdning 31.12		235.932	368.513
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvilvalenter		91.551	80.503
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		144.381	288.010
Likviditetsbeholdning		235.932	368.513



Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	46,69 %	48,37 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	13,48 %	-8,00 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	7,68 %	7,58 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	12,22 %	8,07 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,97 %	26,74 %
Innskuddsmargin hittil i år*	1,08 %	-0,03 %
Utlånsmargin hittil i år*	1,50 %	2,38 %
Netto rentemargin hittil i år**	2,25 %	1,87 %
Resultat etter skatt i % av FVK	1,25 %	1,16 %
* Differanse mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/renteinntekt fra kunder		
** Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,64 %	33,74 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,47 %	31,91 %
Innskuddsdekning*	98,11 %	100,68 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,92 %	5,02 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,67 %	3,28 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,77 %	4,04 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.215.708	5.007.934
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.555.576	6.219.473
* Andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder		
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	-0,11 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,47 %	0,47 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	25,20 %	24,96 %
Kjernekapitaldekning	25,53 %	25,25 %
Kapitaldekning	25,91 %	25,60 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,49 %	11,93 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	155	198
NSFR	130	142



Noter

NOTE 1 – Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

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

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 13.03.2022.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

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

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.

Segmentinformasjon

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

En alliansebank i et lag.



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

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

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 resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, sikres med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Per 31.12.2022 har banken ingen slike fastrenteutlån. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv 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.

En e-lånsbank i et lag.



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

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 instrumentet hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

En e-lånsbank i et lag.



Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

Overtagelse av eiendeler

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

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

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

Sikringsbokføring

Marker Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

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

Valuta

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

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

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler, untatt investeringseiendommer og bygninger, måles til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Når eiendeler selges eller avhendes, blir balanseført verdi fraregnet og eventuelt tap eller gevinst resultatføres.

Bygninger vurderes til virkelig verdi fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Virkelig verdi underbygges ved uavhengig takst som blir innhentet hvert tredje år. Økning i en bygnings verdi regnskapsføres i andre

En e-lønsobank i et lønnsnett



inntekter og kostnader. En verdiøkning resultatføres i den grad det tidligere er resultatført nedskrivninger på samme bygg. En nedskrivning regnskapsføres først mot eventuelle tidligere verdiøkninger/oppkrivninger av samme bygg over andre inntekter og kostnader, og deretter resultatføres resterende beløp. Ved avhendelse blir andelen av fond for verdiendringer knyttet til den avhendede eiendelen reklassifisert til annen egenkapital. Ved verdiregulering av bygninger blir akkumulerte avskrivninger eliminert mot eiendelens brutto balanseførte verdi, og nettobeløpet omarbeidet til eiendelens verdiregulerte beløp. 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. Avskrivninger er beregnet ved bruk av lineær metode over driftsmidlenes brukstid.

Imaterielle eiendeler

Det er ingen balanseførte immaterielle eiendommer pr. 31.12.2022 bortsett fra utsatt skattefordel.

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

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

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

Investerings eiendom

Investerings eiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Per 31.12.2022 har banken ingen investerings eiendommer.

Leieavtaler

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

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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansvar. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie 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. 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 bruksrette eiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

En e-lånsebank i etika.



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

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

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

Investeringer i tilknyttede selskaper

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

Skatt

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

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

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

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

Pensjonsforpliktelser og pensjonskostnader

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Pensjonsforpliktelsen er gjenstand for årlig aktuarberegning. Pensjonskostnadene blir bokført under personalkostnader i resultatregnskapet. Differanse mellom beregnet påløpt forpliktelse og verdien av pensjonsmidlene, korrigert for effekt av endrede forutsetninger, føres i balansen enten som langsiktig gjeld (hvis negativ) eller som anleggsmiddel (hvis positiv). Forutsetningene som blir lagt til grunn for utregning av pensjonsforpliktelser, blir revurdert årlig i forkant av aktuarberegning.

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.

En eiersbank i et lag.



Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

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

NOTE 2 – Kredittrisiko

Definisjon av mislighold

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

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

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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



Tap ved mislighold (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

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

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

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

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

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

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (Migrering)

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



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

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

Det foreligger ingen 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 fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

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

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

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

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

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



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

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

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. 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. Nedskrivninger i steg 3 beregnes i IN Portalen og det benyttes 3 ulike scenarier (basis, oppside og nedside, som vektet med hhv. 80,10 og 10 prosent) for å beregne fremtidig kontantstrøm for engasjementet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

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

Se note 6–13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

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



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

NOTE 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

Nedskrivninger på utlån og garantier

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Nedskrivninger på utlån – steg 3

For individuelt vurderede utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.



Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

De siste årene har det vært usikkerhet knyttet til COVID 19 og dette medførte at banken benyttet vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. Etter som tiden har gått og man ikke har sett de store ettervirkningene, er ekstra nedskrivningene knyttet til dette tilbakeført i 2022.

2022 har vært et år med krig i Europa, økt rentenivå, høye kostnader knyttet til strøm, drivstoff og mat. Dette er faktorer som bidrar til økt usikkerhet for tap i banken utlånsportefølje. Det er gjort enkelte justeringer i makrofaktorer i nedskrivningsmodellen, men banken mener at det er stor usikkerhet knyttet til den økonomiske situasjonen vi befinner oss i og at det er for tidlig å si om modellen helt fanger opp alle konsekvenser av usikkerheten. Banken har derfor gjennomført ekstra nedskrivninger i 2022.

Det er gjennomført gruppevise nedskrivninger på enkelte bransjer i bedriftsmarkedet der risikoen og eksponeringen er vurdert størst. Pr. 31.12.2022 er det foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet med NOK 2,7 mill, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Det foreligger likevel en risiko for økte tap i personmarkedet, pga. at man ikke har oversikten over de endelige konsekvensene av situasjonen man befinner seg i. Pr. 31.12.2022 er det foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til personmarkedet med NOK 0,9 mill, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

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 verdsettelse 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 25 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 – Kapitaldekning

Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital, annen kjernekapital (hybridkapital/fondsobligasjoner) og tilleggs kapital (ansvarlig lånekapital). Kravet til ren kjernekapitaldekning er at den minst skal utgjøre 12,0 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag, inklusivt bufferkrav. I tillegg til dette må pilar-2 tillegget dekkes med ren kjernekapital. Tilsvarende er minstekravene til kjernekapitaldekning 13,5 % og ansvarlig kapitaldekning 15,5 %. Da banken kun er kapitalisert med ren kjernekapital, vil det være kravet til ansvarlig kapital på 15,5 % med tillegg av pilar-2 kravet som er gjeldende minimumsnivå. Banken har pr d.d. ikke mottatt Finanstilsynets vurdering av pilar-2 tillegget (SREP).

En allmennrettet bank



Bokført verdi av eiendelspostene og omregnet verdi av poster utenom balansen tilordnes en eksponeringskategori og gis en risikovekt etter den antatte kredittrisiko de representerer.

Kapitaldekningen ble rapportert iht. Basel III/CRD IV.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Tall i tusen kroner				
Opptjent egenkapital	809.204	745.305	693.471	668.797
Overkursfond			80.898	67.497
Ujjevningsfond			0	0
Annen egenkapital	101.568	62.978	103.476	63.611
Aksjekapital			19.856	16.556
Gavefond	3.400	3.400	0	
Sum egenkapital	914.171	811.683	897.700	816.461
Immaterielle eiendeler			-394	-318
Avsatt gaver	-5.000	-3.000	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-693	-630	-1.031	-887
Fradrag i ren kjernekapital	-125.636	-66.669	-16.419	-14.174
Ren kjernekapital	782.842	741.384	879.856	801.081
Fondsobligasjoner			11.253	9.062
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	782.842	741.384	891.109	810.144
Tilleggskapital - ansvarlig lån			13.291	11.402
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	782.842	741.384	904.400	821.545
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	21.611	17.826	46.523	34.634
Offentlige eide foretak	0		0	0
Institusjoner	28.936	31.701	52.436	58.394
Foretak	415.556	416.316	426.987	429.584
Massemarked	0		37.920	29.162
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.655.021	1.478.405	2.115.283	1.896.133
Forfalte engasjementer	18.970	22.217	20.577	23.728
Høyrisiko-engasjementer	56.336	30.134	56.336	30.134
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.153	21.829	32.363	31.695
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	28.877	57.500	28.877	57.500
Andeler i verdipapirfond	19.230	20.940	20.676	22.354
Egenkapitalposisjoner	103.113	81.828	107.209	68.158
Øvrige engasjement	224.719	221.414	230.973	226.538
CVA-tillegg			19.865	26.312
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.592.522	2.400.110	3.196.023	2.934.325
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	274.636	256.149	290.714	270.866
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			4.359	3.704
Sum beregningsgrunnlag	2.867.157	2.656.258	3.491.096	3.208.895
Kapitaldekning i %	27,30 %	27,91 %	25,91 %	25,60 %
Kjernekapitaldekning	27,30 %	27,91 %	25,53 %	25,25 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,30 %	27,91 %	25,20 %	24,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,75 %	14,35 %	12,49 %	11,93 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,68 % i Eika Gruppen AS og på 1,38 % i Eika Boligkreditt AS.

En eiersbank i et land

NOTE 5 – Risikostyring

Risikostyring

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

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder policy for virksomhets- og risikostyring.

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.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde. Banken har gjennom hele året hatt en veldig god likviditetssituasjon. Innskuddsdekningen har gjennomgående vært veldig høy og endte i underkant av 100%. Den totale markedsfinansieringen til banken har derfor blitt redusert ytterligere i 2022 med NOK 100 mill.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

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

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

Se note 24–28 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

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

En e-lånsebank i alle



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

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det 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 næringsseidendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Compliance (etterlevelse)

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

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

NOTE 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Brutto utlån

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.158.620	44.766	0	3.203.386
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	629.676	208.330	0	838.006
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	48.874	240.306	0	289.180
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	18.956	18.956
Sum brutto utlån	3.837.171	493.401	18.956	4.349.527
Nedskrivninger	-4.562	-14.753	-1.274	-20.589
Sum utlån til balanseført verdi	3.832.609	478.649	17.681	4.328.939

En e-lånsbank i et løst nett



Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.399.495	26.464	0	2.425.959
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	296.379	101.847	0	398.226
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	20.898	73.300	0	94.197
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.638	11.638
Sum brutto utlån	2.716.772	201.611	11.638	2.930.020
Nedskrivninger	-1.310	-965	-357	-2.632
Sum utlån til bokført verdi	2.715.462	200.646	11.281	2.927.388

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	759.126	18.302	0	777.427
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	333.297	106.483	0	439.780
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	27.976	167.006	0	194.982
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	7.318	7.318
Sum brutto utlån	1.120.399	291.791	7.318	1.419.507
Nedskrivninger	-3.252	-13.788	-917	-17.957
Sum utlån til bokført verdi	1.117.147	278.003	6.401	1.401.550

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	199.222	39.127	0	238.349
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	16.227	4.362	0	20.588
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.133	1.920	0	15.053
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	791	791
Sum ubenyttede kreditter og garantier	228.582	45.409	791	274.781
Nedskrivninger	-274	-119	-144	-537
Netto ubenyttede kreditter og garantier	228.307	45.290	647	274.245

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.069.037	30.111	0	3.099.149
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	482.400	148.549	0	630.949
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	96.778	191.964	0	288.741
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	20.696	20.696
Sum brutto utlån	3.648.215	370.624	20.696	4.039.535
Nedskrivninger	-4.451	-13.402	-1.061	-18.914
Sum utlån til balanseført verdi	3.643.764	357.222	19.635	4.020.621

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.303.442	13.748	0	2.317.191
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	181.659	86.049	0	267.708
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.011	61.505	0	79.516
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.988	11.988
Sum brutto utlån	2.503.112	161.302	11.988	2.676.402
Nedskrivninger	-984	-1.041	-48	-2.073
Sum utlån til bokført verdi	2.502.129	160.261	11.940	2.674.329

En e-lånsebank i et løp



Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	765.595	16.363	0	781.958
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	300.741	62.500	0	363.241
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	78.767	130.459	0	209.226
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	8.708	8.708
Sum brutto utlån	1.145.102	209.323	8.708	1.363.133
Nedskrivninger	-3.467	-12.361	-1.013	-16.841
Sum utlån til bokført verdi	1.141.635	196.961	7.695	1.346.292

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
(Pr. klasse finansielt instrument:)				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	207.563	37.213	0	244.776
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	20.468	3.584	0	24.052
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	656	4.697	0	5.353
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	565	565
Sum ubenyttede kreditter og garantier	228.687	45.493	565	274.746
Nedskrivninger	-181	-82	-90	-352
Netto ubenyttede kreditter og garantier	228.507	45.412	475	274.394

NOTE 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	250.654	217.144
Byggelån	33.887	24.012
Nedbetalingslån	4.064.986	3.798.379
Brutto utlån og fordringer på kunder	4.349.527	4.039.535
Nedskrivning steg 1	-4.562	-4.451
Nedskrivning steg 2	-14.753	-13.402
Nedskrivning steg 3	-1.274	-1.061
Netto utlån og fordringer på kunder	4.328.939	4.020.621
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.408.604	1.254.380
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	5.737.543	5.275.000

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Primærdistrikt*	3.177.344	2.971.016
Sekundærdistrikt**	422.564	394.121
Tertiærdistrikt***	749.620	674.397
Sum	4.349.527	4.039.535

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

**Halden, Indre Østfold

*** Øvrige



NOTE 8 – Kredittforringede lån

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	11.638	-357	11.281
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	2.645	0	2.645
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	3.813	-882	2.931
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	366	0	366
Eiendomsdrift og tjenesteyting	131	-131	0
Annen næring	1.154	-48	1.106
Sum	19.747	-1.418	18.328

Banken har 14,7 mill lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdi på sikkerhetsstillelsen pr. 31.12.2022. Tilsvarende tall for 2021 var 17,0 mill. Banken har per 31.12.2022 4,8 mill. nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2021 var 2,7 mill.

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	11.988	-48	11.940
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	5.952	0	5.952
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	1.938	-629	1.309
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	190	-90	100
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	1.194	-384	809
Sum	21.261	-1.151	20.110

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	10.930	5.961
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmerke	5.309	5.052
Nedskrivning steg 3	-1.130	-631
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	15.109	10.383
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	707	6.026
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmerket	2.800	4.222
Nedskrivning steg 3	-288	-520
Netto andre kredittforringede engasjementer	3.220	9.728
Netto kredittforringede engasjementer	18.328	20.110

En e-lånsebank i et lag.



Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	11.583	58,7 %	11.982	56,4 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet*	7.934	40,2 %	9.033	42,5 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	230	1,2 %	245	1,2 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	19.747	100 %	21.261	100 %

*Annen fast eiendom, løsøre

NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	2 919 090	0	0	4	7 444	3 483	10 930	11 638	4 538	707
Bedriftsmarkedet	1 413 944	254	0	2 167	497	2 645	5 563	7 318	10 598	1 899
Totalt	4 333 034	254	0	2 170	7 941	6 128	16 493	18 956	15 136	2 606
2021										
Privatmarkedet	2 658 578	5 504	4	0	4 847	7 669	18 024	11 988	10 667	1 315
Bedriftsmarkedet	1 334 424	20 948	0	0	4 296	3 465	28 709	8 706	7 452	755
Totalt	3 992 902	26 452	4	0	9 143	11 134	46 733	20 694	18 099	2 050

2022/2021

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

2022	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
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2.930.020	-1.310	-965	-357	130.027	225	-5	-11	0	3.057.624
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	828.877	-518	-11.753	0	42.556	882	-23	-54	0	859.967
Industri	46.160	-535	-164	0	10.794	857	-162	-5	0	56.945
Bygg, anlegg	123.462	-718	-298	-738	15.784	4.893	-22	-28	-144	142.192
Varehandel	67.580	-262	-119	0	7.661	1.353	-5	-9	0	76.200
Transport og lagring	43.151	-24	-61	0	4.771	4.876	-2	-2	0	52.709
Eiendomsdrift og tjenesteyting	232.084	-925	-1.152	-131	16.008	1.582	-55	-3	0	247.407
Annen næring	78.192	-270	-240	-48	32.207	305	0	-7	0	110.140
Sum	4.349.527	-4.562	-14.753	-1.274	259.808	14.973	-274	-119	-144	4.603.183



2021		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	2.676.402	-984	-1.041	-48	128.081	300	-3	-4	0	2.802.703
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	807.364	-498	-10.825	0	43.434	882	-8	-19	0	840.330
Industri	51.106	-26	-126	0	13.636	1.067	-6	-3	0	65.648
Bygg, anlegg	101.042	-413	-158	-629	20.197	8.065	-31	-20	0	128.055
Varehandel	55.452	-317	-64	0	9.470	1.278	-7	-1	0	65.810
Transport og lagring	234.938	-371	-731	0	4.144	1.432	-1	-30	-90	239.292
Eiendomsdrift og tjenesteyting	68.594	-1.373	-383	-384	33.131	321	-1	-1	0	99.903
Annen næring	44.636	-470	-74	0	4.519	4.789	-122	-4	0	53.273
Sum	4.039.535	-4.451	-13.402	-1.061	256.612	18.134	-180	-82	-90	4.295.015

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 misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelse ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap 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, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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

2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	984	1.041	48	2.073
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17	-226	0	-209
Overføringer til steg 2	-38	307	0	268
Overføringer til steg 3	0	-17	46	28
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	17	1	306	324
Utlån som er fraregnet i perioden	-109	-280	-47	-436
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-17	22	3	9
Andre justeringer	456	118	1	576
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	1.310	965	357	2.632

2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2.503.112	161.302	11.988	2.676.402
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36.839	-36.839	0	0
Overføringer til steg 2	-95.884	95.884	0	0
Overføringer til steg 3	-531	-1.765	2.295	0
Nye utlån utbetalt	921.515	42.402	4	963.921
Utlån som er fraregnet i perioden	-648.280	-59.373	-2.649	-710.302
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	2.716.772	201.611	11.638	2.930.020

En e-lånsebank i et løp



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	3.467	12.361	1.013	16.841
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41	-278	0	-237
Overføringer til steg 2	-182	1.486	0	1.304
Overføringer til steg 3	-7	-42	869	820
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	47	129	0	176
Utlån som er fraregnet i perioden	-307	-698	-1.013	-2.018
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-78	332	0	254
Andre justeringer	271	498	48	816
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	3.252	13.788	917	17.957

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.145.102	209.323	8.708	1.363.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22.749	-22.749	0	0
Overføringer til steg 2	-108.341	108.341	0	0
Overføringer til steg 3	-2.144	-2.333	4.478	0
Nye utlån utbetalt	283.550	43.661	46	327.256
Utlån som er fraregnet i perioden	-220.517	-44.451	-5.646	-270.614
Konstaterte tap			-268	-268
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.120.399	291.791	7.318	1.419.507

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	181	82	91	353
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11	-7	0	3
Overføringer til steg 2	-4	62	0	58
Overføringer til steg 3	0	-15	143	127
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	19	15	0	34
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-25	-42	-90	-157
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-4	11	0	7
Andre justeringer	97	14	0	111
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	274	119	144	537

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	228.687	45.493	565	274.746
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.143	-1.143	0	0
Overføringer til steg 2	-6.524	6.524	0	0
Overføringer til steg 3	-211	-229	440	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	60.186	1.080	0	61.267
Engasjement som er fraregnet i perioden	-54.700	-6.317	-214	-61.232
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	228.582	45.409	791	274.781

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.152	3.489
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	137
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.416	545
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-882	-2.319
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-268	-700
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.418	1.152

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	216	-2.427
Endring i perioden i steg 3 på garantier	54	90
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.506	-2.413
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	268	700
Periodens rente på nedskrevet del av utlån	-27	-35
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-46	-202
Tapskostnader i perioden	1.971	-4.287



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.189	1.311	1.754	4.254
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18	-118	0	-100
Overføringer til steg 2	-12	306	0	294
Overføringer til steg 3	0	-261	46	-215
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	48	1	0	48
Utlån som er fraregnet i perioden	-48	-453	-1.754	-2.254
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	24	-8	0	16
Andre justeringer	-236	263	3	30
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	984	1.041	49	2.074

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.435.117	162.620	18.403	2.616.141
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	27.459	-26.715	-744	0
Overføringer til steg 2	-65.142	65.633	-491	0
Overføringer til steg 3	-1.315	-10.667	11.982	0
Nye utlån utbetalt	769.783	27.206	5	796.994
Utlån som er fraregnet i perioden	-662.789	-56.775	-17.169	-736.733
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	2.503.112	161.302	11.988	2.676.402

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	4.870	12.628	1.735	19.234
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34	-380	0	-346
Overføringer til steg 2	-41	497	0	456
Overføringer til steg 3	0	-347	0	-347
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	216	15	137	368
Utlån som er fraregnet i perioden	-176	-420	-666	-1.261
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	85	212	-600	-303
Andre justeringer	-1.520	155	406	-959
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	3.467	12.361	1.013	16.841

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.086.033	203.430	5.462	1.294.925
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34.767	-34.767	0	0
Overføringer til steg 2	-56.354	56.354	0	0
Overføringer til steg 3	0	-5.952	5.952	0
Nye utlån utbetalt	364.019	26.111	1.586	391.716
Utlån som er fraregnet i perioden	-283.363	-35.854	-3.592	-322.808
Konstaterte tap				-700
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.145.102	209.323	8.708	1.363.133

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	129	82	0	211
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-19	0	-17
Overføringer til steg 2	-2	31	0	30
Overføringer til steg 3	0	-8	90	82
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	27	8	0	36
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-33	-40	0	-74
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-13	-4	0	-17
Andre justeringer	70	31	0	101
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	181	82	90	352



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	230.992	41.683	830	273.505
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.267	-1.267	0	0
Overføringer til steg 2	-2.195	2.195	0	0
Overføringer til steg 3	0	-319	319	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	31.005	3.195	0	34.200
Engasjement som er fraregnet i perioden	-32.382	6	-583	-32.959
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	228.687	45.493	565	274.746

Det er pr. 31.12.2022 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 128 mill. kroner, sammenlignet med 111 mill. kroner pr 31.12.2021. Av disse er 119 mill. kroner i steg 2 og 9 mill. kroner i steg 3.

NOTE 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 5,26 % (2021 5,49 %) av brutto engasjement. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 4,83 % av ansvarlig kapital.

	2022	2021
10 største engasjement	243.354	236.778
Totalt brutto engasjement	4.624.309	4.314.281
i % brutto engasjement	5,26 %	5,49 %
Kjernekapital	782.842	741.384
i % kjernekapital	31,09 %	31,94 %
Største engasjement utgjør	4,83 %	4,37 %

Brutto engasjement inkluderer utlån før nedskrivning, ubenyttede kredittammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter.

NOTE 13 – Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
		Steg 1	1.446	1.204	1.751	1.544	1.346	2.055
Steg 2	5.346	3.866	4.937	5.665	5.056	7.265	6.231	3.683

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell



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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %

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

NOTE 14 – Likviditetsrisiko

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

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

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						91 551	91 551
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						145 881	145 881
Netto utlån til og fordringer på kunder	30 540	36 539	105 423	392 377	3 764 059		4 328 939
Rentebærende verdipapirer			20 086	409 071			429 157
Øvrige eiendeler						263 691	263 691
Sum finansielle eiendeler	30.540	36.539	125.509	801.448	3.764.059	501.123	5.259.218
Innlån fra kredittinstitusjoner						37	37
Innskudd og andre innlån fra kunder		804 484				3 462 871	4 267 355
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		516	50 516				51 033
Øvrig gjeld						72 638	72 638
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	32 526	33 050				259 808	325 384
Sum forpliktelser	32.526	838.050	50.516	0	0	3.795.354	4.716.446

En e-lånsbank i et løp



2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						80 504	80 504
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		29 752				288 913	318 665
Netto utlån til og fordringer på kunder	26 304	42 459	223 616	541 084	3 187 158		4 020 620
Rentebærende verdipapirer		59 081	71 263	305 276			435 621
Øvrige eiendeler						194 501	194 501
Sum finansielle eiendeler	26.304	131.292	294.879	846.360	3.187.158	563.918	5.049.911
Innlån fra kredittinstitusjoner		181	50 544				50 725
Innskudd og andre innlån fra kunder		730 990				3 336 168	4 067 158
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		50 373	763	50 390			101 525
Øvrig gjeld						68 348	68 348
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	98 000	11 000				256 612	365 612
Sum forpliktelser	98.000	792.544	51.306	50.390	0	3.661.128	4.653.368

NOTE 15 – Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,5 mill. kr og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022.

NOTE 16 – Kursrisiko

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

NOTE 17 – Renterisiko

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

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						91.551	91 551
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		145 881					145 881
Netto utlån til og fordringer på kunder		4 328 939					4 328 939
Obligasjoner, sertifikat og lignende	52 091	346 330	0	30 736			429 157
Øvrige eiendeler						308 937	308 937
Sum eiendeler	52.091	4.821.150	-	30.736	-	400.488	5.304.465
-herav i utenlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner						37	37
Innskudd fra og gjeld til kunder		4 267 355					4 267 355
Obligasjonsgjeld			50 263				50 263
Øvrig gjeld						72 638	72 638
Sum gjeld	-	4.267.355	50.263	-	-	72.675	4.390.293
- herav i utanlansk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	52 091	553 795	- 50 263	30 736	-	327 813	914 172

En e-lånsbank i et løp



2021

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	80.503	80.503
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	318.665	318.665
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	4.020.621	-	-	-	-	4.020.621
Obligasjoner, sertifikat og lignende	37.139	398.482	-	-	-	-	435.621
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	242.392	242.392
Sum eiendeler	37.139	4.419.103	-	-	-	641.561	5.097.802
-herav i utlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	50.441	-	-	-	-	50.441
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	4.067.158	-	-	-	-	4.067.158
Obligasjonsgjeld	-	100.172	-	-	-	-	100.172
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	68.348	68.348
Sum gjeld	-	4.217.771	-	-	-	68.348	4.286.119
- herav i utlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	37.139	201.332	-	-	-	573.213	811.684

Endring av rentevilkår: Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivside ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2022

	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko
Eiendeler			
Utlån til kunder med flytende rente	4.328.939	0,15	(12.986,8)
Utlån til kunder med rentebinding		3,00	-
Rentebærende verdipapirer	429.157	0,15	(1.287,5)
Øvrige rentebærende eiendeler			-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding		0,50	-
Flytende innskudd	4.267.355	0,15	12.802,1
Verdipapirgjeld	50.263	0,15	150,8
Øvrig rentebærende gjeld	37	0,15	0,1
Utenom balansen			
Sum renterisiko			(1.321,3)

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisiko omfatter også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 1,3 millioner kroner.

En e-lånsbank i alle



NOTE 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021		
Renteinntekter beregnet etter effektivitetmetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	3 578	731		
Renteinntekter beregnet etter effektivitetmetoden av utlån til og fordringer på kunder	148 772	113 291		
Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	9 544	3 693		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	161.895	117.714		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2022	2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	829	548	2,03 %	1,09 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	40 479	20 956	0,97 %	0,53 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	1 356	1 488	2,35 %	1,10 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0		
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 763	1 309		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	44.427	24.301		
Netto renteinntekter	117.468	93.413		

NOTE 19 – Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2022				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	53.543	63.924		117.468	46.404	45.930	1.079	93.413
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			12.278	12.278			9.878	9.878
Netto provisjonsinntekter			32.865	32.865			33.791	33.791
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			539	539			1.564	1.564
Andre driftsinntekter			204	204			310	310
Netto andre driftsinntekter	0	0	45.886	45.886	0	0	45.543	45.543
Lehn og personalkostnader			29.055	29.055			27.153	27.153
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			2.965	2.965			2.848	2.848
Andre driftskostnader			44.246	44.246			37.206	37.206
Sum driftskostnader	0	0	76.265	76.265	0	0	67.207	67.207
Tap på utlånsengasjement og garantier	333	1.639	1.971	1.971	-2.025	-1.946	-316	-4.287
Resultat før skatt	53.210	62.286	-30.379	85.117	48.429	47.876	-20.269	76.036
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2.927.388	1.401.550		4.328.939	2.674.329	1.346.292		4.020.621
Innskudd fra kunder	3.214.761	1.052.594		4.267.355	3.072.540	994.618		4.067.158

NOTE 20 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	349	379
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	6 763	12 786
Betalingsformidling	13 348	11 077
Verdipapirforvaltning	3 278	2 753
Forsikringstjenester	8 812	6 807
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2 923	2 686
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	35.474	36.487



Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon		0
Betalingsformidling	2 320	2 421
Andre gebyr- og provisjonskostnader	288	275
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2 608	2 697

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1 647	-851
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1 080	1 481
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	1 105	934
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	539	1 564

Andre driftsinntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	200	307
Andre driftsinntekter	4	3
Sum andre driftsinntekter	204	310

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	12 278	9 878
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	12 278	9 878

NOTE 21 – Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	20 622	19 366
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4 403	4 101
Pensjoner	3 125	2 781
Sosiale kostnader	905	906
Sum lønn og andre personalkostnader	29 055	27 153

2022

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.	EBK
Adm.banksjef	1 591	-	149	1 135	-
Øvrige ledende ansatte*	2 339	60	216	8 020	-
Sum ledende ansatte	3 930	60	365	9 155	-

* Øvrige ansatte: Risk-/Compliancesjef og leder kundeopplevelser, samt Controller fom. 01.05.2022

2022

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	EBK
Styrets leder	170	-	3 150	4 993
Styrets nestleder	127	-	1 649	-
Styremedlem	84	-	-	-
Styremedlem	84	-	-	-
Styremedlem	85	-	-	-
Styremedlem, observatør	12	-	-	-
Styremedlem, vara	2	-	-	-
Samlede ytelser og lån til styret	563	-	4 799	4 993

En e-lånsbank i et løn.



2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	EBK
Generalforsamling				
Generalforsamlingens leder	13	-	-	-
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	21	-	29.317	3.344
Samlede ytelser og lån til Generalforsamling	34	-	29.317	3.344

2021	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.	EBK
Ledende ansatte					
Adm.banksjef	1.571	-	143	1.476	-
Øvrige ledende ansatte*	1.856	-	160	5.909	-
Sum ledende ansatte	3.427	-	303	7.385	-

* Øvrige ansatte: Risk-/compliancesjef og leder kundeopplevelser

2021	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	EBK
Styret				
Styrets leder	127	-	3.345	5.280
Styrets nestleder	101	-	1.589	-
Styremedlem	67	-	2.820	-
Styremedlem	63	-	-	-
Styremedlem	63	-	2.956	-
Styremedlem, observatør	10	-	-	-
Styremedlem, vara	-	-	-	-
Samlede ytelser og lån til styret	431	-	10.710	5.280

2021	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	EBK
Generalforsamling				
Generalforsamlingens leder	12	-	-	-
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	18	-	35.937	3.454
Samlede ytelser og lån til Generalforsamling	30	-	35.937	3.454

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

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	28,5
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	kr 236.822,00

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

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelser for slike lån og garantier. Banken hadde i 2022 ingen transaksjoner med nærstående parter utover overnevnte transaksjoner. Banken benytter ikke aksjevedringsbaserte godtgjørelser til ansatte eller tillitsvalgte.

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

Banken har en bonusordning som omfatter alle faste ansatte med unntak av adm. banksjef. Bonus utbetales utfra årsverk og samlet bonusutbetaling i 2022 er kr 789.000. Ordningen er innenfor forskrift om godtgjørelse i finansinstitusjoner.

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

Tjenestepensjonsordning (OTP)

Banken har en innskuddsbasert pensjonsavtale for alle ansatte som dekker kravene i obligatorisk tjenestepensjon (OTP). Ordningen innebærer ingen forpliktelse for banken utover en andel av lønn som hvert år må innbetales. Årets premie kostnadsføres løpende over driften.

En e-lånsbank i et lag.



Avtalefestet pensjon (AFP)

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 fortidspensjonsordning, 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 frem til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

NOTE 22 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	4.110	3.778
IT kostnader	18.369	16.857
Kostnader leide lokaler	128	54
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.627	1.801
Reiser	203	93
Markedsføring	2.807	2.295
Maskiner, inventar og transportmidler	168	37
Ekstern revisor	669	594
Formueskatt	2.248	1.311
Strøm	1.894	893
Vedlikehold/omgjøring eiendommer	4.584	2.520
Andre driftskostnader	7.440	6.974
Sum andre driftskostnader	44.246	37.206
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	500	419
Andre attestasjonstjenester	88	63
Annen bistand inkl. IFRS og ligningspapirer	81	112
Sum revisjonshonorar inkl. mva	669	594

NOTE 23 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	85 117	76 036
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	39 491	3 741
Permanente forskjeller	- 48 144	- 12 999
Endring i midlertidige forskjeller	- 3 068	1 074
Sum skattegrunnlag	73.396	67.852
Betalbar skatt	18.349	16.963
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	18 349	16 963
Endring utsatt skatt over resultatet	767	- 697
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	3	428
Årets skattekostnad	19.119	16.694
Herav ført på utvidet resultat	- 258	111
Årets skattekostnad på ordinært resultat	18 861	16 805



Resultat før skattekostnad	85 117	76 036
25 % skatt av:		-
Resultat før skattekostnad	21 279	19 009
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	9 873	935
Permanente forskjeller	- 12 036	- 3 250
Før lite/(mye) avsatt skatt forrige år	3	-
Skattekostnad	19.119	16.694
Effektiv skattesats (%)	22 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 3 286	- 2 589
Resultatført i perioden	509	- 586
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	258	- 111
Balanseført utsatt skatt 31.12	-2.519	-3.286
Utsatt skatt		
Driftsmidler	3 240	3 329
Pensjonsforpliktelse	- 2 538	- 2 428
Uopptjent inntekt	- 769	- 1 209
Gevinst- og tapskonto	94	118
Leieavtale	- 4	- 4
Avsetning til forpliktelser	- 2 377	- 2 919
Rentebærende verdipapirer	- 166	- 173
Sum utsett skatt	-2.519	-3.286
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	-89	-168
Pensjonsforpliktelse	-110	-179,4
Uopptjent inntekt	440,4	-249
Gevinst- og tapskonto	-24	-29,4
Leieavtale	0	-3,9
Avsetning til forpliktelser	542,4	44
Rentebærende verdipapirer	7	-111
Sum endring utsatt skatt	767	-697

NOTE 24 – Kategorier av finansielle instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	91.551			91.551
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	145.881			145.881
Utlån til og fordringer på kunder	4.328.939			4.328.939
Rentebærende verdipapirer		429.157		429.157
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		46.145	217.547	263.691
Sum finansielle eiendeler	4.566.371	475.301	217.547	5.259.218
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	37			37
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.267.355			4.267.355
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50.263			50.263
Sum finansiell gjeld	4.317.655	-	-	4.317.655

En e-lånsbank i et lag.



2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	80.503			80.503
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	318.665			318.665
Utlån til og fordringer på kunder	4.020.621			4.020.621
Rentebærende verdipapirer		435.621		435.621
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		48.667	145.834	194.501
Sum finansielle eiendeler	4.419.789	484.288	145.834	5.049.911
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	50.441			50.441
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.067.158			4.067.158
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.172			100.172
Sum finansiell gjeld	4.217.771	-	-	4.217.771

NOTE 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	91 551	91 551	80 503	80 503
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	145 881	145 881	318 665	318 665
Utlån til og fordringer på kunder	4 328 939	4 328 939	4 020 621	4 020 621
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	4.566.371	4.566.371	4.419.789	4.419.789
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 267 355	4 267 355	4 067 158	4 067 158
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50 263	50 058	100 172	100 386
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	4.317.618	4.317.413	4.167.330	4.167.544

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2022	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		475.301		475.301
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			217.547	217.547
Sum eiendeler	0	475.301	217.547	692.848

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	145.834	0
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	38.457	0
Investering	33.402	0
Salg	-146	0
Utgående balanse	217.547	0

En e-lånsbank i et løn.



	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
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	0	484.288	0	484.288
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	145.834	145.834
Sum eiendeler	0	484.288	145.834	630.122

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	142.032	0
Realisert gevinst resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	4.184	0
Investering	1.036	0
Salg	-1.418	0
Utgående balanse	145.834	0

	-20 %	-10 %	10 %	20 %
2022				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	174.037	195.792	239.301	261.056
Sum eiendeler	174.037	195.792	239.301	261.056

	-20 %	-10 %	10 %	20 %
2021				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	116.667	131.250	160.417	175.000
Sum eiendeler	116.667	131.250	160.417	175.000

Virkelig verdimalinger 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. 30.09.2022. 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 195 mill. kroner av totalt 218 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 – Rentebærende verdipapirer

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	129.218	129.625	129.625
Bank og finans	97.779	98.002	98.002
Obligasjoner med fortrinsrett	201.504	201.531	201.531
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	428.502	429.157	429.157
Herav børsnoterte verdipapir	245.982	246.559	246.559

En e-lånsbank i et løp



2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	36.089	35.620	35.620
Kommune / fylke	73.817	74.109	74.109
Bank og finans	107.633	107.598	107.598
Obligasjoner med fortrinsrett	218.317	218.294	218.294
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	435.855	435.621	435.621
Herav børsnoterte verdipapir	232.720	233.027	233.027

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført. Banken har pr. 31.12.2022 ingen F-lån.

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

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2022		Eierandel	Antall	2021	
				Kostpris	Bokført verdi			Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				428.502	429.157			435.855	435.621
Aksjer									
Atea ASA	920 237 126	*	610	459	70	*	610	461	98
Eiendoms-kreditt AS	979 391 285	*	7.764	794	794	*	7.764	794	945
Sum aksjer				1.253	1.362			1.254	1.044
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Egenkapitalbevis	988 788 860	*	6.592	995	2.430	*	6.592	995	2.505
Eika Sparebank	988 231 411	*	19.147	19.651	19.628	*	19.022	19.525	19.301
Eika Pengemarked	985 187 649	*	18.714	19.397	19.361	*	18.584	19.265	19.065
Eika Kreditt	912 370 275	*	3.195	3.271	3.363	*	6.488	6.601	6.733
Sum aksje- og pengemarkedsfond				43.314	44.782			46.385	47.624
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				44.567	46.145			47.640	48.667
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				473.069	475.301			483.495	484.288

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

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2022			2021				
				Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Belligjendtt	985 621 252	1,38 %	19.440.496	81.961	96.567	950	1,32 %	16.193.734	67.636	69.059	1.933
Eika Gruppen AS	979 319 568	1,68 %	415.210	31.083	107.955	10.230	1,46 %	361.986	18.005	61.176	7.149
SOC AV/S	*	*	3.204	1.429	1.822	*	*	3.204	1.429	1.690	-
VN Norge AS	821 083 052	*	1	0	1.217	931	*	1	0	2.036	-
VN Norge Forvaltning AS	*	*	0	0	171	*	*	-	-	287	-
Eika VSB AS	921 859 708	1,92 %	2.312	8.261	11.623	109	1,55 %	1.816	5.769	9.880	-
HjelmeLand Sparebank	937 896 581	1,50 %	16.800	1.848	1.596	109	1,50 %	16.800	1.848	1.596	74
Nævet Næringshage AS	984 753 551	18,00 %	63	63	63	63	18,00 %	63	63	63	-
NBNP2 AS	998 845 467	*	6.787	173	173	*	*	6.787	173	173	-
Normeka AS	950 819 510	8,00 %	1.200	320	320	8,00 %	1.200	320	320	320	640
Doppelveilessenteret Bøtfollobadet AS	979 932 790	*	140	26	2	*	*	140	26	2	-
Råkkestad Flipplass AS	977 223 415	1,92 %	10	50	50	10	1,92 %	10	50	50	-
Spams AS	916 148 690	*	200	20	310	106	*	200	20	306	41
Sparebankenes Eiendomsmeidler AS	932 672 065	26,00 %	1.568	3.702	5.677	600	10,00 %	600	197	197	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				128.936	217.547	12.226		95.534	145.834	9.836	

* Ubetydelig



	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	145.834	142.032
Tilgang	33.402	1.036
Avgang	-146	-1.418
Realisert gevinst/tap		
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	38.457	4.184
Balanseført verdi 31.12.	217.547	145.834

NOTE 29 – Konsernselskap og tilknyttede selskap

2022								
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse	
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932 672 065	1.568	26 %	-	-	-	5.677	
Sum investering i tilknyttet selskap							5.677	

NOTE 30 – Varige driftsmidler

	Inventar/ Maskiner	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	18.433	39.920	6.316	1.923	66.592
Tilgang	575	1.145			1.720
Avgang til kostpris	183				183
Utrangert til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2021	18.825	41.065	6.316	1.923	68.129
Verdiregulering (IFRS)		16.705			16.705
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	16.859	24.015	6.316	513	47.703
Bokført verdi pr. 31.12.2021	1.967	33.755	0	1.410	37.132
Kostpris pr. 01.01.2022	18.825	41.065	6.316	1.923	68.129
Tilgang	608	3.281		32	3.920
Avgang til kostpris					0
Utrangert til kostpris	1.333				1.333
Kostpris pr. 31.12.2022	18.099	44.346	6.316	1.955	70.716
Verdiregulering (IFRS)		17.076			17.076
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	16.342	25.652	6.316	1.037	49.347
Bokført verdi pr. 31.12.2022	1.758	35.770	0	918	38.446
Avskrivninger 2021	856	1.480	0	513	2.849
Avskrivninger 2022	804	1.637	0	524	2.965
Avskrivningsprosent / Levetid	10% - 33%	2% - 10%	5% - 20%		

I forbindelse med overgang til IFRS er overgangsregelen om bruk av verdireguleringsmetoden som ny bruttov verdi på implementeringstidspunktet brukt for bygninger. Bygningene er verdsatt til virkelig verdi med eksternt takst pr. 31.12.2022.



NOTE 31 – Andre eiendeler

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	2 519	3 286
Opptjente, ikke motatte inntekter	1 788	4 610
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 587	1 936
Overtatte eiendeler	-	-
Andre eiendeler	906	927
Sum andre eiendeler	6.800	10.759

NOTE 32 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Kredittforeningen for sparebanker	01.09.2018	11.11.2022	50.000	-	50.441	3m Nibor + 0,65 bp
Øvrige innskudd				37	-	0 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				37	50.441	

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

NOTE 33 – Innskudd og andre innlån fra kunder

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.267.355	4.067.158
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.267.355	4.067.158

Innskudd fordelt på geografiske områder

Primærdistrikt	3.305.098	3.141.088
Sekundærdistrikt	238.743	229.723
Tertiærdistrikt	723.513	696.347
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.267.355	4.067.158

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	3.214.761	3.072.540
Jordbruk, skogbruk og fiske	160.267	138.624
Industri	64.149	60.943
Bygg, anlegg	90.677	86.563
Varehandel	39.511	40.192
Transport og lagring	49.303	41.885
Eiendomsdrift og tjenesteyting	127.234	132.794
Annen næring	521.454	493.617
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.267.355	4.067.158



NOTE 34 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010830581	21.08.2018	21.02.2022	50.000		50.078	3M Nibor + 0,60
NO0010836430	15.11.2018	15.05.2023	50.000	50.263	50.094	3M Nibor + 0,77
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				50.263	100.172	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.172	0	-50.078	169	50.263
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.172	0	-50.078	169	50.263

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

	2022	2021
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	4.775	5.076
Avsatt konverteringskostnader	8.401	10.401
Betalingsformidling	6.679	4.274
Skyldige offentlige avgifter	1.415	1.360
Skattetrekk	849	769
Leverandørgjeld	2.478	1.916
Avsatt formueskatt	2.300	1.325
Øvrig gjeld	1.171	1.165
Avsatt til gaver	14.535	13.553
Sum annen gjeld	42.603	39.839

	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	91.551	80.503
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	145.881	318.665
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-50.300	-150.613
Leieforpliktelse	-932	-1.426
Netto gjeld	186.200	247.129

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	237.432	399.168
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-51.232	-152.039
Netto gjeld	186.200	247.129

	Finanselle		Sum	Kontanter og innskudd i		Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
	innlån	Leieforpliktelse		Norges Bank			
Netto gjeld 01.01.2021	-200.542	-	-200.542	72.183	301.672	373.856	
Kontantstrømmer	51.964	516	52.480	8.320	20.504	28.824	
Anskaffelser - leieforpliktelse	-	-1.923	-1.923	-	-	-	
Andre endringer	-2.036	-19	-2.055	-	-3.511	-3.511	
Netto gjeld 31.12.2021	-150.613	-1.426	-152.039	80.503	318.665	399.168	
Kontantstrømmer	100.000	538	100.538	11.047	-172.783	-161.736	
Anskaffelser - leieforpliktelse	-	-32	-32	-	-	-	
Andre endringer	313	-13	300	-	-	-	
Netto gjeld 31.12.2022	-50.300	-932	-51.232	91.551	145.882	237.433	

Driftspensjon

Banken har inngått førtidspensjonsavtale for banksjef, med fratredelse ved fylte 62 år. Avtalen sikrer banksjef en pensjon på 70% av lønn fra fylte 62 år og livsvarig. Banken har også en løpende pensjonsforpliktelse vedr. tidligere banksjef.

En e-lånsebank i et lønns



Banken har benyttet IAS19 fra 01.01.2015. Det innebærer at pensjonsforpliktelsen reguleres for endringer i estimatavvik under andre inntekter og kostnader og ikke mot pensjonskostnader i bankens resultat.

	2022	2021
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,00 %	1,90 %
Forventet avkastning	0,00 %	0,00 %
Lønnsregulering	3,50 %	2,75 %
G-regulering	3,25 %	2,50 %
Pensjonsregulering	1,50 %	1,50 %
Arbeidsgiveravgift-sats	19,10 %	19,10 %
Pensjonsavtale banksjef		
Nåverdien av påløpte pensjonsforpliktelser	-6.205	-5.514
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	-1.185	-1.053
Påløpte pensjonsforpliktelser	-7.390	-6.567
Pensjonsavtale tidligere banksjef		
Nåverdien av påløpte pensjonsforpliktelser	-2.318	-2.642
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	-443	-505
Påløpte pensjonsforpliktelser	-2.760	-3.146
Netto underfinansierte avtaler / Pensjonsforpliktelse	-10.150	-9.714
Årets pensjonskostnad		
Kostnadsført kollektiv pensjonsordning	-	-
Kostnadsført innskuddsbasert ordning (OTP)	1.495	1.445
Kostnadsført AFP	346	302
Kostnadsført individuelle pensjonsavtaler	1.285	1.033
Sum pensjonskostnad	3.125	2.781

NOTE 36 – Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	9 838	9 039
Kontraktsgarantier	3 442	7 140
Lånegarantier	-	-
Andre garantier	1 694	1 955
Sum garantier overfor kunder	14.974	18.134
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	200	2 840
Tapsgaranti	14 086	12 544
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	14.286	15.384
Sum garantier	29.260	33.518

En e-lånsbank i et lag.



Garantier fordelt geografisk	2022		2021	
	Kr.	%	Kr.	%
Primærdistrikt*	25.899	88,5 %	30.254	90,3 %
Sekundærdistrikt**	1.286	4,4 %	870	2,6 %
Tertiærdistrikt***	2.075	7,1 %	2.394	7,1 %
Sum garantier	29.260	100 %	33.518	100 %

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

**Halden, Indre Østfold

*** Øvrige

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 1.409 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonærvtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

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

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonærvtale 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 37 – 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.

NOTE 38 – Transaksjoner med nærstående parter

Banken har ingen vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 2022.

En eierbank i et lag



NOTE 39 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker)

Banken implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021. Regnskapsprinsippet er beskrevet i note 1. Bankens leide eiendeler er kontorlokale i Moss og bruksrettseiendelen er presentert i tabellen under.

	Bygninger	Totalt
Bruksretteiendeler		
Anskaffelseskost 01.01.2022	1.923	1.923
Tilgang av bruksretteiendeler	32	32
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Omregningsdifferanser		-
Anskaffelseskost 31.12.2022	1.955	1.955
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	513	513
Avskrivninger i perioden	524	524
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	1.037	1.037
Balanseført verdi 31.12.2022	918	918
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	2 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	538	538
1-2 år	404	404
2-3 år	-	-
3-4 år	-	-
4-5 år	-	-
Mer enn 5 år	-	-
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	942	942
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	1.426	1.426
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	32	32
Betaling av hovedstol	-525	-525
Betaling av renter	-13	-13
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	13	13
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	932	932
Beløp i resultatregnskapet		2022
Rente på leieforpliktelser		13
Avskrivninger på bruksretteiendeler		524

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 1,0%
For husleieavtaler bruker bankens leietakers marginale lånerente.

Bankens leieavtale av bygning/kontorlokale har leieperiode opptil 5 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 2,7 MNOK per 31.12.2022.



Revisors beretning 2022



RSM Norge AS

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

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

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Marker Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Marker Sparebanks årsregnskap, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir regnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært Marker Sparebanks revisor sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 23. mars 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/sa a member of Den norske Revisorforening



Revisors beretning 2022 for Marker Sparebank



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

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

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

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

Bankens note 2,3 og 6-11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametre og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

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

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet,



Revisors beretning 2022 for Marker Sparebank

eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker og finansieringsforetak § 1-4 andre ledd bokstav b. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å 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. Betyggende 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 årsregnskapet, 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 interkontroll.
- 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 regnskapsestimaterne 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 modifierer 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.



Revisors beretning 2022 for Marker Sparebank



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

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

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

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

Oslo, 14. mars 2023
RSM Norge AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor



MARKER SPAREBANK

HOVEDKONTOR
Ørje
Storgata 59
1870 Ørje
Tlf: 69 81 04 00

Filial Rakkestad
Storgata 19
1890 Rakkestad
Tlf: 69 81 04 00

Filial Moss
Dronningensgate 23
1530 Moss
Tlf: 69 81 04 00

Filial Aremark
Østkroken 3
1798 Aremark
Tlf: 69 81 04 00

Filial Rømskog
Engehaget 1
1950 Rømskog
Tlf: 69 81 04 00

En e-lønsbank i alle