



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	947 278 770
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	ORKLA SPAREBANK
Forretningsadresse:	Orkdalsveien 93 7300 ORKANGER

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024
-------------------------	-------------------------

Konsern

Mørselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Knut Marius Skoglund
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	26.02.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

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, 09.06.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	10 282 000	9 349 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	738 691 000	606 151 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	76 042 000	59 065 000
Øvrige renteinntekter	18	2 510 000	1 503 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	827 525 000	676 068 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	1 394 000	1 228 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	334 930 000	238 809 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	158 341 000	146 344 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	18	5 276 000	4 474 000
Øvrige rentekostnader	18	5 201 000	6 695 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	505 142 000	397 550 000
Netto renteinntekter	18	322 383 000	278 518 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	89 386 000	68 175 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	7 969 000	8 692 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	13 094 000	18 070 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	13 094 000	18 070 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	672 000	1 895 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	9 389 000	4 399 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle	20	698 000	585 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
derivater			
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier	20	-283 000	-37 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	10 476 000	6 842 000
Andre driftsinntekter	20	264 000	489 000
Lønn og andre personalkostnader	21	84 023 000	76 363 000
Andre driftskostnader	22	73 792 000	83 713 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	31	6 068 000	5 034 000
Gevinst/tap	31	-1 937 000	
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	31	-8 005 000	-5 034 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	17 981 000	13 174 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat	11	-1 785 000	-65 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	16 196 000	13 109 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		245 618 000	185 183 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	60 149 000	43 464 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		185 469 000	141 719 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		185 469 000	141 719 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	25	-17 914 000	28 693 000
Sum andre inntekter og kostnader		-17 914 000	28 693 000
Totalresultat for regnskapsåret		167 555 000	170 412 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	10 271 000	11 514 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	24-25	242 201 000	246 564 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	242 201 000	246 564 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	24-25	12 330 815 000	11 452 301 000
Sum utlån og fordringer på kunder	24-25	12 330 815 000	11 452 301 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	1 442 515 000	1 423 244 000
Sum rentebærende verdipapirer	26	1 442 515 000	1 423 244 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	640 724 000	606 498 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	4 476 000	1 640 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	29	3 300 000	3 300 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	30	70 439 000	75 694 000
Andre varige driftsmidler	30	13 292 000	10 009 000
Sum varige driftsmidler	30	83 731 000	85 703 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	31	9 163 000	5 194 000
Sum andre eiendeler	31	9 163 000	5 194 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		14 767 196 000	13 835 958 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	32	9 536 901 000	8 993 338 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	32	9 536 901 000	8 993 338 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	33	3 066 199 000	2 860 526 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33	3 066 199 000	2 860 526 000
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	34	37 018 000	31 388 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	34	6 915 000	6 577 000
Forpliktelser ved periodeskatt	23	63 058 000	46 316 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	23	2 405 000	164 000
Andre avsetninger	6,10- 11	2 553 000	10 201 000
Sum avsetninger		74 931 000	63 258 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	70 417 000	70 432 000
Sum ansvarlig lånekapital		70 417 000	70 432 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum gjeld		12 785 466 000	12 018 942 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		166 509 000	184 422 000
Sparebankens fond		1 791 150 000	1 615 680 000
Gavefond		24 073 000	16 915 000
Sum opptjent egenkapital		1 981 732 000	1 817 017 000
Sum egenkapital		1 981 732 000	1 817 017 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		14 767 198 000	13 835 959 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	10 282 000	9 349 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	738 691 000	606 151 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	76 042 000	59 065 000
Øvrige renteinntekter	18	2 510 000	1 503 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	827 525 000	676 068 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	1 394 000	1 228 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	334 930 000	238 809 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	158 341 000	146 344 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	18	5 276 000	4 474 000
Øvrige rentekostnader	18	5 201 000	6 695 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	505 142 000	397 550 000
Netto renteinntekter	18	322 383 000	278 518 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	89 386 000	68 175 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	7 969 000	8 692 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	13 094 000	18 070 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	13 094 000	18 070 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	672 000	1 895 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	9 389 000	4 399 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle	20	698 000	585 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
derivater			
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier	20	-283 000	-37 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	10 476 000	6 842 000
Andre driftsinntekter	20	17 643 000	12 537 000
Lønn og andre personalkostnader	21	91 369 000	81 774 000
Andre driftskostnader	22	83 536 000	90 496 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	31	6 068 000	5 034 000
Gevinst/tap	31	-1 937 000	
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	31	-8 005 000	-5 034 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	17 981 000	13 174 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat	11	-1 785 000	-65 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	16 196 000	13 109 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		245 907 000	185 037 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	60 202 000	43 427 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		185 705 000	141 610 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		185 705 000	141 610 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	25	-17 914 000	28 693 000
Sum andre inntekter og kostnader		-17 914 000	28 693 000
Totalresultat for regnskapsåret		167 791 000	170 303 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	10 271 000	11 514 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	24-25	242 201 000	246 564 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	242 201 000	246 564 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	24-25	12 330 815 000	11 452 301 000
Sum utlån og fordringer på kunder	24-25	12 330 815 000	11 452 301 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	1 442 515 000	1 423 244 000
Sum rentebærende verdipapirer	26	1 442 515 000	1 423 244 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	637 424 000	603 198 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	4 476 000	1 640 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	29	3 300 000	3 300 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	30	70 439 000	75 694 000
Andre varige driftsmidler	30	13 327 000	10 063 000
Sum varige driftsmidler	30	83 766 000	85 757 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	31	11 871 000	7 624 000
Sum andre eiendeler		11 871 000	7 624 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		14 766 639 000	13 835 142 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	32	9 531 562 000	8 988 933 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	32	9 531 562 000	8 988 933 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	33	3 066 199 000	2 860 526 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33	3 066 199 000	2 860 526 000
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	34	39 386 000	33 063 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	34	6 915 000	6 577 000
Forpliktelser ved periodeskatt	23	63 058 000	46 316 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	23	2 405 000	164 000
Andre avsetninger	6,10- 11	2 553 000	10 201 000
Sum avsetninger		74 931 000	63 258 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	70 417 000	70 432 000
Sum ansvarlig lånekapital		70 417 000	70 432 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum gjeld		12 782 495 000	12 016 212 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		166 509 000	184 422 000
Sparebankens fond		1 791 150 000	1 615 680 000
Gavefond		24 073 000	16 915 000
Annen egenkapital		2 414 000	1 914 000
Sum opptjent egenkapital		1 984 146 000	1 818 931 000
Sum egenkapital		1 984 146 000	1 818 931 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		14 766 641 000	13 835 143 000



Deloitte.

Deloitte AS
Dyre Halses gt 1a
Postboks 528
NO-7042 Trondheim
Norway

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

Til generalforsamlingen i Orkla Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Orkla Sparebank som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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 i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

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

Vi har vært Orkla Sparebanks revisor sammenhengende i 7 år fra og med regnskapsåret 2018.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

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

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

Penneo Dokumentnøkkel: YZOC7-0J8C0-6H05J-00CX8-EQZMH-BO6HU



Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Orkla Sparebank

IT-systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av det sentrale forhold

Orkla Sparebanks IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon.

IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører.

God styring og kontroll med IT-systemene både i Orkla Sparebank og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.

Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet

Orkla Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Orkla Sparebanks overordnede styringsmodell for IT-systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen.

Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemet relevant for den finansielle rapporteringen som er knyttet til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.

Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra Orkla Sparebank tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Orkla Sparebanks finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISRS 4400 Avtalte kontrollhandlinger) knyttet til tjenesteleverandøren av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.

Penneo Dokumentnøkkel: YZOC7-0J8Q0-6H05J-00CX8-EQZMH-BO6HU



Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Orkla Sparebank

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av det sentrale forhold

Orkla Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se noter 6, 7, 8, 9, 10 og 11 for en omtale om kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier.

Orkla Sparebank har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnstøtøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap.

Orkla Sparebank benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap.

Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.

Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet

Orkla Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet.

Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.

For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene.

For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra Orkla Sparebank sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene.

Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap.

Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstillte kravene i IFRS 7.

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, som vi innhentet før datoen for denne 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. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers

Penneo Dokumentnøkkel: YZOC7-0J8C00-6H05J-00CX8-EQZMH-BO6HU



Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Orkla Sparebank

fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen 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 regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets 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 så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i 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 internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om

Penneo Dokumentnøkkel: YZOC7-0J8C0-6H05J-00CX8-EQZMH-BO6HU



Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Orkla Sparebank

konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

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

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

Trondheim, 26. februar 2025
Deloitte AS

Magnus Pensgård Gundersen
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: YZOC7-0J8C0-6H05J-00CX8-EQZMH-BO6HU



PENNEO

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

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

Gundersen, Magnus Pensgård

Statsautorisert revisor

Serienummer: no_bankid:9578-5992-4-1550326

IP: 163.116.xxx.xxx

2025-02-26 10:01:31 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: YZOC7-0J8Q0-6H05J-00QX8-EQZMH-BC6HU

Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tilstjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørens digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.



Årsrapport 2024





Innholdsfortegnelse

Året 2024.....	4
Bærekraft og samfunnsansvar.....	6
Generell informasjon.....	6
Åpenhetsloven.....	9
Vesentlige temaer.....	9
Klima og miljø.....	10
Sosiale forhold.....	17
Virksomhetsstyring.....	26
Hovedtall.....	28
Årsberetning.....	29
Bankens virksomhetsområde og marked.....	29
Styret.....	40
Generalforsamling.....	42
Revisor.....	42
Forutsetninger for årsregnskapet.....	43
Bankens drift.....	43
Balanseutvikling.....	49
Soliditet.....	51
Likviditet og finansiering.....	51
Utsiktene fremover.....	53
Resultatregnskap.....	55
Balanse.....	56
Egenkapitaloppstilling.....	58
Kontantstrømoppstilling.....	59
Nøkkeltall.....	60
Noter.....	62
Note 1 Regnskapsprinsipper.....	62
Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger.....	69
Note 3 Risikostyring.....	70
Note 4 Kapitaldekning.....	73
Note 5 Kreditt risiko.....	75
Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet.....	81
Note 7 Fordeling av utlån.....	83
Note 8 Kredittforringede engasjementer.....	83
Note 9 Forfalte og kredittforringede utlån.....	85
Note 10 Eksponering på utlån.....	85
Note 11 Nedskrivninger og tap.....	86
Note 12 Store engasjement.....	90



Arsrapport 2024 | Innholdsfortegnelse

Note 13	Sensitivitet.....	90
Note 14	Likviditetsrisiko.....	92
Note 15	Valutarisiko.....	93
Note 16	Kursrisiko.....	93
Note 17	Renterisiko.....	94
Note 18	Netto renteinntekter.....	95
Note 19	Segmentinformasjon.....	95
Note 20	Andre inntekter.....	97
Note 21	Lønn og andre personalkostnader.....	97
Note 22	Andre driftskostnader.....	101
Note 23	Skatter.....	102
Note 24	Kategorier av finansielle instrumenter.....	103
Note 25	Virkelig verdi finansielle instrumenter.....	104
Note 26	Rentebærende verdipapirer.....	106
Note 27	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	107
Note 28	Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat.....	107
Note 29	Tilknyttede selskaper og konsernselskaper.....	108
Note 30	Varige driftsmidler.....	108
Note 31	Andre eiendeler.....	109
Note 32	Innskudd og andre innlån fra kunder.....	109
Note 33	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital.....	110
Note 34	Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser.....	110
Note 35	Garantier.....	112
Note 36	Hendelser etter balansedagen.....	113
Note 37	Transaksjoner med nærstående parter.....	114
Note 38	Leieavtaler.....	115



Arsrapport 2024 | Året 2024

Året 2024

Bankens utvikling i 2024 har vært preget av at fremoverlente ansatte har sørget for fornøyde kunder, og at stadig flere privatpersoner og bedrifter har valgt oss som sin hovedbankforbindelse. Dette har resultert i en meget hyggelig finansiell utvikling hvor bankens utlånsportefølje har vokst over dobbelt så mye som markedet totalt sett. Dette bidrar til at banken tar markedsandeler og muligheten til å utgjøre en forskjell for stadig flere øker. Når vi legger til lave tap og en høy andel av breddekunder, har det dannet grunnlaget for det beste finansielle resultatet i bankens historie. Og som en lokal bank som er 100% eid av våre kunder gir dette oss muligheten til å bidra enda mer til å skape levende lokalsamfunn, med trygghet og utvikling for bedrifter og privatpersoner. Dette er et ansvar vi tar på det største alvor og som er førende for alt vi gjør.

2024 ble et år preget av ord som «dyrtid», høy rente, inflasjon og krig, hvor alle på en eller annen måte bidrar til usikkerhet knyttet til fremtidsstro og investeringsvilje. Dette resulterte i lav økonomisk vekst, hvor vi også i vårt nedslagsfelt opplevde at flere investeringer ble satt på hold, og at for eksempel salget av nye boliger stoppet opp. I en slik periode har det vært ekstra viktig for oss som lokal bank å være til stede for både våre person- og bedriftskunder. Tilgjengelighet, god rådgivning og vilje til å sammen finne løsninger har vært prioriterte områder. Vi ble derfor svært stolte av våre ansatte når vi fikk meget gode tilbakemeldinger på disse områdene i en nylig avholdt kundeundersøkelse.

For Orkla Sparebank ble det et spesielt år hvor bankens avholdte og høyt respekterte banksjef gjennom 12 år, Dag Olav Løseth, gikk bort etter lengre tids sykdom. Banken vil for alltid være takknemlig over Dag Olav sin innsats og bidrag til at banken er der den er i dag. Det er også på sin plass å anerkjenne den jobben som er gjort av Tore og ansatte i en for banken krevende periode. Undertegnede tok over stafettspinnen 1. september og er takknemlig for den meget gode mottakelsen jeg har opplevd fra styret, ansatte, kunder og omgivelser for øvrig.

Som en lokal sparebank lever vi av og med lokalt næringsliv, og vi er svært glade for å ha et bredt sammensatt og spennende næringsliv i vårt nedslagsfelt. Her har vi både noen store lokomotiv, men også en underskog av små og mellomstore bedrifter som bidrar til verdiskapning og arbeidsplasser. Og vi liker ambisjonene som å være næringslivskommune #1. Hele 99 % av alle bedrifter i Trøndelag er små- og mellomstore og de står for 60 % av sysselsettingen totalt sett. Og det er spesielt blant disse at vi som lokalbank bidrar mest. En nylig rapport fra Menon Economics viser at sparebankene har en avgjørende rolle for kapitaltilgangen til næringslivet, særlig utenfor de store byene. I tillegg bidrar de kraftig til å øke antall kompetansearbeidsplasser i distriktene. Bedrifter som får lån fra sparebanker, får i gjennomsnitt 24 prosent større lån sammenlignet med lån fra andre banker til tilsvarende bedrifter. Bedrifter som får lån fra sparebanker, opplever høyere vekst i omsetning fem år etter at lånet er gitt uten at det medfører økt risiko for bankene eller dårligere lønnsomhet for bedriftene. For oss i Orkla Sparebank er dette en fin dokumentasjon og motivasjon for den mulighet vi har til å spille en avgjørende rolle for lokalt næringsliv.

På god vei inn i et nytt år er det gledelig å se at det også er flere positive signaler når det gjelder den økonomiske utviklingen, til tross for et verdensbilde som fortsatt er preget av stor grad av usikkerhet.

Arsrapport 2024 | Året 2024

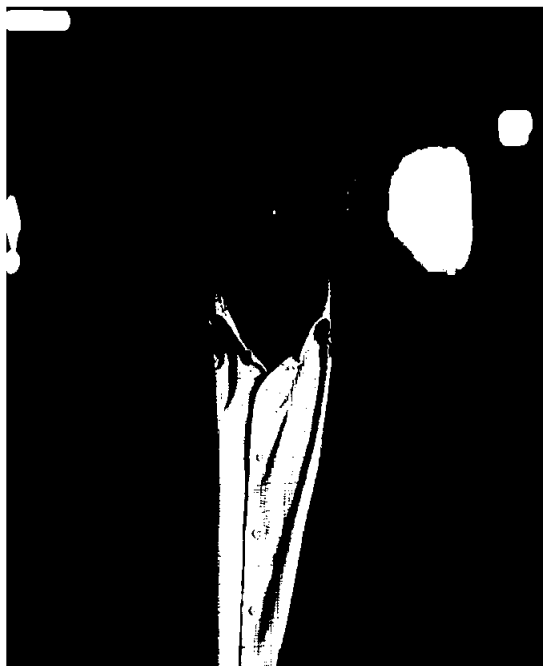
De aller fleste er enige om at rentetoppen er nådd og Norges Bank har i skrivende stund signalisert at første rentenedsettelse kommer i mars. Det er fortsatt usikkerhet knyttet til hvor mange flere kutt som kommer i år, men det faktum at vi er på vei nedover vil ha positiv effekt for etterspørselen generelt, og for boligmarkedet spesielt.

I tillegg forventes det reallønnsvekst som gir økt kjøpekraft, og med en reduksjon i kravet til egenkapital i utlånsforskriften vil dette forhåpentligvis gjøre det enklere, spesielt for førstegangsetablerere, å komme inn på boligmarkedet.

For oss i Orkla Sparebank har vi ambisjoner om å fortsette å kapre markedsandeler med en lønnsom vekst som gir oss muligheten til å utgjøre en forskjell for stadig flere. Ved inngangen til en ny offensiv strategiperiode har vi lansert at vi etablerer regnskapskontor og med øvrige vekstambisjoner skal vi fortsette å skape arbeidsplasser i regionen.

Vår fremste ressurs for å nå våre mål er våre dyktige ansatte. De er hovedgrunnen til at banken leverer et meget solid 2024 og er også den fremste garantisten for videre fremgang i 2025.

Som en del av strategiarbeidet har vi i banken jobbet med et felles uttrykk for hva vi ønsker å være, og som gir en tydelig retning i vårt daglig arbeid. Det passer godt som en påminnelse også her, på hvorfor vi er til:



Knut Marius Skoglund
Adm. banksjef

«Sammen skaper vi et levende lokalsamfunn med trygghet og utvikling for deg, og din bedrift. - Vi er alltid til stede med pålitelig og personlig rådgivning».

Bærekraft og samfunnsansvar



Generell informasjon

Bærekraft og samfunnsansvar har blitt stadig viktigere som strategiske drivere i næringslivet. Våre handlinger har en betydelig innvirkning på samfunnet rundt oss, og det er avgjørende at vi tar ansvar for denne påvirkningen. Orkla Sparebanks rolle og ambisjoner rundt bærekraft og samfunnsansvar reflekteres i vårt strategiske rammeverk, som gir retning for bankens virksomhet og sikrer at banken tar samfunnsansvar, basert på en aktiv holdning til tradisjonelle sparebankverdier. Vi spiller en aktiv rolle gjennom egen drift, utlån, innkjøp, gaver og andre bidrag, både lokalt og andre steder. Banken har et ansvar for hvordan denne aktiviteten drives og hvordan den påvirker verdens bærekraft.

Vi legger til grunn FNs definisjon for bærekraftig utvikling når vi definerer bærekraft:

Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Bærekraftig utvikling defineres som «utvikling som imøtekommer behovene til dagens generasjon uten å redusere mulighetene for kommende generasjoner til å dekke sine behov».

Stortinget vedtok i juli 2024 en lovendring som likestiller bærekraftrapportering med finansiell rapportering. Selv om det enda er usikkert når vi blir rapporteringspliktige i henhold til EUs direktiv for bærekraftsrapportering, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), er det viktig for oss å posisjonere oss slik at vi på best mulig måte kan imøtekomme kravene denne rapporteringen fører med seg. Vi jobber derfor systematisk for å innarbeide bærekraft i bankens kjernevirksomhet. For å sette ekstra fokus på dette området har vi blant annet ansatt en trainee i banken som jobber utelukkende med bærekraft. Som lokalbank ønsker vi å ta vare på lokalsamfunnet ved å være en driver og sparringspartner inn mot kundene våre. Målet er ikke at vi skal lære kundene alt om bærekraft, men vi vil at våre ansatte skal ha nok kompetanse til å ha en god dialog med kundene om deres tanker og arbeid rundt bærekraft. På den måten kan vi finne de bli en enda bedre samarbeidspartner for kundene våre.

Felles klimaambisjon

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

Rammebetingelsene våre endrer seg i takt med samfunnsutviklingen. Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling. Klimakutt, nye krav, økt konkurranse og strammere offentlige budsjetter vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter. I denne konteksten blir lokalbankens rolle som drivkraft for vekst og utvikling enda viktigere.

Dobbel vesentlighet

En dobbel vesentlighetsanalyse er et verktøy som hjelper selskaper med å identifisere og prioritere de mest relevante bærekrafttemaene for sin virksomhet. Denne analysen er første steg for å kunne rapportere i henhold til EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Denne analysen skal sikre at selskaper sikrer omfattende og nøyaktig bærekraftsrapportering.

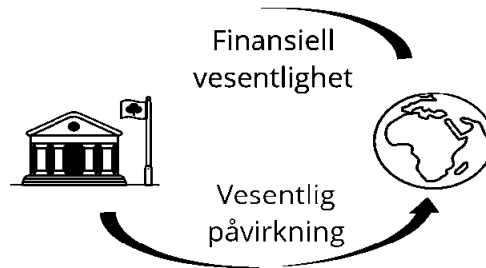
Analysen består av to hovedkomponenter: påvirkningsvesentlighet og finansiell vesentlighet.

Påvirkningsvesentlighet: Dette aspektet vurderer hvordan selskapets aktiviteter påvirker miljøet, samfunnet og interessentene. Eksempler kan være selskapets klimagassutslipp, påvirkning på artsmangfold, eller sosiale forhold som arbeidsforhold og menneskerettigheter.

Finansiell vesentlighet: Dette aspektet vurderer hvordan eksterne faktorer påvirker selskapet økonomisk. Dette kan inkludere risikoer og muligheter knyttet til klimaendringer, regulatoriske endringer, eller markedsforhold som kan påvirke selskapets økonomiske resultater.

Årsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

En dobbel vesentlighetsanalyse gir en helhetlig forståelse av både selskapets påvirkning på omverdenen og hvordan eksterne faktorer kan påvirke selskapet. Dette bidrar til å identifisere de mest kritiske bærekrafttemaene banken bør fokusere på, og sikrer at rapporteringen er relevant og meningsfull for både interne og eksterne interessenter.



En dobbel vesentlighetsanalyse gir en helhetlig forståelse av både selskapets påvirkning på omverdenen og hvordan eksterne faktorer kan påvirke selskapet. Dette bidrar til å identifisere de mest kritiske bærekrafttemaene som selskapet bør fokusere på, og sikrer at rapporteringen er relevant og meningsfull for både interne og eksterne interessenter. I Orkla Sparebank er vi godt i gang med denne analysen. Dette har vi gjort gjennom ulike workshops, der vi har involvert ulike avdelinger i banken, for å få en grundig og god forståelse av hvilke aktører som befinner seg i vår verdikjede og hvilke aktører vi har en påvirkning på. Dette er viktig for at vi skal kunne forstå våre interessenters perspektiver og bekymringer. I neste steg skal vi bruke interessentanalysen til å identifisere risikoer, muligheter og påvirkninger knyttet til de ulike bærekrafttemaene.

Verdikjede

Gjennom arbeidet med dobbelt vesentlighetsanalyse skal vi identifisere hvilke bærekraftstema som er mest vesentlige for oss. Første steg handler om å skaffe seg forståelse om egen virksomhet, gjennom en identifisering av vår verdikjede og våre interessenter. Vår verdikjede består av aktiviteter i egen drift, oppstrøms- og nedstrømsaktiviteter.

Oppstrømsaktiviteter er aktiviteter som er nødvendige å kjøpe inn for å forbedre og støtte bankens operasjoner. Egen drift er de aktiviteter som handler om bankens egen virksomhet. Det vil si det som skjer "internt" i organisasjonen. Nedstrømsaktiviteter er de aktiviteter som er direkte relatert til kundene.

Interessenter

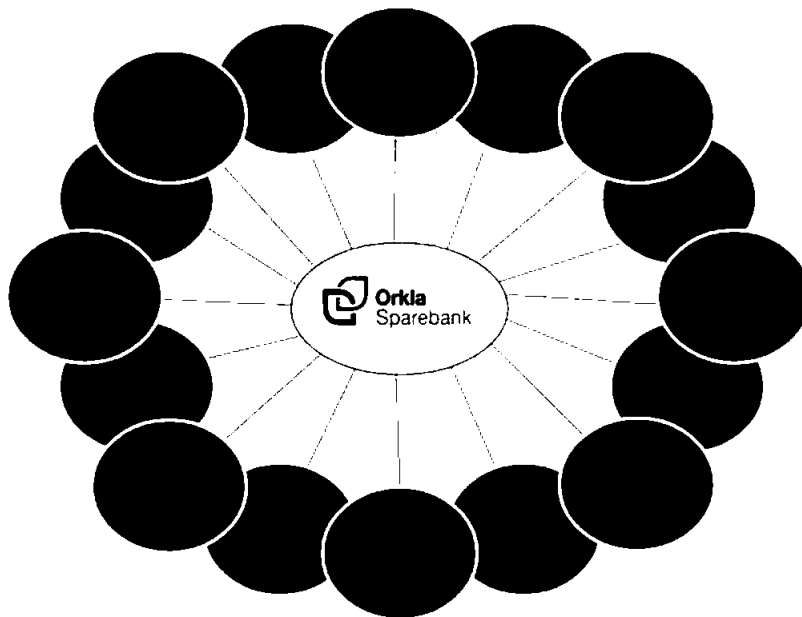
Banken har delt sine interessenter inn i to hovedkategorier:

- Berørte interessenter
- Brukere av bærekraftsrapport

En interessent kan tilhøre begge grupper. Berørte interessenter er enkeltpersoner eller grupper som kan påvirkes eller bli påvirket av bankens aktiviteter positivt eller negativt, enten direkte eller indirekte gjennom forretningsforbindelser i verdikjeden. Brukere av bærekraftsrapporten er primærbrukere av generell finansiell rapportering, som eksisterende og potensielle investorer, långivere, kreditorer,

Årsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

kapitalforvaltere og kredittinstitusjoner og forsikringsforetak. Det er også andre brukere av bærekraftrapporten som forretningspartnere, fagforeninger, sivilsamfunnet og ikke-statlige organisasjoner, myndigheter, analytikere og akademikere.



Åpenhetsloven

Orkla Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for årlige aktsomhetsvurderinger.

Orkla Sparebank kan ha påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen bedrift, gjennom produktene og tjenestene som leveres til våre kunder, samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere. Vi ønsker å være en pådriver for bærekraftig utvikling, og støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Du kan lese mer om våre retningslinjer og vårt arbeid relatert til åpenhetsloven i vår redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven på våre hjemmesider, www.orklasparebank.no, under «Om banken» og «Åpenhet».

Vesentlige temaer

Bærekraft handler om å sikre økonomisk vekst uten at det går på bekostning av miljøet, menneskers sosiale forhold og rettigheter. Kort sagt handler det om å ikke bruke ressurser vi ikke har. FNs bærekraftsmål er en global felles arbeidsplan med 17 bærekraftsmål, som jobber for å sikre mennesker behov innenfor naturens tålegrense. I Orkla Sparebanks strategiplan for 2021-2025 er FNs bærekraftsmål nummer 8, 11, 13 og 17 plukket ut som viktige fokusområder for bankens videre arbeid

Årsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

med bærekraft. Videre har vi plukket ut ulike KPIer som vi har knyttet opp mot hvert av disse fire bærekraftmålene.

KPI	Bærekrafts-mål	Målsetning	Status per 31.12.2024
Medarbeidertilfredshet, indeks 0-100	8	> 75	84
Arbidsrelatert sykefravær	8	0 %	0 %
Kvinneandel styret	8	40 %	43 %
Kvinneandel ledende stillinger	8	40 %	38 %
Alvorlige HMS-hendelser	8	0	0
Andel gavetildelinger til prosjekter med fokus på FNs bærekraftsmål	11	100 %	100
Andel grønne lån i prosent av totale utlån	13	> 20	21 %
Bærekraftig plassering av hele bankens likviditetsportefølje	13	Minimum mål Statens Pensjonsfond Utland	100
Antall medarbeidere med dokumenterbar klima- og miljøkompetanse	17	Alle	Alle

Klima og miljø

Klimarisiko refererer til potensielle risikoer og konsekvenser av klimaendringer på både natur og samfunn. Ved å jobbe systematisk med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, kan banken styre risikoen i egen portefølje, og samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig atferd hos kundene. Innen tema klima og miljø ser vi særlig at bærekraftsmål 13 og 17 blir viktige for å være i stand til å redusere klimarisiko ved samarbeid for å stoppe klimaendringene.



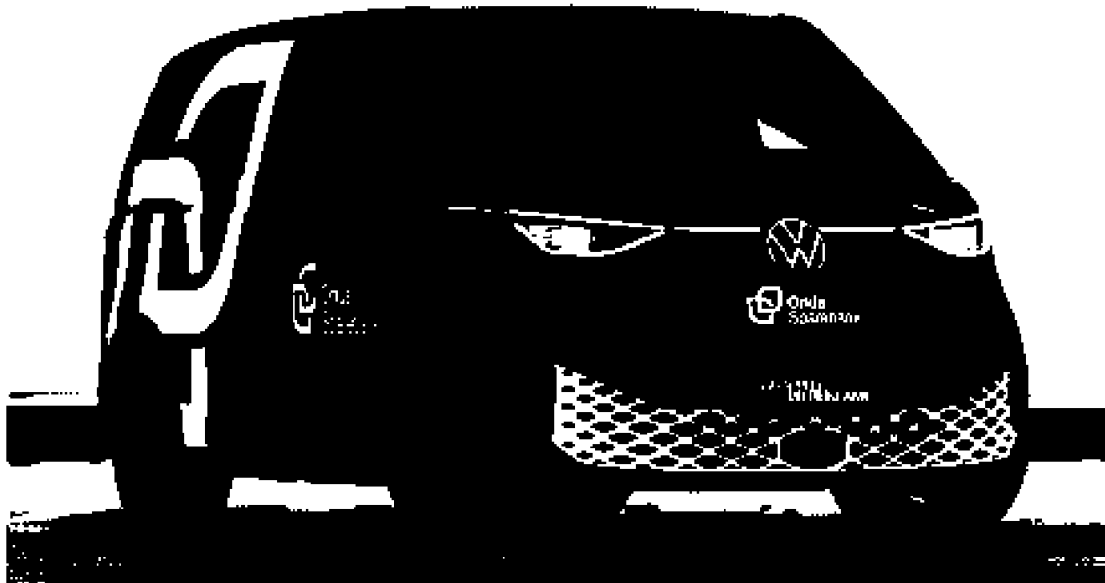
Målet innebærer å handle umiddelbart for å bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem (basert på en erkjennelse av at FNs rammekonvensjon om klimaendring er det viktigste internasjonale og mellomstatlige forumet for forhandlinger om globale tiltak mot klimaendringer.)

Klimaendringer forventes å være den sterkeste drivkraften for samfunnsutvikling globalt i de kommende tiårene. Vi har som mål at andelen grønne lån skal være over 20 % av totale innvilgede lån. Per utgangen av 2024 var denne andelen 21 %, sammenlignet med 27 % året før.

Orkla Sparebank bruker Eika Kapitalforvaltning som forvalter av bankens verdipapirportefølje. Eika Kapitalforvaltning opererer under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst». Dette arbeidet reflekterer en langsiktig strategi og investeringsfilosofi forankret i FNs prinsipper om ansvarlige investeringer. Hovedformålet med strategien er å redusere bærekraftsrelatert risiko i spareproduktene. I tillegg skal den sørge for at fondene investerer i selskaper som opererer ansvarlig, og som vi mener har det beste utgangspunktet for å gi en god langsiktig avkastning for våre kunder. Dette betyr samtidig at vi ikke bidrar til å finansiere selskaper som bryter med viktige og grunnleggende bærekraftsprinsipper. Eika Kapitalforvaltning tilsluttet seg FNs Prinsipper for ansvarlige investeringer i 2021. Sammen med allerede etablerte ESG-retningslinjer, gir dette en solid forankring og en tydelig ambisjon og retning på bærekraftsarbeidet.

Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Knyttet til hva de ansatte i banken kan gjøre for å redusere utslipp, så har vi i år inkludert ansattes reise til og fra jobb som et element i klimaregnskapet for å skape bevisstgjøring rundt klimaavtrykket til hver enkelt ansatt.



Målet innebærer å styre virkemidlene som trengs for å gjennomføre arbeidet, og fornye globale partnerskap for bærekraftig utvikling.

Orkla Sparebank har som ambisjon å velge leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte.

Vårt samarbeid med Eika Gruppen og Eika Boligkreditt påvirker våre økonomiske resultater og markedsposisjon, og er videre et viktig grunnlag for bankens bidrag til et bærekraftig samfunn. I samarbeid med Eika arrangerer vi også kurs om ESG-risiko. Dette er spesielt rettet mot ansatte som vurderer kreditt for bedriftskunder. Vi fokuserer særlig på klimarisiko. Dette arbeidet hjelper oss med å systematisere bankens innsats mot ESG-risiko. Vi har også inkludert spørsmål om ESG-risiko (miljø, sosiale forhold og selskapsstyring) for bedriftskunder i kredittportalen. Så langt har 86,5 % av vår BM-portefølje blitt vurdert i forhold til ESG-kriteriene.



Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Orkla Sparebank er også medlem av Thamsklyngen som har til formål å «styrke de regionale bedriftenes konkurransekraft gjennom å være en pådriver i det digitale og grønne skiftet med fokus på sirkulære prosjekter».

GAR

Vi har ikke mulighet til å gi en fullstendig beregning av vår grønne brøk i år da vi mangler datagrunnlag. Vi jobber kontinuerlig med dette med støtte fra Eika gruppen.

Klimaregnskap

Orkla Sparebank har vært Miljøfyrtårnsertifisert siden 2022. Klimaregnskapet er et verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere klimagassutslipp, og for å følge dem opp over tid. Informasjonen vi benytter i regnskapet er både fra eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO²-ekvivalenter. Vi har siden 2022 brukt miljøfyrtårnportalen til beregning av klimaregnskap, men har siden da fått tilgang til mer data. Vi har derfor siden 2022 hatt et økende avtrykk av CO²-utslipp. Dette fotavtrykket vil også øke i årene fremover da vi fortsatt mangler data på flere punkter.

Miljøfyrtårn har utviklet sitt klimaregnskap i tråd med GHG-protokollen (The Greenhouse GAS Protocol Initiativ). Dette er den mest anvendte metoden i verden for å måle utklipp av klimagasser. Vi benytter denne metoden for beregning av Scope 1 og Scope 2. Som en del av Eika Gruppens felles klimamål, skal vi nå netto nullutslipp i vår drift og produkter senest innen 2050. Vi arbeider nå med å sette oss relevante delmål. Netto nullutslipp betyr at vi ikke slipper ut mer CO² enn hva planeten vår klarer å ta opp.

Fokuset i 2024 har vært å sette oss i stand til å utarbeide et klimagassregnskap. Vi og har derfor ikke satt oss konkrete mål om hva vi skal redusere. Vår prioritet har vært å få en oversikt over bankens utslipp for å få et forhold til vår påvirkning på verden. Dette er viktig for at vi fremover skal jobbe med grønn omstilling. I 2025 starter vi arbeidet med å sette konkrete mål knyttet til datagenerering og reduisering av klimautslipp i vår portefølje. Dette innebærer også en plan for hvordan vi skal tilnærme oss ulike kundegrupper for å hjelpe næringslivet i denne omstillingen.

Beregningene i Scope 3 i klimagassregnskapet er basert modeller utarbeidet av Eika.

Beregningsmetoden er basert på finans Norges retningslinjer. I modellen brukes PECAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) der det ikke finnes data, for å få et best mulig estimat på våre direkte og indirekte utslipp.

I tidligere år har vi kun rapportert på Scope 1 og Scope 2, men i år ønsker vi å utvide rapporteringen til også å inkludere Scope 3. På grunn av denne endringen vil årets resultat ikke være sammenlignbart med tidligere år. De faste postene som vi har rapportert på siden 2022, som drivstoff, ansattes reiser, oppvarming og avfall, vil imidlertid fortsatt kunne sammenlignes. Vi har byttet lokale på kontoret i Trondheim i 2024, noe som vil påvirke beregningen og sammenligningsgrunnlaget av strøm. Klimaregnskapet for 2024 er ikke revidert eller attestert av revisor, men vi vil jobbe tett sammen med revisor fram mot en framtidig CSRD-attestasjon.



Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Klimagassregnskapet blir presentert ved hjelp av Miljøfyrtårns verktøy og Eikas modell. I denne modellen deles våre klimautslipp i tre ulike kategorier, Scope 1, Scope 2 og Scope 3.

Scope 1: Direkte utslipp fra selskapseide eller -kontrollerte kilder. Orkla sparebank har 7 ulike lokasjoner for å være nær våre kunder. I den forbindelse har vi tre firmabiler som brukes til kundebesøk rundt i distriktet. Dette gjør at våre ansatte ikke er avhengig av egen bil i jobbsammenheng. Dette legger til rette for delingsøkonomi, og mulighet for kollektivreiser på fritiden.

Scope 2: Indirekte utslipp fra produksjonen av innkjøpt energi og strøm. For oss betyr dette utslipp fra energi og fjernvarme for våre lokasjoner. Vi fører egne regnskap på dette for våre tre største lokasjoner. Kontorene våre på Orkanger og i Meldal har energikarakter D. Kontorlandskapet i Trondheim, som har energikarakter A, er det første kontorbygget i Norge som er dobbeltsertifisert med miljøstandardene Well Platinum og BREEAM Outstanding. Well og BREEAM er verdens to ledende standarder for sertifisering av bygg for bærekraft og helse.

Scope 3: Alle indirekte utslipp som skjer i verdikjeden, inkluderer utslipp fra bruk av solgte produkter. Våre produkter er finansiering av boliglån, billån, næringseiendom, landbruk, forsikringer og investeringer. I første omgang vil vi prioritere boliglån, næringseiendom og landbruk.



Årsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Totale klimagassutslipp	Enhet	2024	2023	Endring
Scope 1				
Transport				
Bensin	tCO2e	1,12	0,73	0,39
Diesel	tCO2e	1,05	0,41	0,64
Scope 1, totale utslipp		2,17	1,14	1,03
Scope 2				
Fjernvarme / kjøling				
Elektrisitet	tCO2e	8,77	7,08	1,69
Fjernvarme	tCO2e	30,72	49,28	-18,57
Scope 2, totale utslipp		39,49	56,37	-16,88
Scope 3				
Pendling hjem - kontor				
Buss *	tCO2e	0,34	-	0,34
Bil, fossil	tCO2e	167,08	-	167,08
El-bil, hybrid og motorsykkel	tCO2e	6,47	-	6,47
Flyreiser				
Norden	tCO2e	5,45	-	5,45
Forretningsreiser				
Bil, Taxi	tCO2e	6,51	-	6,51
Hotellovernattinger	tCO2e	1,13	-	1,13
Avfall				
Papiravfall	tCO2e	0,55	0,27	0,28
Matavfall	tCO2e	1,21	0,01	1,20
Annet avfall	tCO2e	1,34	0,07	1,28
Finansiert utslipp				
Boliglån	tCO2e	1.308,00	-	1.308,00
Landbruk	tCO2e	29.648,00	-	29.648,00
Scope 3, totale utslipp		31.146,09	0,35	31.145,74
Totalt utslipp scope 1, 2 og 3		31.187,75	57,85	31.129,90

*) Pendling med elbuss (Trondheim)

Markedsbasert og lokasjonsbasert

For å beregne klimagassutslipp knyttet til elektrisitetsforbruk kan både en markedsbasert og lokasjonsbasert metode anvendes. Lokasjonsbasert metode beregner utslipp basert på hvor i verden man befinner seg og hvordan strømmen produseres der. Markedsbasert metode tar markedsmekanismer med i beregningen og inkluderer utslipp avhengig av om man kjøper strøm med eller uten opprinnelsesgarantier (garantert fornybar strøm). Strøm uten opprinnelsesgarantier vil basere seg på residualmiksen.

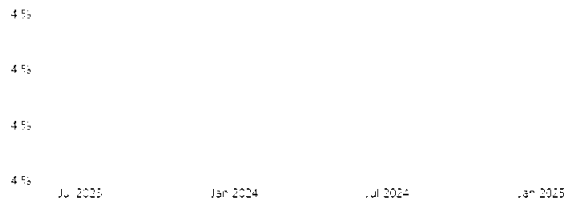
Boliglånsportefølje

Finansierte utslipp fra boliglån inkluderer alle lån til kjøp eller refinansiering av boligeiendom til privatpersoner. Det rapporteres på totalt energiforbruk, energiforbruk per kvadratmeter og klimagassutslipp per kvadratmeter i tillegg til klimagassutslipp fra porteføljen. De finansierte utslippene for boliglån er beregnet ved hjelp av veileder fra Finans Norge, data fra Eiendomsverdi, og bankens egne regnskapstall fra porteføljen.



Årsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Andel lån med sikkerhet i grønn bolig



Vi har en svak positiv vekst av lån med sikkerhet i grønn bolig. Dette er basert på Kriterium 1: Alle boliger bygget f.o.m. 2012. Dette gjelder også for boliger bygget f.o.m. 2009, dersom lånet ble opprettet før 01.01.2022 og boligen ikke er en leilighet. Kriterium 2: Energikarakter A, B eller C, så lenge lånet er gitt før 2021, og energikarakter A eller B hvis lånet er gitt fra og med 2021.

Grunnlaget for "grønn bolig" er basert på opprettholdelsen av boligforskriften TEK10. Der er ikke nødvendig at en bolig har energikarakter for å innfri TEK10. Vi har som mål om å redusere kategorien for boliger uten energimerking (NA). Dette skal vi gjøre ved at alle nye boliglånskunder må ha energimerke, i tillegg til at vi vil oppfordre våre eksisterende kunder til å energimerke byggene sine. Dette gjør vi for å få en bedre oversikt over vår påvirkning på samfunn og miljø rundt oss, samt fremme bærekraftig atferd hos våre kunder.

I tillegg til grønt boliglån, har vi tilpassede lån for miljøtiltak som solcelleinstallasjoner.

Klimadata

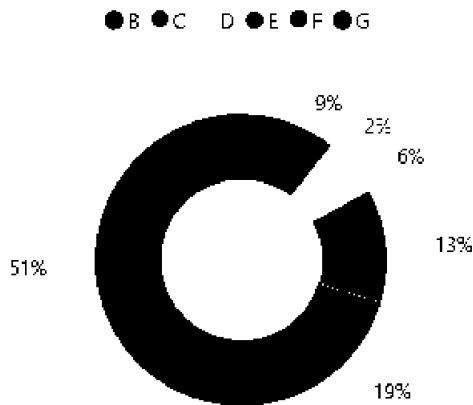
Dataene fra Eiendomsverdi består av estimert energimerker, beregnet energiforbruk, og beregnet CO²-utslipp. Denne dataen er av datakvalitet 4 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Datakvaliteten rangeres mellom 1= høy datakvalitet og 5 = lav datakvalitet. Finans Norge avventer avklaring fra PCAF på om metoden har score 3 eller 4. Inntil videre har Finans Norge valgt en konservativ tilnærming og tilordnet metoden score 4. Dataene som leveres fra Eiendomsverdi er basert på modellering og scenariobruk som tar utgangspunkt i tilgjengelig data om blant annet bygningsmasse, norske klimasoner og offentlige utslippsfaktorer fra NVE.

Billån

Gjennom Eika Kredittbank tilbyr også banken grønne billån. Selskapet har fokus på kundeinsentiver for å øke andelen grønne billån i sin portefølje og over 40 % av porteføljen er nå el-billån. Siden dette er en liten del av vår portefølje, vil vi ikke prioritere denne porteføljen inn i klimaregnskapet enda.

Årsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Næringseiendom



I vår næringslånsportefølje mangler vi energikarakter på 95,46% av porteføljen, som vil si at dette er en fremstilling som ikke er representativ for porteføljen. Basert på de eiendommene vi har, ser vi en overvekt av energimerke G og F. Dette gir oss et bilde på hvordan porteføljen kan se ut. Vi skal jobbe for å få avdekket større deler av porteføljen for å få en bedre forståelse av vår påvirkning på samfunnet og miljøet for øvrig.

Landbruk

Landbrukssektoren er vårt nest største segment, og utgjør 27 % av BM-porteføljen til banken. Landbruket har et høyt utslipp av CO², men vi ser på det som en viktig samfunnsoppgave å støtte opp under lokalt næringsliv og selvforsyning av mat. Vi har som mål å være en sparringspartner for våre kunder i landbruket, så de kan gjøre gode og mest mulig bærekraftige valg for egen drift og for samfunnet.

Klimadata

De finansierte utslippene for landbruk er beregnet ved hjelp av veileder fra Finans Norge, data om bedriftskunder fra produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet (Data Norge), og bankens egne regnskapstall fra porteføljen. Utslippsfaktorer er hentet fra Platon-rapport 5/2022, som er i tråd med anbefaling fra Finans Norge. Ved å bruke verktøyet levert av Eika vil beregningene gi en datakvalitet score lik 3 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Datakvalitet rangeres mellom 1= høy datakvalitet og 5 = lav datakvalitet.

Ettersom beregningen av landbruksporteføljen er hentet fra datagrunnlaget til "Data Norge" er rapporterte utslipp fra landbruksporteføljen basert på 2023-tall, beregnet ut fra størrelsen på låneengasjementet i 2024. Engasjementet er basert på hvilke kunder som mottar støtteordninger, og vil derfor inneholde avvik fra vår faktiske porteføljes utslipp. Vi har som mål å bedre datakvaliteten til rapporteringen i 2025. Disse tallene tar for seg kundens samlede Scope 1 utslipp (type produksjon og forbruk av drivstoff), men tar ikke høyde for Scope 2 utslipp (strømforbruk).

Bygg og anlegg

Bygg og anlegg er det tredje største segmentet i vår BM-portefølje. Bygg- og anleggsbransjen globalt står for 40 % av det totale klimagassutslippet i verden. Selv om det er noe lavere i Norge, ønsker vi å være en bidragsyter til å fremme mer bærekraftige valg, der vi på sikt ønsker å være en sparringspartner for våre kunder. Vi har manglende data på dette området, og har derfor ikke mulighet til å rapportere på klimautslipp knyttet til denne sektoren per i dag.

Overgangsplaner

For å vite hvordan vi skal nå målet i Eikas klimaambisjon om netto nullutslipp av klimagasser innen 2050, trenger vi omstillingsplaner. Omstillingsplanene sier noe om retningen vi ønsker at banken skal bevege seg fremover. Dette vil bli påvirket av vår nye strategi for perioden 2025-2027, samt reguleringer i markedet. Det er en utvikling av regulatoriske tiltak for hvordan mål settes og hvor vi skal legge ambisjonsnivået. I hovedsak handler omstillingsplaner om dekarbonisering av bankens utlånsportefølje. Et viktig aspekt ved dette er at vi alene ikke kan stå ansvarlig for å få gjennomføre våre mål. Vi er helt avhengig av et samarbeid i næringslivet for å nå målet om netto nullutslipp i 2050.

Sosiale forhold



Målet innebærer å fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle.

Å ta samfunnsansvar starter med våre egne verdier og prinsipper. I bankens overordnede forretningsstrategi er en av målsetningene at Orkla Sparebank skal være en attraktiv arbeidsgiver, med aktiv medvirkning av alle ansatte, der den enkelte medarbeider utfordres til å styrke banken som en effektiv, trygg og utviklende arbeidsplass. Videre står det at banken skal ha et inkluderende og mangfoldig arbeidsliv. Vi arbeider kontinuerlig for å ha en kultur preget av åpenhet, fellesskap og likestilling. Dette handler ikke minst om kjønn, men også om alder, etnisitet, funksjonshemming osv.

Egen arbeidsstyrke

Orkla Sparebank har som mål å være en attraktiv arbeidsgiver, der alle ansatte aktivt bidrar til å styrke banken som en effektiv, trygg og utviklende arbeidsplass. Bankens har sterkt fokus på et inkluderende og mangfoldig arbeidsmiljø. Vi arbeider kontinuerlig for å skape en kultur preget av åpenhet, fellesskap og likestilling. Dette gjelder ikke bare kjønn, men også alder, etnisitet, funksjonshemming og andre aspekter.



Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Vi tar ansattes helse og trivsel på alvor og jobber systematisk med HMS (helse, miljø og sikkerhet) innen ulike områder. Dette inkluderer psykososialt og organisatorisk arbeidsmiljø, risikovurderinger knyttet til ran, brann og andre forhold som påvirker ansattes sikkerhet. Banken er tilknyttet HMS-tjenesten Orkladal, og det avholdes jevnlig møter med representanter fra bedriftshelsetjenesten og bankens verneombud. HMS-tjenesten er også representert i bankens arbeidsmiljøutvalg, sammen med hovedtillitsvalgt, hovedverneombud og to representanter fra bankens ledelse.

Alle våre ansatte holdes oppdatert på bankens retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft gjennom kurs innen områder som bærekraft, anti-hvitvasking (AHV), terrorfinansiering, etikk og anti-korrupsjon. Dette, sammen med annen opplæring og bevisstgjøring, støtter opp under bankens mål og ambisjoner på dette området.

Kjønnsbalanse

Per 31.12.2024 har banken 82 ansatte og kvinnelige arbeidstakere utgjør 57 % av bankens arbeidsstokk. Av disse er 9 midlertidig ansatt – to menn og syv kvinner, i vikariater eller trainee-stillinger med varighet på inntil to år. Videre er to ansatt som lærlinger – en mann og en kvinne. Bankens øverste ledergruppe består ved utgangen av 2024 av seks menn og én kvinne. Av mellomledere er andelen kvinner 56 %. Banken er bevisst den ujevne kjønnsfordelingen i toppledelsen, og ønsker å legge forholdene til rette for en jevnere fordeling, ved å motivere ansatte av begge kjønn til å ta ledende stillinger og søke nye utfordringer ved organisatoriske endringer.

Av bankens tillitsvalgte, verneombud og ansattrepresentanter i styret er halvparten kvinner og halvparten menn.

Stillingsandeler

Alle ansatte i banken blir i utgangspunktet tilbudt 100 prosent stilling, og vi har dermed ingen ansatte på ufrivillig deltid. I bankens personalhåndbok er det imidlertid åpnet for at man av ulike årsaker kan søke om permisjon fra deler av stillingen sin i kortere eller lengre perioder. Blant annet er det åpnet for at man kan søke om permisjon dersom man har omsorg for barn under 10 år. Dette for å tilrettelegge for muligheten til å kombinere jobb og familieliv på best mulig måte. Per utgangen av 2024 jobber 10 ansatte i redusert stilling – 9 kvinner og 1 mann.

Likelønn

Banken har en bevissthet rundt likelønn og dette er en del av en helhetsvurdering i lønnsforhandlinger. Det er et mål at lønnsnivået i banken i størst mulig grad skal reflektere markedslønn, utdanningsnivå, og den enkeltes kvalifikasjoner og ansvar/stilling, uavhengig av kjønn. Kvinnelige ledere i banken tjener 83 % i forhold til de mannlige lederne. For øvrige ansatte i banken er prosentsetningen 89. For alle ansatte sett under ett (ekskl. adm. banksjef), tjener kvinnelige ansatte 81 % i forhold til mannlige ansatte. Tallene for grunnlønn er imidlertid ikke direkte sammenlignbare, da ulikheter i stillingsnivå, ansiennitet og andre forhold påvirker forholdstallet.

Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Når det gjelder tillegg og andre goder, så er dette likt for alle ansatte. Banken har ingen bonusordning.

Permisjoner

Fire ansatte har tatt ut foreldrepermisjon i 2024, med et gjennomsnittlig uttak på 35 uker.

Arbeid for likestilling og mot diskriminering i praksis

Orkla Sparebank har en tydelig holdning til likebehandling av ansatte og gir alle like muligheter for utvikling. I bankens personalhåndbok er det klart beskrevet at kjønn, etnisk bakgrunn og religiøs tilhørighet ikke skal påvirke ansettelsesprosessen. Videre ønsker banken å skape et inkluderende arbeidsmiljø, personer med funksjonsnedsettelse kan ansettes dersom de er like kvalifiserte som andre søkere og forholdene ligger til rette for det.

Banken følger også anbefalingene fra Finans Norge i Hovedavtalen for finans når det gjelder valg av tillitsvalgte til generalforsamlingen, komiteer og styret. Hovedavtalen understreker betydningen av likestilling mellom kjønnene, og bankens ledelse og ansatte samarbeider aktivt for å bidra til FNs bærekraftsmål, spesielt mål nr. 5 om likestilling. Vi mener at våre verdier som sparebank gir et solid grunnlag for å oppfylle sentrale elementer i FNs 17 bærekraftsmål.

Resultatene fra årets medarbeiderundersøkelse, som måler medarbeidernes engasjement på jobben, bekrefter at banken blir oppfattet som en god arbeidsgiver. I 2024 oppnådde medarbeidertilfredsheten en score på 84/100 i undersøkelsen. Bankens strategiske mål er å oppnå en score på over 80/100.

Bankens verneombud og administrerende banksjef gjennomfører, i samarbeid med tillitsvalgte og bedriftshelsetjenesten, regelmessige gjennomganger av de fysiske arbeidsforholdene ved alle bankens avdelinger. Dette sikrer at kontorene er godt tilrettelagt for ansatte med spesielle behov. Gjennom det løpende arbeidet i 2024 har det ikke blitt avdekket forhold som gjør at vi finner det nødvendig å iverksette ytterligere tiltak knyttet til diskriminering, men vi vil fortsette å sette fokus på dette viktige arbeidet også i 2025.



Målet innebærer å gjøre byer og lokalsamfunn inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige

Berørte lokalsamfunn

Ideen bak sparebankene er å sikre økonomisk trygghet, utvikling og livskraft i lokalsamfunnene over tid, både for privatpersoner og lokalt næringsliv. Økonomisk aktivitet bidrar ofte til positive ringvirkninger i form av arbeidsplasser og velstandsutvikling, og dette har vært viktige samfunnsbidrag fra lokalbankene



Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

i 200 år. Arbeidsplasser og økonomisk velstand er imidlertid bare en del av regnestykket. Den samme økonomiske aktiviteten fører ofte med seg utslipp, skade på natur og miljø og unødvendig ressursbruk. I noen tilfeller går aktiviteten også på bekostning av interessene til ansatte eller andre grupper som blir berørt.

Gjennom eget fokus på bærekraft kan banken bidra til økt bærekraft hos kundene. Det betyr blant annet at vi kan hjelpe privatpersoner og lokale bedrifter å ta gode, bærekraftige valg for egen virksomhet og økonomi – samtidig som vi hjelper kundene med å virkeliggjøre sine planer, mål og muligheter. Lokalbankens rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbanken et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Videre, som et ledd i å skape trygge lokalsamfunn, har Orkla Sparebank utarbeidet interne rutiner for å unngå hvitvasking og terrorfinansiering. Herunder inngår en årlig vurdering av risikoen knyttet til muligheten for hvitvasking og tilhørende tiltak for å forebygge hvitvasking, terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet. Etterlevelse av rutineverket blir aktivt fulgt opp, og banken overvåker transaksjonene i banken og rapporterer om nødvendig mistenkelige transaksjoner til Økokrim. Alle ansatte er pålagt å gjøre seg kjent med våre retningslinjer for forebygging av økonomisk kriminalitet, og skal årlig gjennomføre obligatorisk opplæringsprogram innenfor antihvitvask og antikorrupsjon. Banken har i 2023 styrket mannskapsressursene innenfor antihvitvask (AHV) og har opprettet et eget AHV-team som kontinuerlig jobber med å forhindre hvitvasking og terrorfinansiering.

Bidrag til lokalsamfunnet gjennom gave og sponsorvirksomhet

Orkla Sparebank skal være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i lokalsamfunnene i vårt nedslagsfelt. Lokalsamfunn skapes og bygges av menneskene som bor der, og vi setter stor pris på den innsatsen de legger ned. Frivilligheten spiller en essensiell rolle i Orkland. Mange dedikerte frivillige ildsjeler legger ned betydelig innsats i ulike aktiviteter, enten det er som medlemmer i kor, korps, idrettslag eller som besøksvenner. Frivilligheten gir Orkland et sterkt fellesskap og bidrar til at folk trives der de bor. Hvert år gir Orkla Sparebank betydelige midler tilbake til lokalsamfunnene gjennom gaver og sponing av lokale lag, foreninger og kulturarrangementer.

Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar



Orkla Sparebank er stolte av å kunne bidra til utviklingen av lokalsamfunnet gjennom vårt gavefond. Hvert år deler vi ut midler til allmennyttige formål som fremmer trivsel, engasjement og utvikling i lokalsamfunnet. Gavefondet er en viktig del av vår samfunnsrolle, og vi ser det som en veldig god investering i fremtiden til våre lokalsamfunn.

Ved å dele ut midler fra gavefondet, ønsker vi å gi tilbake til lokalsamfunnet og bidra til å skape levende og bærekraftige miljøer hvor innbyggerne trives og føler tilhørighet. Vi tror på kraften i fellesskapet og viktigheten av å støtte initiativer som gjør en forskjell.

Vi er stolte av å kunne bidra til positive endringer og utvikling i våre lokalsamfunn, og vi ser frem til å fortsette dette viktige arbeidet i årene som kommer.

I løpet av 2024 har vi innvilget rundt 100 gavesøknader av ulikt omfang. Vi har bidratt til å realisere flere kulturarrangementer som Ørkedalsspelet, Sound of Music og flere større og mindre konserter. Vi har bidratt til investeringer innenfor idrett og aktivitet med tiltak som innkjøp av kajakk og SUP, innkjøp av utstyr til frisbeegolf og vindtunnel for skihoppere. Vi har også bidratt til humanitære og sosiale formål som gledetiltak på sykehjem, arbeidstrening for ungdom og transport av innsamlede varer til hjelpetrengende. Det er et veldig bredt spekter i formål som mottar gave fra Orkla Sparebanks gavefond, men felles for de alle er at vi er med på å realisere tiltak som kommer allmennheten til gode.

Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar



I tillegg til tildelinger fra bankens gavefond bidrar vi også med betydelige sponsormidler til lokale lag og foreninger. Ved å inngå sponsoravtaler med lag og foreninger bidrar vi til at barn og unge har fine anlegg å utfolde seg i, samt at vi hjelper til med å holde treningsavgifter og lignende, slik at flest mulig kan inkluderes. Barne- og breddeidrett er sentrale områder som Orkla Sparebank prioriterer å støtte hvert år, i tillegg til kulturarrangementer i vårt nedslagsfelt.

I 2024 har flere lokale idrettslag fått støtte fra banken, og vi har forlenget samarbeidet med Rennebu IL, Børsa IL, Skaun Ballklubb, Lensvik IL og U&IL Glimt, for å nevne noen. Disse idrettslagene driver med sunn og god breddeidrett for barn, unge og voksne i vårt område.

Bankens satsing på unge talenter fortsatte også i 2024 gjennom ungdomsteamet Team Orkla Sparebank. Via dette teamet gir vi viktig støtte til unge talenter i regionen, som kombinerer studier med idrett. I 2024 besto teamet av syklist Sigrid Haugset, som blant annet deltok i VM i landeveissykling, løperen Vegard Warnes, skiskytteren Amanda Lynum, og hopptalentet Alvin Le fra Orkdal IL.

Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar



I tillegg vil vi trekke frem følgende samarbeid i 2024:

Meldal SK

I 2024 ble det nye idrettslaget Meldal Sportsklubb etablert, en sammenslåing av IL NOR, Meldal IL, IL Dalguten, Meldal Håndball og Meldal Fotball. Banken ble det nye idrettslagets første hovedsamarbeidspartner. Dette er en avtale som sikrer viktige midler til idrettslaget og deres arbeid for å fremme aktivitet i dalføret. Meldal Sportsklubb er en viktig aktør for å skape et levende samfunn i tidligere Meldal kommune, og vi ser frem til å samarbeide med dem i årene fremover.





Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Bergmannsteateret

Bergmannsteateret er en amatørteatergruppe som holder til på Løkken. De har formidlet viktig lokalhistorie i en årrekke gjennom sine oppsetninger om historien fra Løkken-samfunnet fra 1900 og fram til fredsåret 1945. De har en solid lokal forankring på Løkken, men tiltrekker seg medlemmer og deltakere fra hele kommunen. Teaterets oppsetninger er også populære i hele dalføret.

"Skyld" er den siste av i alt fem oppsetninger som beskriver Løkken-samfunnet fra 1900 og fram til fredsåret 1945. I denne oppsetningen omhandler det krigsårene 1942-1945, som setter søkelys på årene i Løkken etter sabotasjeaksjonene ble gjennomført i området. Banken har tidligere også støttet oppsetninger fra teateret, og med tanke på viktigheten av å formidle lokalhistorie, bruken av lokale skuespillere og hvordan dette stykket samler lokalsamfunnet, ønsket banken å støtte også denne oppsetningen. Premieren på stykket er i august 2025, og banken er stolte over å bidra her.

Utspæll

Utspæll er en frivillig organisasjon som baserer seg på dugnadsarbeid for å gjennomføre større kulturarrangementer i regionen. De er en av de største kulturarrangørene i dalføret, og har gang på gang vist seg som en god garantist for underholdning for kommunens innbyggere. De debuterte med oppsetningen «Bør Børson jr» i 2013, før de fortsatte med «I blanke messingen» i 2014, «Spelemann på taket» i 2016, «Vinsjan på kaia» i 2019, og «Grisen står og hylar» i 2021. Oppsetningene har vært godt besøkt og fått gode anmeldelser.

Nå planlegges det en ny oppsetning i 2025, og gjengen har fått rettigheter til «Sound of Music», som for de fleste er en velkjent musikal. Banken bidro i 2024 med støtte til oppsetningen som har premiere i 2025.

Andre arrangementer i 2024

Banken var også støttespiller for flere større arrangementer i 2024. Sammen med Storås Dansefestival arrangerte vi en populær familiedag med rådgivere til stede og aktiviteter for barn og ungdom. Bjørnis, iTrollheimen og Birkeland bidro til underholdningen.



Årsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar





Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Vi var også hovedsamarbeidspartner for bilbransjens store dag på Varig Orkla Arena, hvor vi bidro til et vellykket familiearrangement med underholdning og bilutstilling.

Virksomhetsstyring

God virksomhets- og risikostyring er avgjørende for å skape langsiktige verdier for både kunder og ansatte, og for å sikre at virksomheten forblir bærekraftig over tid. Orkla Sparebank følger "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse" i den grad det er relevant for bankens drift. Tillit fra omverdenen og et godt omdømme er essensielt, og bankens interessenter forventer at banken opptrer som en ansvarlig samfunnsaktør.

Banken har et ansvar for å unngå å bidra til miljøødeleggelser, økonomisk kriminalitet, korrupsjon, eller brudd på grunnleggende menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter. Bærekraft (ESG) og klimarisiko er integrert i bankens risikostyring på tvers av alle forretningsområder, og banken arbeider aktivt for å fremme mangfold og kjønnsnøytralitet i organisasjonen.

Som aksjonær i Eika Gruppen AS, er banken en del av Eika Alliansen. Dette partnerskapet gir banken tilgang til en komplett plattform for bankinfrastruktur, betalingsformidling og digitale tjenester. Eika leverer også systemer og støtte for virksomhetsstyring, risikostyring, antihvitvask, personvern, IKT-risiko og svindel. Banken har også valgt å benytte seg av økonomi- og regnskapstjenester og depottjenester som leveres av Eika Gruppen.

Struktureringen av bærekraftsarbeidet

Vi har integrert bærekraft som en viktig del av strategi- og risikostyringen i banken, med et bærekraftsteam bestående av trainee på bærekraft, kredittsjef, Risk & Compliance manager og leder for HR, Økonomi og bærekraft.

Kunnskap

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og god rådgivning. For alle rådgivere som autoriseres via FinAut gjelder et kompetansekrav som dekker økt innsikt i grunnleggende bærekraftstematikk, klimarisiko, ESG-kriterier og EUs arbeid med bærekraftig finans. Kompetanseportalen til Eika tilbyr også opplæringskurs i bærekraft, hvor alle ansatte i Orkla Sparebank må gjennom et eller flere av disse kursene, avhengig av rolle.

Kunder

Det viktigste bidraget vi kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan vi bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder. Vi ønsker å oppleves som en støtte til våre kunder i denne omstillingen. Gjennom en dobbelt vesentlighetsanalyse vil vi få et godt utgangspunkt for å vurdere hvilke påvirkninger banken bør prioritere å jobbe med.



Arsrapport 2024 | Bærekraft og samfunnsansvar

Klimaendringer og andre bærekraftrelaterte temaer utgjør risiko for både banken og våre kunder. Gjennom systematisk arbeid med å identifisere, forstå og håndtere risiko i kundeforholdene, kan vi styre risikoen i vår egen portefølje og samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig atferd hos kundene.





Arsrapport 2024 | Hovedtall

Hovedtall

Tall i parentes gjelder tilsvarende nøkkeltall for 2023.

245,6

MILL

Orkla Sparebank leverer et resultat på 245,6 (185,2) millioner kroner før skatt i 2024.

9,8 %

EK-avkastning på ordinært resultat utgjør 9,8 % (8,2 %). Totalresultatet utgjør 167,6 (171,4) millioner kroner og gir en EK-avkastning på 8,8 % (9,8 %).

41,0 %

Kostnadsprosenten (K/I) ekskl vp utgjør 41,0 % (48,8 %). Inkludert inntekter fra verdipapirer utgjør K/I 38,8 % (45,4 %).

21,0 %

Ved utgangen av 2024 har banken en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 21,0 % (21,1 %). Morbankens kjernekapitaldekning, hvor vi ikke hensyntar eierandel i samarbeidsgrupper, utgjør 25,3 % (21,8 %).

74,8

ÅRSVERK

Per utgangen av 2024 har banken 82 ansatte/74,8 årsverk.

16,7

MRD

Orkla Sparebank har 16,7 (15,5) milliarder kroner i utlån ved utgangen av 2024; 12,4 (11,5) mrd på egen balanse og 4,3 (4,0) mrd formidlet via Eika Boligkreditt. 12 mnd. utlånsvekst er 7,9 % (7,1 %).

9,5

MRD

Innskudd fra våre kunder utgjør 9,5 (9,0) milliarder kroner ved utgangen av 2024. 12 mnd. innskuddsvekst er 6,0 % (17,0 %).

19,1

MRD

Inkludert utlån overført til EBK er bankens totale forretningskapital 19,1 (17,8) milliarder kroner ved utgangen av 2024. Dette tilsvarer en 12 mnd. vekst på 7,1 % (9,9 %).

2,0

MRD

Sparebankens fond utgjør 1,8 (1,6) milliarder kroner ved utgangen av 2024. 175,5 millioner kroner stammer fra årets driftsresultat. Fond for urealiserte gevinster utgjør 166,5 (184,4) millioner kroner og bankens gavefond 24,1 (16,9) millioner kroner. Dette gir en samlet egenkapital på 2,0 (1,8) milliarder kroner.

Årsberetning



Bankens virksomhetsområde og marked

Virksomhetens art

Orkla Sparebank er en selvstendig sparebank og medlem av Eika Alliansen med hovedkontor i Orkland kommune. Banken har syv betjente kontorer i Trøndelag, fra Rennebu i sør til Trondheim i nord. Banken tilbyr et bredt spekter av bank- og investeringsprodukter til person- og bedriftsmarkedet.

Personmarkedet er bankens største marked, men banken er også en betydelig aktør innen landbruk og små og mellomstore bedrifter, samt offentlig sektor. Banken har et heleid datterselskap, Orkla Eiendomsmegling AS (Aktiv).



Arsrapport 2024 | Årsberetning

Bankens målsetting er å dekke markedets behov for finansielle tjenester og rådgivning. Vi ønsker å være kundenes førstevalg i bruk av disse tjenestene gjennom nærhet og fysisk tilstedeværelse, så vel som å kunne betjene markedet med gode og effektive digitale løsninger.

Strategisk allianse og samarbeidspartnere

Eika Alliansen: En hjørnestein i norske lokalsamfunn

Orkla Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet besto av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3 500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

De 46 lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i en Eika-bank en unik kundeopplevelse. Deres lokale tilstedeværelse og denne samlede kundeopplevelse er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet. Alliansebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

Eika styrker lokalbankene

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliansebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra TietoEvry og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder.

eika. Ved din side

Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter, spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring og Fremtind Forsikring under navnet Fremtind Forsikring. I tillegg fusjonerte Eika Kredittbank med Sparebank1 Kreditt under det nye navnet Kredittbanken AS. Disse



Arsrapport 2024 | Årsberetning

sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Orkla Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon. I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice, depottjenester med Eika Depotservice, samt en rekke andre tjenester innen bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes ulike behov.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

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

Ved utgangen av tredje kvartal 2024 hadde Eika Boligkreditt en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner, og er en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan tilby konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Midt-Norsk Sparebankgruppe

I tillegg til å være en del av Eika Alliansen, er Orkla Sparebank en av medlemsbankene i Midt-Norsk Sparebankgruppe. Midt-Norsk Sparebankgruppe er samarbeidsorgan for sparebanker lokalisert i Midt-Norge og Nord-Norge og som er en del av Eika Alliansen. Den enkelte medlemsbank ønsker å ha fokus på sunn sparebankdrift samtidig som man tar del i den utviklingen som skjer innenfor teknologi, organisasjon og kompetanse.

Arsrapport 2024 | Årsberetning

Markedsområde



Orkla Sparebank betrakter sitt primære markedsområde som regionen Orkland, Rennebu, Skaun og Trondheim, hvor banken yter finansielle tjenester for personmarkedet og næringslivet. For personmarkedet betjenes også kunder i landet for øvrig.

Foruten Trondheim som Midt-Norges største by, har Orkanger by, som ligger 4 mil sør for Trondheim, en sterk posisjon som regionscenter. Regionen ligger geografisk sentralt plassert mellom Trondheim, øyregionen og mørebyene, samt også i forhold til populære utfarts- og hytteområder.

Regionen er et attraktivt område for både næringsvirksomhet, handel og bosetting, noe som viser seg i en generelt positiv utvikling for primærmarkedet sett under ett.

I all vesentlighet representerer regionen et felles arbeidsmarked, og er dermed mindre sårbar for lokale svingninger, både med tanke på arbeidsmarkedet og boligprisutvikling.

Næringslivet

Næringslivet i regionen er svært variert og spenner over flere sektorer. Industrien preges av større virksomheter innenfor oljesektoren og smelteverksindustrien, med leverandørindustri knyttet til disse sektorene. Etablert næringsvirksomhet rundt industriområdet i tilknytning til Grønøra og Orkland Havn

Arsrapport 2024 | Årsberetning

representerer en viktig industriell klynge, med lange tradisjoner, sammen med en aktiv holdning til næringsutvikling i kommunene i regionen. Her er blant annet verdt å nevne Thamsklyngen, som er en tverrfaglig industriklynge med fokus på sirkulær økonomi. Klyngen består av godt etablerte aktører innen næringsmiddel, offshore, prosess- og elektronikkbransjen. Disse samarbeider med gründere og ledende forsknings- og utdanningsinstitusjoner for å skape nye, sirkulærøkonomiske løsninger. Målet er å ta industrien gjennom det grønne skiftet ved å arbeide med energi, bærekraft og materialstrømmer.

Næringsmiddelindustrien i regionen dekker hele verdikjeden fra jord og hav til matfatet. Landbruk er en stor og viktig næring i Orkla Sparebanks marked og utgjør den største andelen av bankens næringslivsengasjement. Landbruksproduksjonen i regionen er diversifisert innenfor områder som melk- og kornproduksjon, produksjon av storfekjøtt og hvitt kjøtt, samt skog. De siste årene har landbruket gjennomgått en omstillingsprosess. Målet har vært å tilpasse seg et moderne og fremtidsrettet landbruk. Dette har inkludert investeringer i nye driftsbygninger og automatisering av produksjonen. Alt dette for å møte fremtidens krav og behov.

Generelt sett fremstår landbruket i regionen som mangfoldig og moderne. Det spiller også en viktig rolle for bosetting og landbruksrelatert leverandørindustri i distriktene. Dette inkluderer alt fra møllevirksomhet og maskinservice til skogavvirkning og landbruksrelatert handelsvirksomhet.



Flere småskalaprodusenter i regionen har startet med viderefordeling av egne råvarer. Noen av disse leverer eksklusive produkter til flere restauranter rundt om i landet. Videre finner vi store aktører innen viderefordling, som Isfjord Norway og Norsk Kylling. Isfjord Norway etablerte seg på Orkanger i 2019,

Årsrapport 2024 | Årsberetning

og er en sjømatprodusent som foredler omtrent fem tusen tonn laks og ørret hvert år. Norsk Kylling etablerte seg med et stort slakteri og foredlingsanlegg på Orkanger høsten 2021. De fokuserer på bærekraft og energieffektivitet og har siden oppstarten mottatt flere anerkjennelser for sitt arbeid med dyrevelferd, bærekraft og klima.

Handels- og reiselivsnæringen spiller også en sentral rolle, takket være regionens geografiske plassering. Handelsnæringen står overfor utfordringer på grunn av endret forbrukeradferd, spesielt økt netthandel. Dette kan være både en trussel og en mulighet for lokale virksomheter. Å tilpasse seg endret forbrukeradferd og økt netthandel gir muligheten til å nå et større marked, men samtidig øker konkurransen, og tradisjonelle forretningsmodeller må endres. Det er variasjon i hvor godt handelsvirksomhetene har klart å tilpasse seg disse endringene. Reiselivsnæringen i regionen jobber godt med å markedsføre vår region som en attraktiv reiselivs- og matdestinasjon, hvor deler av næringen har samlet seg under «Visit Orkland» og merkevaren «Thamsriket Smaker fra Orkland». Vi har også en rekke kunnskapsbedrifter i regionen.

Utover disse sektorene er det verdt å nevne sterke fagmiljøer innenfor bygg, anlegg og eiendomsutvikling, transport, trebearbeidende fag, elektronikk samt produksjon og utvikling av landbruksmaskiner som viktige virksomheter i regionen. Eiendomsutviklerne i regionen fremstår generelt som profesjonelle og solide.

For øvrig har regionen en sterk offentlig sektor, med viktige kommunale og statlige arbeidsplasser. Utover kommunal administrasjon og kommunale tjenester, er det verdt å nevne St. Olavs Hospital avd. Orkdal, samt to viktige videregående utdanningsinstitusjoner i Meldal videregående skole og Orkdal videregående skole.

Blant fremtidige planer som er lansert er industriparken "Eiktyr" på Ustjåren i Orkland, hvor muligheten for å etablere batterifabrikk utredes. Av øvrige er etableringen av Nutrimar ved siden av Norsk Kylling, for å dra nytte av sirkulærøkonomi mellom disse aktørene. En trinnvis utbygging av havneområdet på Grønøra Vest er også under utredning. I dag står transportsektoren for en tredel av klimagassutslippene i Norge. For å imøtekomme framtidens godsvekst på en bærekraftig måte, er det et nasjonalt mål å overføre mer gods fra vei til sjø. Det betyr også at havneanlegg må bygges og utvikles med kapasitet til å håndtere godsveksten miljøvennlig, smidig og kostnadseffektivt.

Banken har en spredt portefølje innenfor de fleste sektorer i regionen, og håndterer alt fra landbruk til investeringselskaper. I 2024 har Orkla Sparebank fortsatt sitt engasjement i Thamsklyngen. Gjennom året har klyngen vært en pådriver for bærekraftig innovasjon, og har tilrettelagt for samarbeid på tvers av bransjer og verdikjeder. Dette har resultert i utviklingen av nye, bærekraftige løsninger og forretningsmodeller som øker lønnsomheten for medlemsbedriftene. Orkla Sparebank er stolt av å støtte Thamsklyngen og bidra til en mer bærekraftig og konkurransedyktig industri i regionen.

Årsrapport 2024 | Årsberetning



Banken erfarer at vi har et meget sterkt og tilpasningsdyktig næringsliv i regionen. Det gjenspeiler seg i bankens tapstall, men også i konkurs- og arbeidsledighetstall. Det ble registrert 7 konkurser i Orkland Kommune i 2024, som er det laveste tallet etter covid-19 perioden. Det er til sammenligning etablert 58 nye aksjeselskap i 2024, som er noe ned fra 2023, da det var 67 nyetableringer.

Mange næringsdrivende har også merket høy kostnadsvekst og høyere renter de siste årene, men de aller fleste har altså tilpasset seg dette på en utmerket måte. Noen få bedrifter har fått denne effekten sammenfallende med bortfall av marked, men dette har heldigvis ikke utløst noe stort konkursras i vår region.

Ved å opprettholde en diversifisert portefølje reflekteres vår forpliktelse til bærekraftig vekst og økonomisk stabilitet. Vår utlånsportefølje til næringslivet er fordelt med ca. 30 % til landbruk, ca. 30 % til omsetning og drift av fast eiendom, og de resterende 40 % fordelt på ulike næringer, hvor bygg og anlegg utgjør den største delen. Utlånsvolum til næringslivet, er nå fordelt med 62 % til aksjeselskap og 33 % til personlige næringsdrivende. Resterende 5 % er til borettslag og ideelle organisasjoner. Denne balanserte tilnærmingen sikrer at vi støtter et bredt spekter av sektorer, noe som bidrar til å redusere risiko og fremme robust økonomisk utvikling i regionen. Ved å investere i ulike bransjer, kan vi tilby skreddersydde finansieringsløsninger som møter de unike behovene til våre kunder, samtidig som vi styrker lokalsamfunnene vi betjener.

Banken har fokus på god rådgivning og vi er blant annet en betydelig aktør innen skadeforsikring. Vi erfarer at mange kunder setter pris på og finner det trygt å ha bank og forsikring hos samme

Arsrapport 2024 | Årsberetning

leverandør. Vi setter også stor pris på at våre kunder stiller opp på våre kundearrangementer. Vi er meget godt fornøyd både med årets «Onnakubb» og Julelunsjen. Spesielt artig var det med årets nyvinning, kåring av «Årets bedrift». Vi gratulerer nok en gang Orkla Shipping og Trading AS med en velfortjent pris.

For lokalsamfunnet er det avgjørende at den lokale banken er til stede, både i oppgangs- og nedgangstider. Banken må til enhver tid være seg bevisst rollen som en trygg forvalter av innskytternes midler, samtidig som vi må balansere dette opp mot rollen som kredittgiver. Den diversifiserte næringsstrukturen i regionen gjør at man er mindre sårbar for sektor- og bedriftsspesifikke svingninger. Orkla Sparebank har en klar målsetning om å opptre forutsigbart overfor sine interessenter, uansett konjunkturbilde.

Kunder

Orkla Sparebank har et ønske om å ha et nært og personlig forhold til kundene, hvor likeverd mellom kunde og bank står sentralt. Banken legger vekt på kompetent kundeomsorg, herunder å yte troverdig og etisk rådgivning basert på kundens behov. Banken benytter ikke salgsmetoder eller bonussystemer til ansatte som kan motivere til uetisk rådgivning.



Tilfredse kunder er avgjørende for bankens eksistens, og banken har som mål å være en lokalbank for alle. Årlige kundeundersøkelser bekrefter den høye kundetilfredsheten, og banken jobber kontinuerlig med å forbedre denne tilfredsheten og tilpasse tjenestene etter kundenes behov.

Arsrapport 2024 | Årsberetning

Styret legger vekt på at banken, som en lokal sparebank, skal oppnå gode økonomiske resultater, samtidig som den tar samfunnsansvar og bidrar til lokalsamfunnets beste. Dette balanseres ved å tilby konkurransedyktige banktjenester samtidig som banken sikrer økonomisk soliditet, uavhengig av svingninger i konjunktorene.

Ansatte og arbeidsmiljø



Trivsel blant arbeidstakerne er viktig for Orkla Sparebank og det er etablert flere ordninger og tiltak for å fremme dette. Banken har en funksjonærforening som organiserer ulike fritidsaktiviteter for alle ansatte, og det tildeles et årlig fast beløp per ansatt for å dekke utgifter knyttet til slike aktiviteter og tiltak. Blant arrangementer bankens ansatte har deltatt på i året som har gått i regi av funksjonærforeninga er Idrettsfestvalen i Trondheim og Holmenkollstafetten. Videre støtter banken barnekreftforeningens initiativ med fotballtrøyefredager.

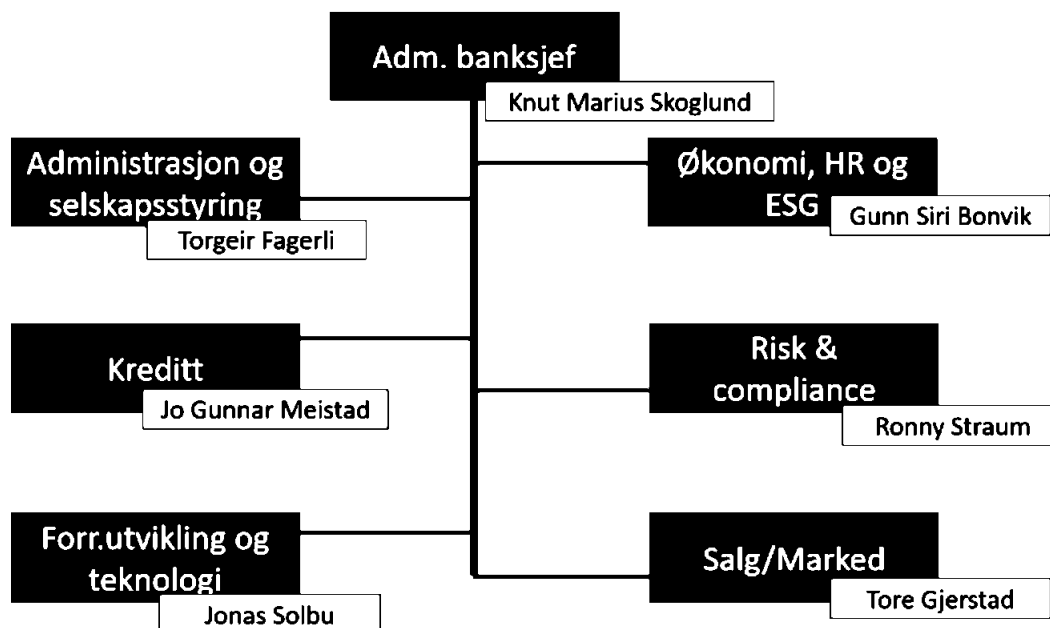
For å sikre trygghet for arbeidsplasser og kunder, fokuserer banken på kontinuerlig kompetanseutvikling blant medarbeiderne. Flere ansatte er derfor involvert i nye utdanningsløp. Orkla Sparebank har også en rekke sertifiserte fagpersoner, inkludert salgsledere, dagligbankrådgivere, bedriftsmarkedsrådgivere, kredittmedarbeidere, finansielle rådgivere, forsikringsrådgivere for privatmarked og bedriftsmarked, finansanalytikere og en kredittanalytiker.

I 2024 ble det ansatt fire nye faste medarbeidere, to medarbeidere i toårige trainee-stillinger, to lærlinger i et ettårig utdanningsløp, samt en ny AHV-rådgiver i et 100 % årsvikariat. Tre ansatte gikk av med pensjon i løpet av året, mens en ansatt sluttet etter endt vikariat. Ved årsskiftet hadde banken totalt 82 ansatte – 47 kvinner og 35 menn – hvorav 69 på heltid, 10 på deltid og 3 i fødselspermisjon. Omregnet til årsverk utgjorde dette 74,8 utførte årsverk.

Sykefraværsprosenten for 2024 ble 4,7 %, som er den samme prosenten som i 2023. Det er ikke konstatert skader eller ulykker i virksomheten i 2024.

Bankens ledelse

Bankens øverste ledergruppe består av sju personer. Adm. banksjef rapporterer til bankens styre, mens øvrige i ledergruppa rapporterer til adm. banksjef.



Administrerende banksjef, Knut Marius Skoglund, har vært ansatt i Orkla Sparebank siden september 2024. Knut Marius er utdannet siviløkonom fra Handelshøgskolen i Bodø og TØH. Knut Marius har bred erfaring fra både privat- og bedriftsmarked i bank med blant annet 7 år i Sparebank 1 SMN og de siste 13 år i Danske Bank. Hos sistnevnte arbeidsgiver avsluttet han som leder av bedriftsmarked i Norge etter å ha hatt lokale, regionale og nasjonale roller innenfor både bedriftsmarked og Cash Management. Knut Marius er styreleder i bankens nyetablering, Orkla Sparebank Regnskap AS, som forventes å være i drift i løpet av 1. halvår 2025.



Leder Salg/Marked og viseadm. banksjef, Tore Gjerstad, har vært ansatt i Meldal Sparebank siden 2007 og Orkla Sparebank siden 2017. Tore var konstituert adm. banksjef fra februar 2023 og frem til september 2024. I sin stilling som leder salg/market har han ansvaret for bankens kunderettede virksomhet. Tore har utdanning innen Økonomi og Ledelse fra TØH/NTNU, samt autorisasjon som finansiell rådgiver (AFR), kredittrådgiver og forsikringsrådgiver (GOS). Før dagens rolle har han hatt stilling som kunderådgiver, avdelingsleder og leder personmarked i Meldal Sparebank. Tore har også tidligere erfaring med jobber innen regnskap, økonomi, logistikk og IT i lokale produksjonsbedrifter som Meldal Trelast AS, Meldal Byggservice AS og Foss Snekkeri AS. Tore er styreleder i Orkla Eiendomsmegling AS

og Aktiv Eiendomsmegling Trondheim AS, samt styremedlem i Midtnorsk Opplæring AS.



Kredittsjef, Jo Gunnar Meistad, har vært ansatt i Orkdal Sparebank siden 2003 og i Orkla Sparebank siden 2017. Han har ansvaret for å lede det kredittfaglige arbeidet i forhold til bankens policyer og retningslinjer. Jo Gunnar har en mastergrad i anvendt økonomi og finans fra Copenhagen Business School, samt Autorisert Finansanalytiker (AFA/CEFA) og Executive MBA i Finans fra Norges Handelshøyskole. Jo Gunnar har over 20 års variert erfaring fra banken, og har vært rådgiver på personmarked og bedriftsmarked, leder for bedriftsmarked i 6 år og kredittsjef i over 14 år.



Risk & compliance manager, Ronny Straum, har vært ansatt i Orkla Sparebank siden 2021. Han har ansvar for bankens avdeling for risikostyring og etterlevelse. Ronny er utdannet siviløkonom med spesialisering innen transportøkonomi og logistikk fra Høgskolen i Bodø, samt Autorisert Finansanalytiker (AFA/CEFA) fra Norges Handelshøyskole. Ronny har over 20 års erfaring innen bank og finans, hvor han jobbet i 16 år med risikostyring i SpareBank 1 SMN og 5 år i Firstnordic Fondene/ Danske Bank før han begynte i Orkla Sparebank.



Leder Administrasjon og selskapsstyring, Torgeir Fagerli, har vært ansatt i Orkdal Sparebank siden 1994 og i Orkla Sparebank siden 2017. Han har ansvaret for bankens administrasjon, selskapsstyring og antihvitvaskarbeid. Torgeir er utdannet sivilagronom fra Norges Landbrukshøyskole. Forut for de 30 årene i banken var han i 5 år herredsaagronom/jordbruksjef i Trondheim, Malvik og Klæbu.



Leder Økonomi, HR og ESG, Gunn Siri Bonvik, har vært ansatt i Orkdal Sparebank siden 2012 og i Orkla Sparebank fra 2017. Hun har ansvaret for bankens regnskaps- og bærekraftsrapportering, samt bankens HR-funksjon. Gunn Siri har en bachelorgrad i økonomi og administrasjon fra Trondheim Økonomiske Høgskole, med fordypning i finansiell styring og en mastergrad i Økonomi og ressursforvaltning fra Norges miljø- og biovitenskaplige universitet, med fordypning i bedriftsøkonomisk analyse. Før hun startet i Orkdal Sparebank kom hun fra stillingen som controller i Enova SF og har også tidligere bankerfaring fra Sparebank1 SMN.



Leder Forretningsutvikling og teknologi, Jonas Solbu, har vært ansatt i Orkdal Sparebank siden 2014 og Orkla Sparebank siden 2017. Han har ansvaret for organisering og drift av bankens virksomhet innen forretningsutvikling og teknologi. Jonas har en mastergrad i økonomi og administrasjon, med spesialisering innen markedsføring, fra Trondheim Økonomiske Høgskole. Før han startet i Orkdal Sparebank har han jobbet som controller i Pasientreiser St. Olavs Hospital og kommunikasjonsrådgiver i Trondheim Parkering KF.

Arsrapport 2024 | Årsberetning

Styret

Styret i Orkla Sparebank har det overordnede forvaltningsansvaret for banken. Den daglige utøvelsen av virksomheten er tillagt administrerende banksjef, som opererer under styrets tilsyn. Styremedlemmene har en kontinuerlig forpliktelse til å oppfylle egnethetskravene som gjelder for styremedlemmer i sparebanker. Samlet sett skal styret inneha tilstrekkelig kompetanse for å kunne utføre sin rolle på en god og tilfredsstillende måte. I løpet av 2024 ble det avholdt 18 styremøter.

I henhold til Allmennaksjeloven §17-1 er det fastsatt generelle regler om erstatningsansvar for styrets medlemmer. For å sikre seg mot slike risikoer, har banken tegnet en styreansvarsforsikring med en forsikringssum på inntil 200 millioner kroner per forsikringstilfelle.

Styret i Orkla Sparebank består av følgende 7 personer:



Marit Figenschau, styrets leder (Advokat i Boligbyggelaget TOBB)



Olav Ree, styrets nestleder (selvstendig næringsdrivende)



Geir Arne Brønstad Rao, styremedlem (investeringsdirektør i Salvesen & Thams AS)



Arsrapport 2024 | Årsberetning



Ingrid Volden Smehagen, styremedlem (gründer og produktdirektør i Dreamknit)



Erlend Olsø, styremedlem (General Manager i Imdex Limited Europe)



Berit Brønstad, ansattvalgt styremedlem (rådgiver bedriftsmarked i Orkla Sparebank)



Kristian Holhjem Almli, ansattvalgt styremedlem (rådgiver bedriftsmarked i Orkla Sparebank)

Styreutvalg

Styret har et eget risikoutvalg, bestående av 4 styremedlemmer og et revisjonsutvalg, som består av hele styret. Styrets leder er også leder av risikoutvalget og revisjonsutvalget. I tillegg har styret oppnevnt et eget godtgjørelsesutvalg, bestående av 3 styremedlemmer.



Arsrapport 2024 | Årsberetning

Generalforsamling

Generalforsamlingen består av 24 medlemmer og generalforsamlingens leder er Kari Fossvoll.

Styrets leder og adm. banksjef skal være til stede på generalforsamlingens møter. Alle styremedlemmer innkalles til generalforsamlingens møter. Styrets medlemmer har rett til å være til stede og til å uttale seg på møtene, forutsatt at generalforsamlingen ikke har bestemt noe annet.

I 2024 er det avholdt kun et generalforsamlingsmøte, hvor tema var godkjenning av årsregnskap, gavetildeling og valg av tillitsvalgte.

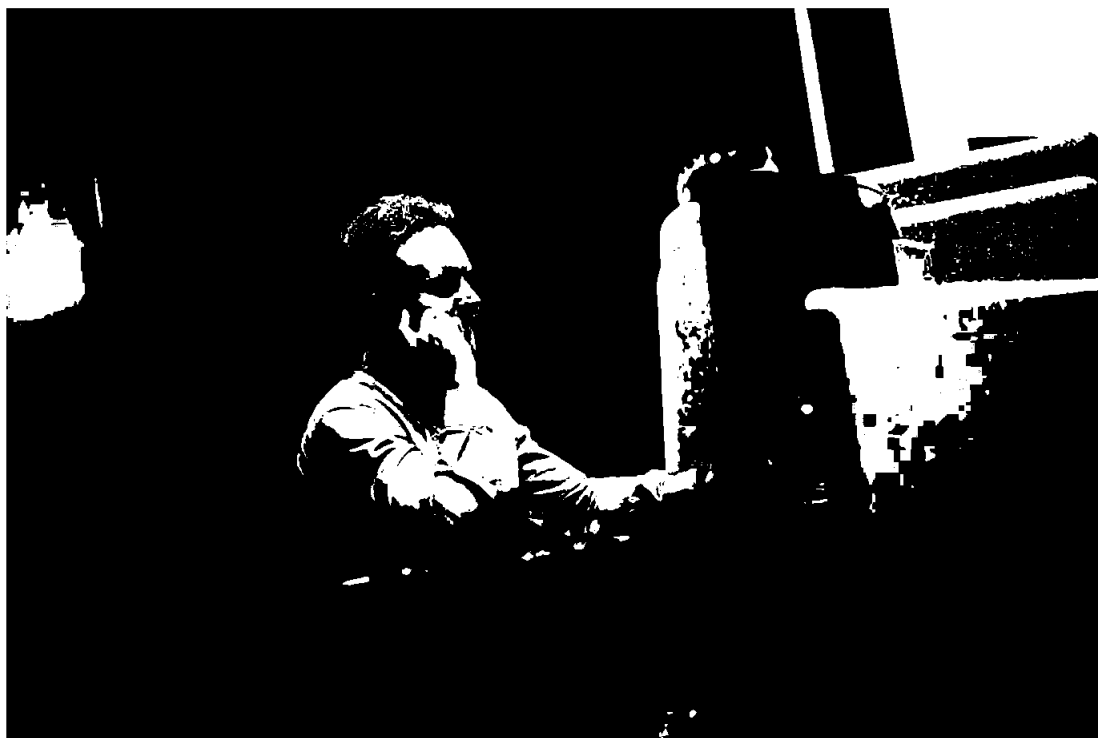
Revisor

Bankens internrevisor er KPMG AS og ekstern revisor er Deloitte AS. Bankens ansvarlige internrevisor er Yngve Olsen og ansvarlig eksternrevisor er Magnus Pensgård Gundersen.

Årsrapport 2024 | Forutsetninger for årsregnskapet

Forutsetninger for årsregnskapet

Styret anser bankens soliditets- og likviditetsnivå som tilfredsstillende. I samsvar med regnskapsloven § 3-3a bekreftes det at forutsetningene for fortsatt drift er til stede, og dette er lagt til grunn ved avleggningen av regnskapet. Regnskapsprinsippene som er lagt til grunn er beskrevet i note 1 til årsregnskapet.



Bankens drift

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende størrelser i 2023.

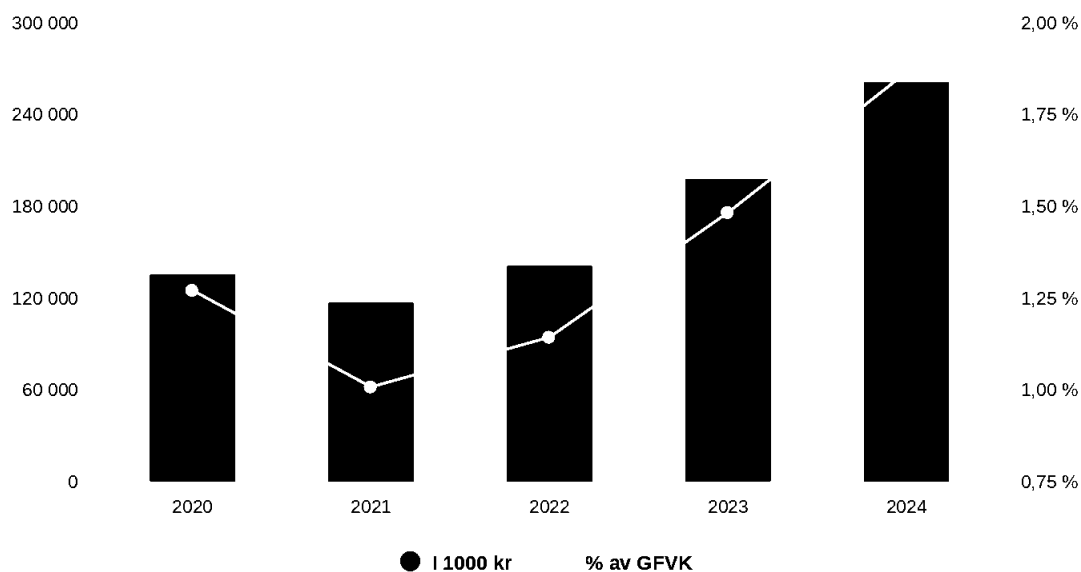
Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift etter skatt i 2024 ble 185,5 millioner kroner, mot 141,7 millioner kroner i 2023. Økningen er i hovedsak forklart av økte inntekter, både i form av økt rentenetto og økte provisjonsinntekter, samtidig som andre driftskostnader er redusert. Reduksjonen i andre driftskostnader skyldes primært bortfall av ekstraordinære konverteringskostnader etter skifte av kjernebanksystem i 2023. Økningen i resultatet motvirkes delvis av lavere utbytte, høyere lønnskostnader og økte tapsavsetninger sammenlignet med året før.

Årsrapport 2024 | Forutsetninger for årsregnskapet

Resultat før tap og skatt ble 261,8 (198,3) millioner kroner, en økning på 63,5 millioner kroner fra 2023. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør resultat før tap og skatt 1,86 % (1,48 %).

Driftsresultat før tap og skatt



I samsvar med IFRS føres verdiendring på strategiske aksjer over utvidet resultat. Det er i løpet av året bokført en netto verdiendring på aksjer som føres over utvidet resultat på -17,9 (28,7) millioner kroner. Av dette er 5,8 millioner kroner knyttet til negativ verdiendring i bankens investering i Eika Gruppen, mens bankens investering i Eika Boligkreditt gir en negativ verdiendring på 10,9 millioner kroner i 2024. I tillegg er negative verdiendringer på aksjer i Eiendomskreditt og VN Norge ført over utvidet resultat med til sammen 1,2 millioner kroner. Dette gir banken et totalresultat for året på 167,6 (171,2) millioner kroner.

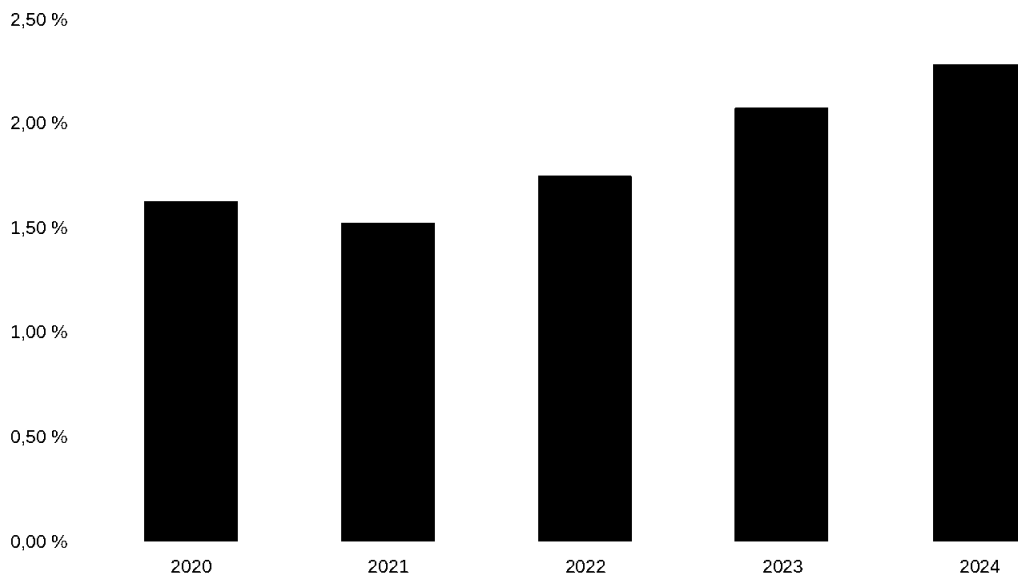
Aksjene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS omsettes ikke i et aktivt marked og verdivurderingen av aksjene er basert på emisjons- og omsetningskurser, samt bankens egne vurderinger. Verdsettelsen av aksjer i Eika Gruppen AS er basert på prising av aksjene i desember 2024, hvor prisen var satt til 299,- kroner. Eika Boligkreditt AS omsettes en til to ganger årlig mellom eierbankene til en kurs tilnærmet lik bokført egenkapital per aksje, og verdsettelsen av selskapet er basert på siste emisjonskurs. Opp- eller nedskrivninger av disse aksjene føres over utvidet resultat og inngår i totalresultatet, men ikke i driftsresultatet.

Rentenetto

Netto renteinntekter i 2024 beløper seg til 322,4 (278,5) millioner kroner. I prosent av GFVK utgjør rentenettoen 2,30 % (2,08 %).

Årsrapport 2024 | Forutsetninger for årsregnskapet

Rentenetto i % av GFVK



Den norske styringsrenta har vært uendret på 4,50 % i 2024 og banken har klart å opprettholde en god underliggende rentenetto gjennom året. Innskuddsmarginen bidrar positivt. Vi ser også en positiv trend for bankens utlånsmarginer, som begynner å øke som følge av at rentenivået nå har stabilisert seg, etter et fjorår med flere renteendringer. Økt utlånsvolum gjennom året påvirker også rentenettoen positivt.

Renteinntektene fra den delen av bankens portefølje som er plassert i Eika Boligkreditt innregnes som provisjonsinntekter under andre driftsinntekter og er ikke inkludert i beregninga av rentenetto.

Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter beløper seg til 105,3 (84,9) millioner kroner ved utgangen av året. Dette utgjør 0,75 % (0,63 %) av GFVK.

Netto gebyr- og provisjonsinntekter beløper seg til 81,4 (59,5) millioner kroner. Vi har opplevd en økning både i provisjonsinntekter fra salg av spareprodukter, salg av forsikring og fra lån formidlet via Eika Boligkreditt sammenlignet med 2023, grunnet økte porteføljer og økte marginer på lån formidlet via Eika Boligkreditt. Gebyrinntekter fra betalingsformidling har også økt sammenlignet med året før.

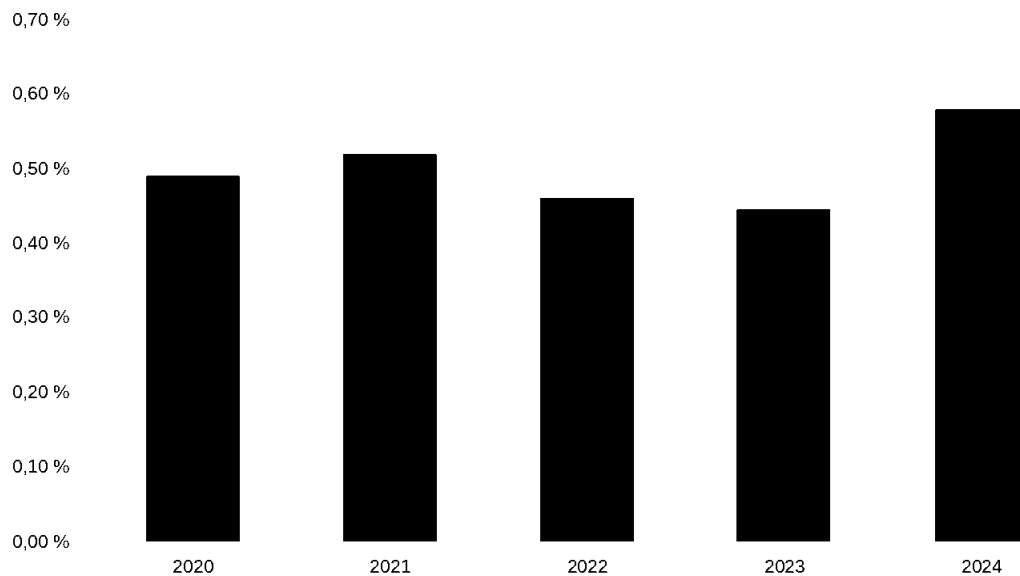
Inntekter fra utbytte utgjorde 13,1 (18,1) millioner kroner i 2024. Utbytte fra Eika Gruppen AS utgjorde 10,7 millioner kroner, mot 16,8 millioner kroner i 2023.

Netto avkastning på finansielle instrumenter utgjør 10,5 (6,8) millioner kroner, mens andre driftsinntekter utgjør 0,3 (0,5) millioner kroner. Dette knytter seg til utleie av kontorlokaler.



Årsrapport 2024 | Forutsetninger for årsregnskapet

Nto andre driftsinntekter ekskl vp i % av GFVK



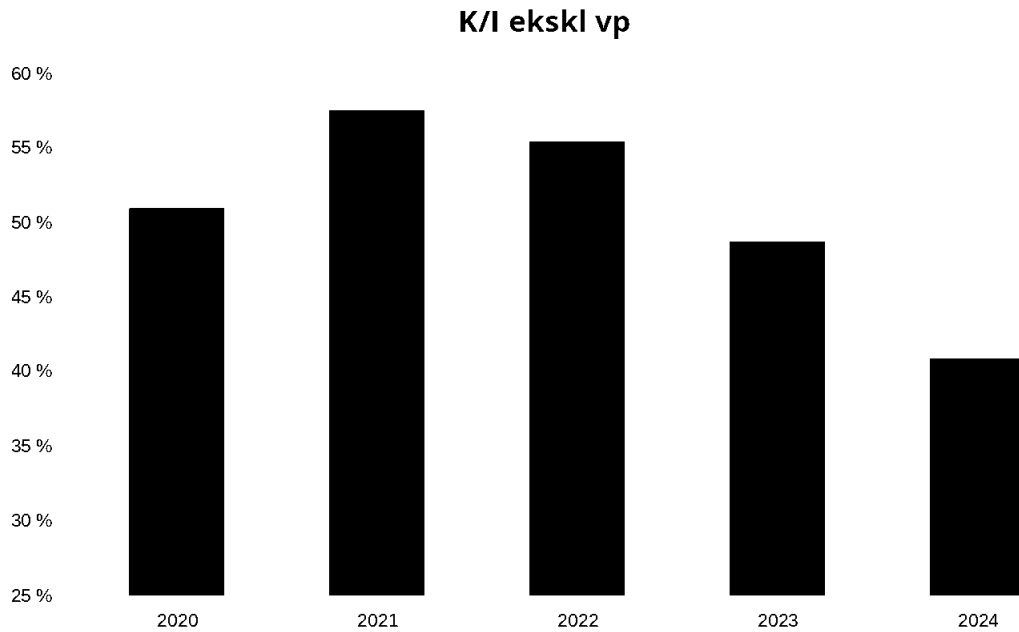
Driftskostnader

Bankens samlede driftskostnader utgjør 165,8 (165,1) millioner kroner. I prosent av GFVK utgjør driftskostnadene 1,18 % (1,23 %). Kostnadsprosenten i forhold til inntekter korrigert for verdipapirer (K/I ekskl vp) er redusert fra 48,8 %¹ i 2023 til 41,0 % i 2024.

¹ Det ble i 2023 utgiftsført 19,3 millioner kroner i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry. Korrigert for disse engangskostnadene ville bankens K/I ekskl vp i 2023 vært 43,1 %.



Arsrapport 2024 | Forutsetninger for årsregnskapet



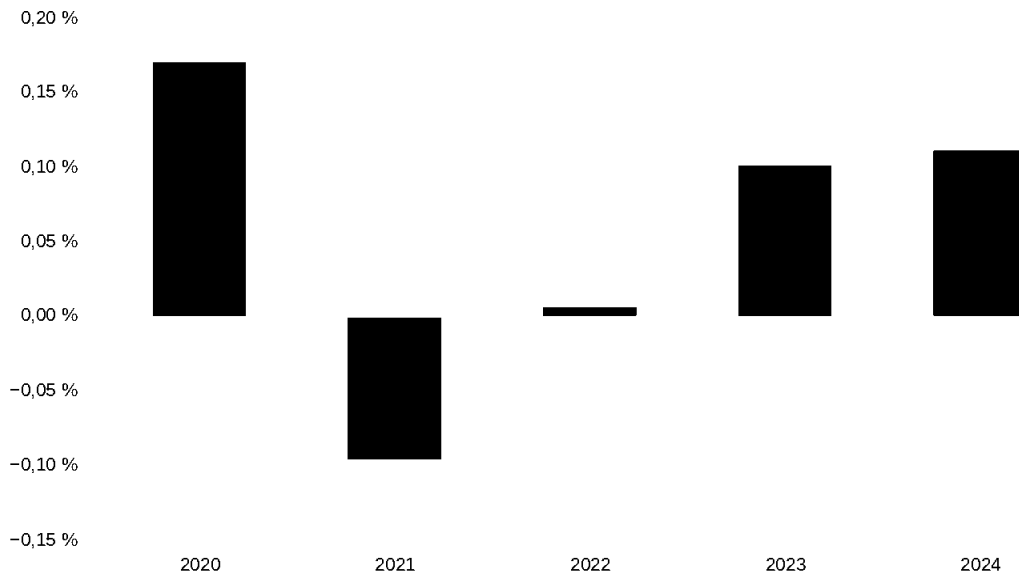
Sammenlignet med fjoråret har vi en økning i lønnskostnader på 7,7 millioner kroner, som følge generelle lønnsjusteringer og flere nyansettelser i løpet av året. I tillegg har vi bokført nedskrivningskostnader på ca. 3 millioner kroner i forbindelse med eiendomssalg i løpet av året. Andre driftskostnader er redusert med 9,9 millioner kroner og skyldes i all hovedsak bortfall av konverteringskostnader fra 2023, samtidig som generell prisøkning og økte innleiekostnader som følge av langtidssykemeldinger trekker i motsatt retning.

Tapskostnader

Tap og nedskrivninger på utlån og garantier utgjør 16,2 (13,1) millioner kroner. Konstaterte kredittap utgjør 2,2 (1,8) millioner kroner.

Årsrapport 2024 | Forutsetninger for årsregnskapet

Tap på utlån og garantier i % av brutto utlån



I tillegg til å benytte Eikas tapsmodell gjennomfører banken fortløpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette. Ved utgangen av 2024 utgjør totale tapsavsetninger på utlån og garantier 47,3 (35,5) millioner kroner, hvorav 14,5 millioner kroner er avsatt på personmarkedet² og 32,8 millioner kroner på bedriftsmarkedet.

Nærmere opplysninger om tap fremgår av note 11.

Resultatdisponering

Bankens resultat av ordinær drift etter skatt for regnskapsåret 2024 utgjør 141,7 (109,5) millioner kroner. Styret foreslår følgende overføringer og disponeringer (tall i hele tusen):

	2024
Overført til Gavefond	10.000
Overført til Sparebankens fond	175.470
Sum	185.470

² Herav er 0,3 millioner kroner avsatt på bankens portefølje i EBK



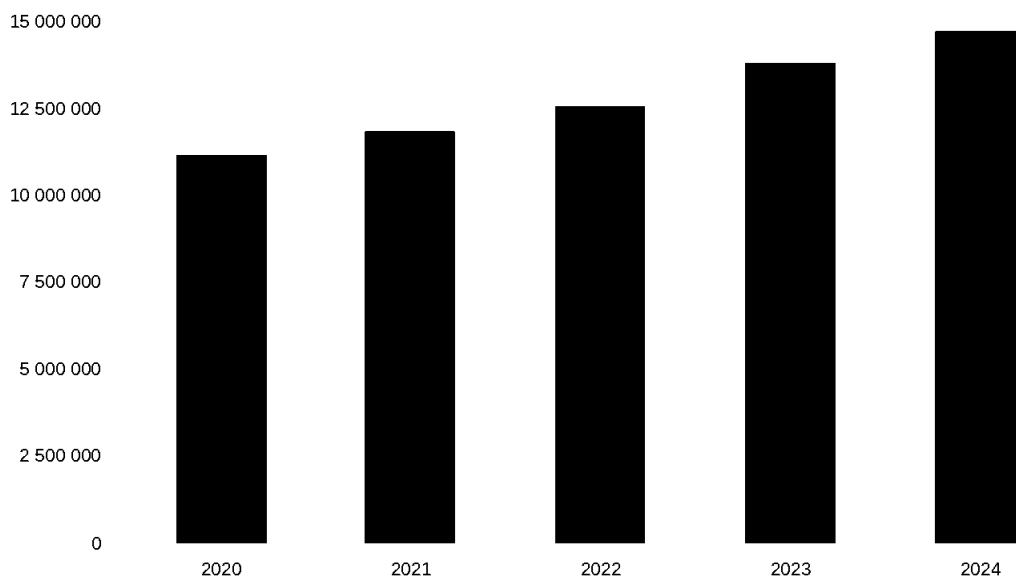
Arsrapport 2024 | Forutsetninger for årsregnskapet

Balanseutvikling

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var 14,8 (13,8) milliarder kroner ved utgangen av 2024. Dette tilsvarer en økning på 6,7 % sammenlignet med utgangen av 2023 og skyldes primært utlånsvekst på eiendelssiden, samt innskuddsvekst og økt obligasjonsgjeld på gjeldssiden.

Forvaltningskapital



Utlån

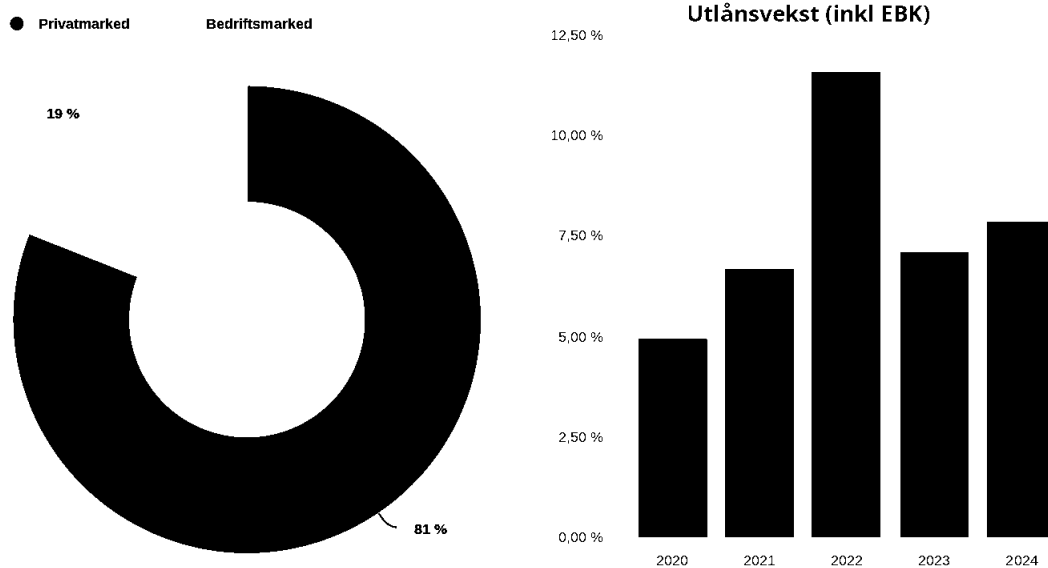
Bankens brutto utlån til kunder utgjorde 12,4 (11,5) milliarder kroner ved utgangen av året. Dette er en økning på 892,2 millioner kroner, eller 7,8 % fra fjoråret.

Banken har i tillegg overført lån til Eika Boligkreditt, som ved utgangen av året utgjør 4,3 (4,0) milliarder kroner. Tar man hensyn til lån formidlet via Eika Boligkreditt, utgjør lån til personmarkedet 81 %, mens 19 % av utlånsmassen er utlån til bedriftsmarkedet. Veksten i personmarkedet endte totalt på 7,4 % i 2024, mens utlån til bedriftsmarkedet har hatt en økning på 10,0 % i året som har gått. Banken opplever høy kundetilfredshet i begge segmenter, som er viktig for bankens utsikter til videre vekst.

Samlede utlån utgjør 16,7 (15,5) milliarder kroner ved utgangen av året og økningen i totale utlån i 2024 er 7,9 %. Dette er vesentlig høyere enn den generelle kredittveksten i Norge, som endte på 3,3 %, og tilsier at vi har tatt markedsandeler også i 2024.



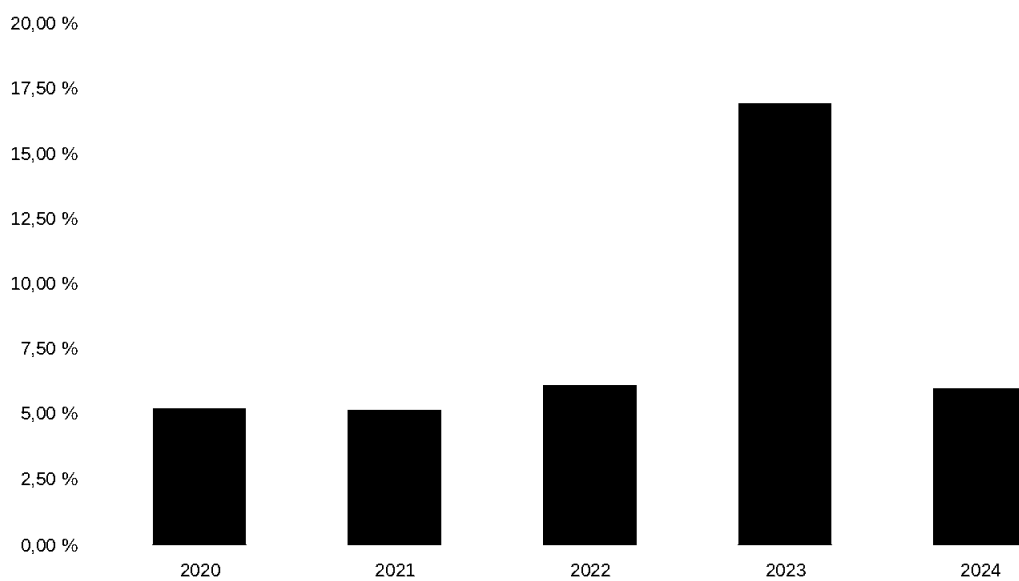
Arsrapport 2024 | Forutsetninger for årsregnskapet



Innskudd

Kundeinnskuddene utgjorde ved utgangen av året 9,5 (9,0) milliarder kroner. Dette er en økning på 0,5 milliarder kroner fra utgangen av 2023. Målt i prosent er økningen på 6,0 %. Lavere innskuddsvekst enn utlånsvekst gjør at innskuddsdekningen er noe redusert, fra 78,3 % i 2023 til 77,1 % i 2024.

Innskuddsvekst





Arsrapport 2024 | Forutsetninger for årsregnskapet

Soliditet

Bankens kapitaldekning³ er 26,2 % (22,8 %), kjernekapitaldekningen er 25,3 % (21,8 %) og ren kjernekapitaldekning 25,3 % (21,8 %). Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 12,5 % (10,5 %).

Konsoliderte tall for 2024, som hensyntar eierskap i samarbeidsgrupper, viser en konsolidert kapitaldekning på 22,5 % (22,6 %), kjernekapitaldekning på 21,3 % (21,4 %) og ren kjernekapitaldekning på 21,0 % (21,1 %). Uvektet kjernekapitalandel hensyntatt eierandeler i samarbeidsgrupper utgjør 9,6 % (9,6 %).

Bankens kjernekapitaldekning ved utgangen av året er vesentlig høyere enn både de regulatoriske kapitalkravene og interne minimumsmålsettinger. Ved ikrafttredelse av CRR3 i Norge, som er ventet å skje i løpet av 2025, forventes en vesentlig økning i bankens kapitaldekning, som igjen er med på å styrke bankens evne til fremtidig vekst og inntjening ytterligere.

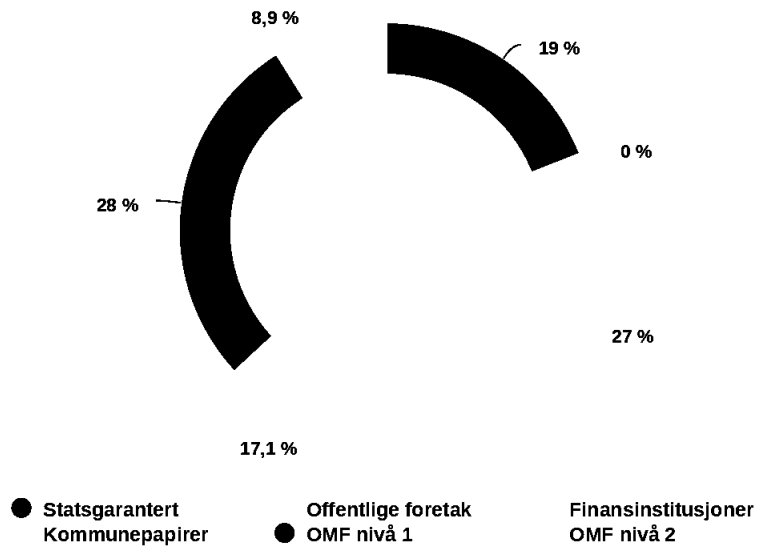
Likviditet og finansiering

Banken har til sammen 252,5 (258,1) millioner kroner i kontanter og innskudd i andre banker. Bokført beholdning av rentebærende verdipapirer utgjør 1.442,5 (1.423,2) millioner kroner, mens banken har eierandeler i aksjer, EK-bevis og rentefond for 648,5 (611,4) millioner kroner. Herav utgjør aksjer i Eika Gruppen 247,1 (252,9) millioner kroner, Eika Boligkreditt 262,9 (228,8) millioner kroner og andeler i rentefond 74,2 (69,6) millioner kroner.

³ Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital for morbanken. Dette prinsippet har banken nå endret. Prinsippendringen er beskrevet nærmere i note 4.

Årsrapport 2024 | Forutsetninger for årsregnskapet

Fordeling obligasjonsportefølje



På gjeldssiden har banken 2.860,5 (3.070,6) millioner kroner i obligasjonsgjeld, samt ansvarlig lånekapital på 70,0 (70,0) millioner kroner. I tillegg er utlån formidlet via Eika Boligkreditt en viktig finansieringskilde for banken.

Bankens likviditetssituasjon anses tilfredsstillende og bankens portefølje er godt diversifisert, både med hensyn til finansieringskilder og løpetider.



Arsrapport 2024 | Utsiktene fremover

Utsiktene fremover

Norges bank har holdt styringsrenten uendret på 4,5 % gjennom 2024. Ifølge Pengepolitisk rapport 4/2024 forventes det første rentekuttet å komme i mars 2025, med ytterligere ett til to rentekutt innen utgangen av året.

Inflasjonen har falt og nærmer seg målet, mens lønnsveksten forventes å overgå prisveksten det neste året. Selv om kronkursen fortsatt er svak, bidrar fallende prisvekst og solid lønnsoppgjør til økt kjøpekraft for husholdningene. Til tross for et tøft år i nyboligsalget har boligmarkedet i Midt-Norge vært preget av en stabil prisvekst, med en vekst på rundt 5 % i 2024. Endringen i krav til egenkapital for boliglån fra 1. januar 2025 vil gjøre det enklere for mange førstegangskjøpere å komme seg inn på boligmarkedet, og det er grunn til å anta at dette kan være med på å drive prisene ytterligere oppover.

Næringslivet i Midt-Norge har også vist tegn til bedring, etter et utfordrende år i 2023. Optimismen blant bedriftseierne stiger, og SSBs forventningsindeks er tilbake på normalnivå. Selv om enkelte sektorer som bygg og anlegg fortsatt opplever utfordringer, er det positive utsikter for varehandel og andre næringer. Eksempelvis har bedrifter innen eksportindustrien gjort det bra på grunn av svak kronkurs. Dette gir håp om en fortsatt stabil og bærekraftig økonomisk utvikling i regionen framover.

Vi forventer at den raske utviklingen innen digitalisering og teknologi vil fortsette å forme banksektoren i stor grad framover. For Orkla Sparebank gir dette både utfordringer og muligheter. Vi ser spesielt at kunstig intelligens og automatisering vil spille en stadig større rolle i vår daglige drift. Gjennom avanserte digitale løsninger kan vi tilby enda mer effektiv og tilgjengelig kundeservice, samtidig som vi frigjør tid og ressurser for våre ansatte til å fokusere på mer verdiskapende oppgaver. Vår satsing på forbedret dataanalyse vil gi oss dypere innsikt i kundenes behov og atferd, slik at vi kan tilby skreddersydd rådgivning og produkter som er tilpasset den enkelte. Samtidig vil vi fortsette å prioritere cybersikkerhet for å beskytte våre kunders data mot stadig mer sofistikerte trusler.

I en tid med økonomisk usikkerhet er det viktigere enn noen gang å være en nær og personlig rådgiver for våre kunder. Vi vil fortsette å støtte dem i å ta gode økonomiske valg, basert på vårt verdigrunnlag om fleksibilitet og personlig service.

Bærekraft står også høyt på agendaen vår. Vi er forpliktet til å bidra til et mer bærekraftig samfunn gjennom våre handlinger og strategier. Med høy tillit fra våre kunder og en offensiv tilnærming til fremtiden, er vi godt posisjonert til å levere bærekraftig vekst og utvikling, selv i et utfordrende marked.

For å realisere disse målene, vil vi fokusere på å beholde, utvikle og rekruttere riktig kompetanse. Våre ansatte er vår viktigste ressurs, og deres kunnskap og engasjement er avgjørende for vår suksess.

Styret i Orkla Sparebank jobber for at banken fortsatt skal være en solid og viktig finansinstitusjon og en viktig bidragsyter til regionens og lokalsamfunnenes utvikling. Selv om det alltid er usikkerhet knyttet til fremtiden, har vi et solid økonomisk fundament. Med engasjerte medarbeidere med høy kompetanse og en positiv forventning til utviklingen for regionen, er det god grunn til å tro på en fortsatt lønnsom og bærekraftig utvikling for Orkla Sparebank også i 2025 og årene fremover.



Arsrapport 2024 | Utsiktene fremover

26.feb.25 | Styret i Orkla Sparebank

Marit Figenschau

Styrets leder

Olav Ree

Styrets nestleder

Geir Arne B.Rao

Styremedlem

Erlend Olsø

Styremedlem

Ingrid V. Smehagen

Styremedlem

Berit Brønstad

Styremedlem

Kristian H. Almli

Styremedlem

Knut Marius Skoglund

Adm. banksjef





Arsrapport 2024 | Resultatregnskap

Resultatregnskap

		Morbank		Konsern	
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		748 973	615 500	748 973	615 500
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		78 552	60 568	78 552	60 568
Rentekostnader og lignende kostnader		505 142	397 549	505 142	397 549
Netto renteinntekter	<u>18</u>	322 383	278 518	322 383	278 518
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		89 386	68 175	89 386	68 175
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		7 969	8 692	7 969	8 692
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13 094	18 070	13 094	18 070
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		10 476	6 843	10 476	6 843
Andre driftsinntekter		264	489	17 643	12 537
Netto andre driftsinntekter	<u>20</u>	105 251	84 886	122 631	96 934
Lønn og andre personalkostnader	<u>21</u>	84 023	76 363	91 369	81 774
Andre driftskostnader	<u>22</u>	73 792	83 713	83 536	90 496
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	<u>31</u>	8 005	5 034	8 005	5 034
Sum driftskostnader før kredittap		165 819	165 110	182 910	177 304
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	<u>11</u>	16 196	13 109	16 196	13 109
Resultat før skatt		245 619	185 186	245 908	185 039
Skattekostnad	<u>23</u>	60 149	43 464	60 202	43 427
Resultat av ordinær drift etter skatt		185 470	141 722	185 706	141 611
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	<u>25</u>	-17 914	28 693	-17 914	28 693
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-17 914	28 693	-17 914	28 693
Totalresultat		167 556	170 414	167 792	170 304



Årsrapport 2024 | Balanse

Balanse

	Note	Morbank		Konsern	
		2024	2023	2024	2023
Tall i tusen kroner					
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	10 271	11 514	10 271	11 514
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	242 201	246 564	242 201	246 564
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	12 330 815	11 452 301	12 330 815	11 452 301
Rentebærende verdipapirer	26	1 442 515	1 423 244	1 442 515	1 423 244
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	640 724	606 498	637 424	603 198
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	29	4 476	1 640	4 476	1 640
Eierinteresser i konsernselskaper	29	3 300	3 300	3 300	3 300
Varige driftsmidler	30	83 731	85 704	83 766	85 757
Andre eiendeler	31	9 163	5 194	11 871	7 624
Sum eiendeler		14 767 196	13 835 958	14 766 640	13 835 141

	Noter	Morbank		Konsern	
		2024	2023	2024	2023
Tall i tusen kroner					
Innskudd og andre innlån fra kunder	32	9 536 901	8 993 338	9 531 562	8 988 933
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33	3 066 199	2 860 526	3 066 199	2 860 526
Annen gjeld	34	37 018	31 388	39 386	33 062
Pensjonsforpliktelse	34	6 915	6 577	6 915	6 577
Betalbar skatt	23	63 058	46 316	63 058	46 316
Utsatt skatt	23	2 405	164	2 405	164
Andre avsetninger	6, 10-11	2 553	10 201	2 553	10 201
Ansvarlig lånekapital	33	70 417	70 432	70 417	70 432
Sum gjeld		12 785 464	12 018 941	12 782 493	12 016 211
Fond for urealiserte gevinster		166 509	184 422	166 509	184 422
Sparebankens fond		1 791 150	1 615 680	1 791 150	1 615 680
Gavefond		24 073	16 915	24 073	16 915
Annen egenkapital		0	0	2 415	1 914
Sum opptjent egenkapital		1 981 732	1 817 017	1 984 147	1 818 931
Sum egenkapital		1 981 732	1 817 017	1 984 147	1 818 931
Sum gjeld og egenkapital		14 767 196	13 835 958	14 766 640	13 835 141

26.feb.25 | Styret i Orkla Sparebank

Marit Figenschau
Styrets leder

Olav Ree
Styrets nestleder

Geir Arne B.Rao
Styremedlem

Erlend Olsø
Styremedlem

Ingrid V. Smehagen
Styremedlem

Berit Brønstad
Styremedlem

Kristian H. Almli
Styremedlem

Knut Marius Skoglund
Adm. banksjef



Arsrapport 2024 | Balanse





Årsrapport 2024 | Egenkapitaloppstilling

Egenkapitaloppstilling

Morbank	Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>						
Egenkapital 31.12.2023	0	1 615 680	16 915	184 423	0	1 817 017
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	175 470	10 000	0	0	185 470
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	0	0	0	-17 914	0	-17 914
Totalresultat 31.12.2024	0	175 470	10 000	-17 914	0	167 556
Utbetalte gaver	0	0	-2 841	0	0	-2 841
Egenkapital 31.12.2024	0	1 791 150	24 073	166 509	0	1 981 732
Egenkapital 31.12.2022	50 000	1 479 303	13 917	155 730	0	1 698 950
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	137 222	4 500	0	0	141 722
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	28 693	0	28 693
Totalresultat 31.12.2023	0	137 222	4 500	28 693	0	170 414
Utbetalte gaver	0	0	-1 502	0	0	-1 502
Utstedelse av ny hybridkapital	-50 000	0	0	0	0	-50 000
Renter på hybridkapital	0	-1 660	0	0	0	-1 660
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	816	0	0	0	816
Egenkapital 31.12.2023	0	1 615 680	16 915	184 423	0	1 817 017

Konsern	Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>						
Egenkapital 31.12.2023	0	1 615 790	16 915	184 422	1 804	1 818 931
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	175 470	10 000	0	236	185 706
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	0	0	0	-17 914	0	-17 914
Totalresultat 31.12.2024	0	175 470	10 000	-17 914	236	167 792
Transaksjoner med eierne	0	0	0	0	0	0
Utbetalte gaver	0	0	-2 841	0	0	-2 841
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	0	0	0	265	265
Egenkapital 31.12.2024	0	1 791 260	24 073	166 509	2 305	1 984 146
Egenkapital 31.12.2022	50 000	1 479 303	13 917	155 730	1 758	1 700 708
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	137 221	4 500	0	-110	141 611
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	28 693	0	28 693
Totalresultat 31.12.2023	0	137 221	4 500	28 693	-110	170 304
Utbetalte gaver	0	0	-1 502	0	0	-1 502
Utstedelse av ny hybridkapital	-50 000	0	0	0	0	-50 000
Renter på hybridkapital	0	-1 660	0	0	0	-1 660
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	816	0	0	0	816
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	110	0	0	156	266
Egenkapital 31.12.2023	0	1 615 790	16 915	184 422	1 804	1 818 931



Årsrapport 2024 | Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-900 343	-642 988
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		742 538	605 793
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		534 362	1 306 854
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-325 730	-238 809
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		8 888	8 121
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-17 287	-379 578
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		74 729	54 693
Netto provisjonsinnbetalinger		81 417	59 484
Utbetalinger til drift		-162 757	-237 976
Betalt skatt		-46 591	32 810
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-10 772	568 404
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		2 811	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-9 142	-12 113
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		105 270	18 391
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-148 497	-48 264
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		13 094	18 070
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-36 464	-23 916
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelse		2 431	1 537
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		1 150 000	350 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-946 000	-565 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-156 668	-141 455
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		0	-3 628
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-5 291	-4 130
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		0	-50 000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon		0	-1 660
Utbetalinger fra gavefond		-2 841	-1 502
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		41 631	-415 839
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-5 605	128 649
Likviditetsbeholdning 1.1		258 078	129 428
Likviditetsbeholdning 31.12		252 473	258 078
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		10 271	11 514
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		242 201	246 564
Likviditetsbeholdning		252 472	258 078



Arsrapport 2024 | Nøkkeltall

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	41,04 %	48,78 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	20,21 %	17,72 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,04 %	1,30 %
Utlånsmargin hittil i år	1,62 %	1,23 %
Netto rentemargin hittil i år	2,30 %	2,08 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,82 %	9,88 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,57 %	25,05 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,98 %	31,72 %
Innskuddsdekning	77,06 %	78,32 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	6,04 %	17,00 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,77 %	5,89 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,91 %	7,13 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	14 041 495	13 384 573
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	18 356 309	17 026 027
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,14 %	0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,36 %	0,27 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	20,98 %	21,05 %
Kjernekapitaldekning	21,28 %	21,35 %
Kapitaldekning	22,45 %	22,59 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,60 %	9,56 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	303	480
NSFR	135	136



Arsrapport 2024 | Nøkkeltall





Arsrapport 2024 | Noter

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Banken tilbyr bank- og forsikringstjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. I tillegg har banken et heleid datterselskap som driver med eiendomsmegling. Bankens hovedkontor ligger på Orkanger og i Meldal.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret 26.02.2025.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

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

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

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

Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024

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

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

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

Konsolideringsprinsipper

Det konsoliderte regnskapet omfatter morbanken og dets datterselskaper som vist i note 30.



Arsrapport 2024 | Noter

Datterselskaper er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og de fraregnes fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll. Kontroll foreligger når konsernet har makt over investeringsobjektet, er eksponert for eller har rett til variabel avkastning, og har evne til å bruke makt til å styre de aktiviteter hos investeringsobjektet som i vesentlig grad påvirker avkastningen. Potensielle stemmerettigheter, opsjoner, konvertibel gjeld og andre forhold inngår i vurderingen.

Regnskapsprinsippene anvendes konsistent ved innarbeiding av eierinteresser og rapportering er basert på de samme regnskapsperioder som morselskapet.

Konserninterne transaksjoner og saldoer mellom de konsoliderte selskapene er eliminert. Urealiserte tap er eliminert med mindre tapet skyldes verdifall. Minoritetens andel av konsernets resultat blir presentert på egen linje i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises minoritetens andel som egen post.

Datterselskaper

Datterselskap er definert som selskaper hvor Orkla Sparebank har kontroll direkte eller indirekte, eierinteresser eller andre forhold. Normalt antas banken å ha kontroll når eierinteressen i et annet selskap utgjør mer enn 50 %.

Ved overtakelse av kontroll i et selskap anvendes overtakelsesmetoden. Alle identifiserbare anskaffede eiendeler og forpliktelser, blir innregnet til virkelig verdi. For hvert oppkjøp, vil ikke-kontrollerende eierinteresser bli verdsatt enten til virkelig verdi, eller som en forholdsmessig andel av det overtatte selskaps identifiserbare eiendeler. Transaksjonskostnader blir utgiftsført.

Goodwill måles i utgangspunktet som differansen mellom summen av kjøpsvederlaget (og verdien på ikke-kontrollerende) eierinteresser, og netto virkelig verdi av overtatte identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Dersom differansen er negativ, blir den resultatført på regnskapslinjen andre gevinster og tap.

Tilknyttet foretak

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

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet



Arsrapport 2024 | Noter

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

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid

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

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

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

Finansielle instrumenter - Klassifisering

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Egenkapitalinstrumenter



Arsrapport 2024 | Noter

som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO). Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Valg av forretningsmodell

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Innlån og andre finansielle forpliktelser

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

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

Finansielle instrumenter - Måling

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning.



Arsrapport 2024 | Noter

Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi

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

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Etterfølgende måling - måling til amortisert kost

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

Etterfølgende måling - måling av finansielle garantier

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost.

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.



Arsrapport 2024 | Noter

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

Finansielle instrumenter – Fraregning og modifisering

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

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

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

Overtakelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtakelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art.



Arsrapport 2024 | Noter

Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Sikringsbokføring

Orkla Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

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

Valuta

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

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

Øvrige forpliktelser

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

Egenkapital

Bankens egenkapital består av sparebankens fond, gavefond og fond for urealiserte gevinster. Banken har ingen utstedte fondsobligasjoner og ingen egenkapitalbeveiere. Hele årsoverskuddet går dermed tilbake til sparebankens fond og gavefond.

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.



Arsrapport 2024 | Noter

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 fordringer på Norges Bank.

Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Nedskrivning på utlån og garantier

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

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verdivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verdivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)



Arsrapport 2024 | Noter

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

Virkelig verdi for finansielle eiendeler

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Note 3 Risikostyring

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

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Risikokategorier

Hovedrisikokategoriene for banken er:

Kredittrisiko

Kredittrisiko 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



Arsrapport 2024 | Noter

kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier. Bankens vilje til å påta seg kredittrisiko styres gjennom bankens kredittpolicy.

Markedsrisiko

Markedsrisiko 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, ledelse og myndigheter via IRRBB-rapportering.

Se note 15-17 for vurdering av markedsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er 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. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

ESG-risiko

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

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

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. Banken har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 32 % av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2024. En betydelig del av denne kundegruppen består av borettslag, med antatt redusert risiko sammenlignet med andre typer lånekunder med eksponering mot eiendomsbransjen.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Se note 12 for mer informasjon.

Compliancerisiko (etterlevelsesrisiko)

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



Arsrapport 2024 | Noter

sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens retningslinjer for risikostyrings- og compliancefunksjonen som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

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

Annen risiko

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshypighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

Note 4 Kapitaldekning

Orkla Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Disse kravene kommer i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Orkla Sparebank på 2,0 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital for Orkla Sparebank inklusive pilar 2-kravet er dermed 15,1 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 16,6 % per 31. desember 2024.

En sentral del i bankens kapitalstyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil offentliggjøres på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.



Arsrapport 2024 | Noter

Samarbeidende gruppe per 31. desember 2024

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4).

Orkla Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (4,29 %) og Eika Boligkreditt (3,19 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 919,1 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 46,0 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.



Arsrapport 2024 | Noter

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarbeidspartner	
	2024	2023	2024	2023
Tall i tusen kroner				
Opptjent egenkapital	1 791 150	1 611 180	1 677 608	1 335 704
Overkursfond	0	0	251 664	208 526
Annen egenkapital	166 509	184 422	167 266	185 028
Egenkapitalbevis	0	0	65 220	54 397
Gavefond	24 073	16 915	0	0
Sum egenkapital	1 981 732	1 812 517	2 161 758	1 783 655
Immaterielle eiendeler	0	0	-164 533	-947
Kontantstrømsikring IFRS 9	0	0	16 483	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2 083	-2 030	-2 820	-3 287
Fradrag i ren kjernekapital	-28 367	-365 380	-70 295	-33 739
Ren kjernekapital	1 951 282	1 445 107	1 940 593	1 745 682
Fondsobligasjoner	0	0	27 858	24 903
Sum kjernekapital	1 951 282	1 445 107	1 968 450	1 770 585
Tilleggskapital - ansvarlig lån	70 000	70 000	107 519	103 543
Fradrag i tilleggskapital	0	-2 623	0	0
Netto ansvarlig kapital	2 021 282	1 512 485	2 075 969	1 874 128
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	49 744	47 486	85 311	92 798
Institusjoner	137 142	114 574	177 743	154 882
Foretak	76 251	40 879	79 175	57 067
Massemarked	1 260 849	1 089 282	1 342 205	1 170 983
Engasjementer med pantestikkerhet i eiendom	4 267 892	3 866 651	5 821 023	5 142 433
Forfalte engasjementer	184 534	192 171	189 401	197 156
Høyrisiko-engasjementer	251 608	297 481	251 758	297 481
Obligasjoner med fortrinnsrett	99 162	54 788	72 080	87 672
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	46 585	48 389	46 585	48 389
Andeler i verdipapirfond	25 009	22 987	33 896	25 787
Egenkapitalposisjoner	556 431	191 311	261 304	248 079
Øvrige engasjement	104 225	99 525	131 261	119 335
CVA-tillegg	0	0	39 108	47 388
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	7 059 433	6 065 523	8 530 851	7 689 451
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	667 457	561 138	708 539	597 909
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			9 175	7 379
Sum beregningsgrunnlag	7 726 890	6 626 660	9 248 565	8 294 739
Kapitaldekning i %	26,16 %	22,82 %	22,45 %	22,59 %
Kjernekapitaldekning	25,25 %	21,81 %	21,28 %	21,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,25 %	21,81 %	20,98 %	21,05 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,54 %	10,46 %	9,60 %	9,56 %

Note 5 Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater.

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabellen:



Arsrapport 2024 | Noter

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	10.271	11.514
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	242.201	246.564
Utlån til og fordringer på kunder	12.330.815	11.452.301
Rentebærende verdipapirer	1.442.515	1.423.244
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	640.724	606.498
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	4.476	1.640
Eierinteresser i konsemselskaper	3.300	3.300
Varige driftsmidler	83.731	85.704
Andre eiendeler	9.163	5.194
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	14.767.196	13.835.959
Gartantiforpliktelser	94.326	93.296
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	700.937	784.614
Total kredittrisikoeksponering	15.562.459	14.713.869

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssannsynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).



Arsrapport 2024 | Noter

Definisjon av mislighold Banken har definert mislighold i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV

forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

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

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom



Arsrapport 2024 | Noter

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

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

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder 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 rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.



Arsrapport 2024 | Noter

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

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

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

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

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

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

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

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



Arsrapport 2024 | Noter

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

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

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

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

Nedskrivninger i steg 3

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

Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier; basis, oppside og nedside. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3.

Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.



Årsrapport 2024 | Noter

Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	8 292 952	68 393	0	8 361 346
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 429 337	639 917	0	3 069 254
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	240 823	498 268	0	739 091
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	205 909	205 909
Sum brutto utlån	10 963 112	1 206 578	205 909	12 375 599,475
Nedskrivninger	-4 798	-9 084	-30 902	-44 784
Sum utlån til balanseført verdi	10 958 313	1 197 494	175 008	12 330 815

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	7 214 372	62 926	0	7 277 298
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 271 522	280 572	0	1 552 094
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	59 017	232 614	0	291 631
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	89 991	89 991
Sum brutto utlån	8 544 912	576 112	89 991	9 211 014
Nedskrivninger	-1 537	-2 556	-9 753	-13 845
Sum utlån til bokført verdi	8 543 375	573 556	80 238	9 197 169

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 078 580	5 467	0	1 084 048
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 157 814	359 345	0	1 517 159
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	181 805	265 654	0	447 459
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	115 919	115 919
Sum brutto utlån	2 418 200	630 466	115 919	3 164 585
Nedskrivninger	-3 261	-6 529	-21 149	-30 939
Sum utlån til bokført verdi	2 414 939	623 938	94 770	3 133 646

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	625 912	744	0	626 655
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	78 645	17 867	0	96 512
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2 186	5 922	0	8 107
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11 105	11 105
Sum ubenyttede kreditter og garantier	706 743	24 532	11 105	742 380
Nedskrivninger	-174	-170	-2 245	-2 588
Netto ubenyttede kreditter og garantier	706 569	24 363	8 860	739 792



Årsrapport 2024 | Noter

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	7 957 496	76 186	0	8 033 682
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 019 544	547 292	0	2 566 836
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	219 436	467 148	0	686 584
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	196 338	196 338
Sum brutto utlån	10 196 476	1 090 627	196 338	11 483 441
Nedskrivninger	-4 818	-8 710	-17 609	-31 138
Sum utlån til balanseført verdi	10 191 658	1 081 917	178 729	11 452 303

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	6 736 207	74 190	0	6 810 398
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 056 007	390 472	0	1 446 479
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	47 190	209 790	0	256 980
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	92 887	92 887
Sum brutto utlån	7 839 404	674 452	92 887	8 606 744
Nedskrivninger	-1 607	-2 880	-7 994	-12 481
Sum utlån til bokført verdi	7 837 797	671 572	84 894	8 594 263

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 221 289	1 996	0	1 223 285
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	963 537	156 820	0	1 120 357
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	172 246	257 358	0	429 604
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	103 451	103 451
Sum brutto utlån	2 357 072	416 174	103 451	2 876 697
Nedskrivninger	-3 212	-5 830	-9 616	-18 657
Sum utlån til bokført verdi	2 353 860	410 344	93 835	2 858 040

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	602 957	5 804	0	608 762
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	190 812	15 966	0	206 778
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1 196	9 288	0	10 484
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	16 866	16 866
Sum ubenyttede kreditter og garantier	794 965	31 058	16 866	842 889
Nedskrivninger	-411	-268	-3 658	-4 337
Netto ubenyttede kreditter og garantier	794 554	30 790	13 208	838 552



Arsrapport 2024 | Noter

Note 7 Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	913 274	921 672
Byggelån	351 210	318 796
Nedbetalingslån	11 111 115	10 242 971
Brutto utlån og fordringer på kunder	12 375 599	11 483 439
Nedskrivning steg 1	-4 798	-4 818
Nedskrivning steg 2	-9 084	-8 710
Nedskrivning steg 3	-30 902	-17 609
Netto utlån og fordringer på kunder	12 330 815	11 452 301
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	4 330 756	3 999 636
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	16 661 572	15 451 937

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Orkland	6 854 225	6 797 414
Trondheim	5 030 057	4 327 995
Skaun	1 340 228	1 256 824
Oslo	558 592	616 270
Rennebu	384 184	375 846
Norge for øvrig	2 533 804	2 106 892
Utland	5 266	1 833
Sum	16 706 356	15 483 075

Note 8 Kredittforringede engasjementer

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	90 047	-9 778	80 269
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	40 259	-3 509	36 751
Industri og bergverk	17 791	-3 358	14 433
Bygg og anleggsvirksomhet	29 921	-3 591	26 330
Varehandel	2 278	-626	1 653
Transport	1 111	-475	636
Omsetning og drift av fast eiendom	25 495	-7 758	17 737
Tjenesteytende virksomhet	10 053	-4 053	6 000
Sum	216 955	-33 147	183 808

Banken har 71,9 millioner kroner i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall for 2022 var 11,5 millioner kroner.

Banken har per 31.12.2023 3,6 millioner kroner i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2022 var 3,7 millioner kroner.



Årsrapport 2024 | Noter

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	97 528	-8 178	89 350
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	26 130	-1 431	24 698
Industri og bergverk	3 318	-1 127	2 191
Bygg og anleggsvirksomhet	33 466	-2 730	30 737
Varehandel	2 669	-867	1 802
Overnattings- og serveringsvirksomhet	2 519	-169	2 350
Omsetning og drift av fast eiendom	28 703	-2 130	26 573
Tjenesteytende virksomhet	18 768	-4 635	14 133
Sum	213 101	-21 268	191 834

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	24 373	18 705
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	9 298	28 108
Nedskrivning steg 3	-6 742	-4 712
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	26 929	42 101
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	65 674	78 822
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	117 610	87 466
Nedskrivning steg 3	-26 405	-16 556
Netto andre kredittforringede engasjementer	156 879	149 732
Netto kredittforringede engasjementer	183 808	191 834

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	83 650	38,6 %	144 722	67,9 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	26 512	12,2 %	33 528	15,7 %
Engasjementer med pant i næringsseiendom	105 656	48,7 %	33 614	15,8 %
Engasjementer uten sikkerhet	1 136	0,5 %	1 237	0,6 %
Sum kredittforringede engasjementer	216 955	100 %	213 101	100 %

Annen sikkerhet består primært av engasjement med sikkerhet i løsørepannt og salgspannt.



Arsrapport 2024 | Noter

Note 9 Forfalte og kredittforringede utlån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2024										
Privatmarkedet	9 157 582	27 753	1 417	9 155	5 199	9 908	53 432	65 674	21 303	58 720
Bedriftsmarkedet	3 107 066	47 454	767	0	3 394	5 904	57 519	117 610	8 114	87 795
Totalt	12 264 648	75 207	2 184	9 155	8 592	15 813	110 951	183 284	29 416	146 514
2023										
Privatmarkedet	8 533 731	27 260	27 159	7 818	6 585	4 191	73 013	78 822	22 173	73 325
Bedriftsmarkedet	2 827 514	4 309	17 306	16 623	10 547	397	49 182	87 466	27 294	83 695
Totalt	11 361 245	31 570	44 465	24 441	17 131	4 588	122 194	166 288	49 467	157 020

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

Note 10 Eksponering på utlån

2024

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	9 211 014	-1 539	-2 556	-9 753	427 635	2 064	-20	-11	-25	9 626 810
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	877 148	-635	-1 215	-3 503	87 230	925	-26	-17	-6	959 902
Industri og bergverk	180 412	-53	-139	-3 204	44 944	2 571	-24	-18	-154	224 335
Kraftforsyning	39 799	-38	-79	0	5 221	0	-8	0	0	44 895
Bygg og anleggsvirksomhet	466 828	-885	-907	-2 948	51 358	7 110	-44	-66	-643	519 803
Varehandel	60 829	-47	-69	-626	18 947	11 399	-13	-7	0	90 413
Transport	48 059	-12	-32	-467	20 263	12 539	-5	-10	-8	80 327
Overnattings- og serveringsvirksomhet	116 318	-85	-315	0	3 891	225	-10	0	0	120 024
Informasjon og kommunikasjon	11 251	-1	0	0	1 243	0	0	0	0	12 492
Omsetning og drift av fast eiendom	1 056 103	-1 176	-3 011	-7 758	12 278	380	-11	-5	0	1 056 800
Tjenesteytende virksomhet	307 839	-329	-760	-2 645	27 927	4 231	-13	-1	-1 408	334 841
Sum	12 375 599	-4 798	-9 084	-30 902	700 937	41 444	-174	-134	-2 245	13 070 643



Årsrapport 2024 | Noter

2023

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	8 606 744	-1 379	-2 880	-7 994	382 717	41 975	-15	-128	-184	9 018 856
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	851 601	-603	-974	-1 426	73 544	763	-18	-22	-6	922 860
Industri og bergverk	91 088	-47	-44	-976	51 882	2 954	-20	-26	-151	144 661
Kraftforsyning	51 320	-45	-304	0	3 539	0	-3	0	0	54 507
Bygg og anleggsvirksomhet	460 940	-662	-806	-1 069	171 689	9 330	-295	-14	-1 661	637 453
Varehandel	71 188	-64	-211	-818	22 195	15 698	-13	-32	-50	107 894
Transport	59 503	-26	-22	0	18 500	12 358	-6	-2	0	90 304
Overnattings- og serveringsvirksomhet	121 779	-88	-212	-169	3 510	225	-2	0	0	125 041
Informasjon og kommunikasjon	6 495	-2	0	0	431	0	0	0	0	6 923
Omsetning og drift av fast eiendom	780 406	-1 293	-2 747	-2 111	18 776	5 311	-17	-28	-19	798 278
Tjenesteytende virksomhet	382 375	-612	-510	-3 047	37 833	4 681	-22	-16	-1 588	419 095
Sum	11 483 439	-4 820	-8 710	-17 609	784 614	93 296	-411	-268	-3 658	12 325 872

Note 11 Nedskrivninger og tap

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap



Årsrapport 2024 | Noter

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 607	2 880	7 994	12 481
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 194	-695	-499	0
Overføringer til steg 2	-78	894	-816	0
Overføringer til steg 3	-65	-77	142	0
Netto endring	-1 235	-127	-3 371	-4 733
Endringer som følge av nye eller økte utlån	593	594	3 779	4 966
Utlån som er fraregnet i perioden	-479	-914	-3 602	-4 995
Andre justeringer	0	0	6 125	6 125
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	1 537	2 555	9 753	13 845

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	7 839 404	674 453	92 886	8 606 743
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	216 695	-200 689	-16 006	0
Overføringer til steg 2	-195 942	220 219	-24 277	0
Overføringer til steg 3	-23 332	-11 716	35 047	0
Netto endring	-116 947	-29 596	-3 948	-150 491
Nye utlån utbetalt	3 561 612	160 727	24 342	3 746 680
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 734 828	-237 286	-18 041	-2 990 155
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	8 546 662	576 112	90 004	9 212 778

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	3 212	5 830	9 616	18 658
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 628	-1 514	-113	0
Overføringer til steg 2	-223	223	0	0
Overføringer til steg 3	-47	-124	172	0
Netto endring	-1 635	2 522	-5	882
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 963	1 174	8 223	11 360
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 640	-1 580	-5 050	-8 269
Andre justeringer	0	0	8 306	8 306
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	3 258	6 530	21 149	30 937

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2 357 072	416 174	103 451	2 876 697
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	124 585	-119 285	-5 300	0
Overføringer til steg 2	-255 289	255 289	0	0
Overføringer til steg 3	-26 005	-8 558	34 563	0
Netto endring	-48 095	-49 017	-5 531	-102 644
Nye utlån utbetalt	986 113	250 896	52 626	1 289 635
Utlån som er fraregnet i perioden	-721 999	-115 032	-63 844	-900 874
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2 416 382	630 467	115 965	3 162 814



Årsrapport 2024 | Noter

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	411	268	3 658	4 337
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	267	-58	-209	0
Overføringer til steg 2	-25	738	-713	0
Overføringer til steg 3	-7	-12	19	0
Netto endring	-334	-637	-3 816	-4 788
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	53	12	0	65
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-190	-177	-32	-399
Andre justeringer	0	0	3 338	3 338
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	174	134	2 245	2 553

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	794 965	31 058	16 866	842 889
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	21 964	-13 273	-8 691	0
Overføringer til steg 2	-40 138	42 249	-2 111	0
Overføringer til steg 3	-5 438	-539	5 976	0
Netto endring	-60 618	-24 680	-356	-85 653
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	130 416	4 669	0	135 085
Engasjement som er fraregnet i perioden	-120 161	-14 750	-579	-135 490
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	720 991	24 735	11 105	756 831

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	21 268	17 740
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3 035	5 171
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	14 107	8 393
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-9 018	-10 036
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	29 391	21 268

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	15 448	7 079
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-1 413	299
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-17	5 243
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2 192	1 751
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-13	-1 263
Tapkostnader i perioden	16 196	13 109

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 241	1 988	5 268	8 497
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	652	-467	-185	0
Overføringer til steg 2	-65	312	-247	0
Overføringer til steg 3	-2	-264	266	0
Netto endring	-629	1 264	1 272	1 907
Endringer som følge av nye eller økte utlån	778	804	4 099	5 681
Utlån som er fraregnet i perioden	-369	-757	-3 317	-4 443
Konstaterte tap	0	0	837	837
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	1 607	2 880	7 994	12 481



Årsrapport 2024 | Noter

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	7 706 621	523 187	65 640	8 295 448
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	132 703	-126 149	-6 555	0
Overføringer til steg 2	-333 041	356 337	-23 296	0
Overføringer til steg 3	-8 260	-36 740	44 999	0
Netto endring	-250 042	-29 637	9 646	-270 034
Nye utlån utbetalt	3 211 195	174 116	19 401	3 404 713
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 619 772	-186 662	-16 950	-2 823 384
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	7 839 404	674 453	92 886	8 606 743

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2 299	2 751	9 113	14 163
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 385	-690	-696	0
Overføringer til steg 2	-391	612	-221	0
Overføringer til steg 3	-14	-149	163	0
Netto endring	-726	2 156	-1 346	84
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 439	2 095	3 808	7 342
Utlån som er fraregnet i perioden	-781	-945	-2 119	-3 845
Konstaterte tap	0	0	914	914
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3 212	5 830	9 616	18 658

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2 194 275	249 898	104 810	2 548 983
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	119 347	-58 112	-61 235	0
Overføringer til steg 2	-216 020	222 171	-6 152	0
Overføringer til steg 3	-4 503	-10 626	15 129	0
Netto endring	-38 310	-15 298	61 826	8 219
Nye utlån utbetalt	779 459	124 876	42 631	946 966
Utlån som er fraregnet i perioden	-477 176	-96 736	-53 559	-627 471
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	2 357 072	416 174	103 451	2 876 697

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	250	436	3 359	4 045
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	726	-91	-635	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	-39	40	0
Netto endring	-581	169	895	483
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	104	36	0	140
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-83	-248	0	-331
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	411	268	3 658	4 337



Årsrapport 2024 | Noter

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	900 265	65 225	12 121	977 611
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	96 435	-22 956	-73 479	0
Overføringer til steg 2	-12 896	12 967	-71	0
Overføringer til steg 3	-87	-4 972	5 060	0
Netto endring	-236 814	39	74 177	-162 598
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	176 739	11 433	394	188 565
Engasjement som er fraregnet i perioden	-128 676	-30 678	-1 335	-160 689
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	794 965	31 058	16 866	842 889

Note 12 Store engasjement

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 7,8 % (2023: 7,1 %) av brutto engasjement. Banken har per 31.12.24 ingen konsoliderte engasjementer som blir rapportert som store engasjement. Det vil si at banken ikke har konsoliderte engasjementer som overstiger 10% av netto kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	909 716	876 328
Totalt brutto engasjement	13 117 980	12 361 349
i % brutto engasjement	6,93 %	7,09 %
Kjernekapital	1 951 282	1 445 107
i % kjernekapital	46,62 %	60,64 %
Største engasjement utgjør	8,37 %	17,50 %

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

Note 13 Sensitivitet

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makro utvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnete nedskrivninger som vises i tabell under. Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggssavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	4 972	4 035	4 005	5 017	4 638	8 019	8 407	2 264	6 033
Steg 2	9 218	11 819	10 837	11 640	8 371	16 416	12 739	6 982	12 335



Arsrapport 2024 | Noter

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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



Arsrapport 2024 | Noter

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

Note 14 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Bankens likviditetsrisiko ved utlåne er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 65 % av netto utlån. Bankens ubenyttede kommitterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 400 millioner kroner og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca. 900 millioner kroner.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 77,06%.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør LCR 303 %.

Orkla Sparebank har i 2024 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Bankens relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 4.330 millioner kroner til dette selskapet. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på 548 millioner kroner til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 35.



Årsrapport 2024 | Noter

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	10 271	0	0	0	0	0	10 271
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	242 201	0	0	0	0	0	242 201
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 260 114	2 794	13 062	532 660	10 522 182	0	12 330 812
Rentebærende verdipapirer	0	0	165 396	1 277 120	0	0	1 442 515
Øvrige Eiendeler	0	0	0	0	0	648 500	648 500
Sum finansielle eiendeler	1 512 586	2 794	178 458	1 809 780	10 522 182	648 500	14 674 299
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder	9 517 826	1 900	2 825	8 862	5 488	0	9 536 901
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21 749	24 766	515 572	2 693 270	202 330	0	3 457 688
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	111 948	111 948
Ansvarlig lånekapital	0	1 308	3 815	82 893	0	0	88 015
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	45 182	56 775				711 238	813 195
Sum forpliktelser	9 584 758	84 749	522 212	2 785 025	207 818	823 186	14 007 747

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	11 514	11 514
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	0	0	0	0	0	246 564	246 564
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 246 555	8 764	16 694	340 933	9 839 351	0	11 452 298
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	1 410 683	12 561	0	1 423 244
Øvrige Eiendeler	0	0	0	0	0	611 438	611 438
Sum finansielle eiendeler	1 246 555	8 764	16 694	1 751 616	9 851 912	869 516	13 745 057
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	8 909 328	14 188	8 896	8 554	52 373	0	8 993 338
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	145 816	18 407	676 993	2 281 952	0	0	3 123 168
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	94 645	94 645
Ansvarlig lånekapital	0	1 309	3 854	85 340	0	0	90 503
Fondsobligasjonskapital som EK	0	0	0	0	0	0	0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	31 960	33 440	0	0	0	784 614	850 014
Sum forpliktelser	9 087 104	67 344	689 742	2 375 847	52 373	879 259	13 151 669

Note 15 Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap fra endringer i valutakursene slik at våre nettoverdier målt i norske kroner synker. Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,6 millioner kroner og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024.

Note 16 Kursrisiko

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



Årsrapport 2024 | Noter

Note 17 Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	10 271	10 271
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	242 201	242 201
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	12 329 220	0	1 595	0	0	12 330 815
Obligasjoner, sertifikat og lignende	402 321	1 018 994	21 201	0	0	0	1 442 515
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	741 394	741 394
Sum eiendeler	402 321	13 348 214	21 201	1 595	0	993 866	14 767 196
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	8 322 057	1 211 623	3 221	0	0	9 536 901
Obligasjonsgjeld	1 259 183	1 254 096	552 919	0	0	0	3 066 199
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	111 948	111 948
Ansvarlig lånekapital	0	70 417	0	0	0	0	70 417
Sum gjeld	1 259 183	9 646 570	1 764 542	3 221	0	111 948	12 785 464
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-856 863	3 701 644	-1 743 341	-1 626	0	881 918	1 981 732

2023

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	11 514	11 514
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	246 564	246 564
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	11 452 301	0	0	0	0	11 452 301
Obligasjoner, sertifikat og lignende	293 459	1 091 412	0	38 372	0	0	1 423 244
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	702 336	702 336
Sum eiendeler	293 459	12 543 713	0	38 372	0	960 414	13 835 958
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	8 804 190	0	189 148	0	0	8 993 338
Obligasjonsgjeld	1 506 761	1 353 766	0	0	0	0	2 860 526
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	94 645	94 645
Ansvarlig lånekapital	0	70 432	0	0	0	0	70 432
Sum gjeld	1 506 761	10 228 388	0	189 148	0	94 645	12 018 941
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-1 213 301	2 315 325	0	-150 776	0	865 769	1 817 017



Arsrapport 2024 | Noter

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 4,9 millioner kroner.

Note 18 Netto renteinntekter

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	10 282	9 349		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	738 691	606 151		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	76 042	59 065		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	2 510	1 503		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	827 525	676 067		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 394	1 228	7,77 %	5,93 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	334 930	238 809	3,68 %	2,84 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	158 341	146 344	5,53 %	4,76 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	5 276	4 474	7,45 %	6,34 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	5 201	6 695	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	505 142	397 549		
Netto renteinntekter	322 383	278 518		

Note 19 Segmentinformasjon

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell. Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkundegrupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet. Øvrig virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Orkla Sparebank har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge. Alle eiendeler er også hjemmehørende i Norge.



Årsrapport 2024 | Noter

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	269 926	133 835	-81 377	322 383	268 890	166 353	-156 725	278 518
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			13 094	13 094			18 070	18 070
Netto provisjonsinntekter			81 417	81 417			59 484	59 484
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			10 476	10 476			6 843	6 843
Andre driftsinntekter			264	264			489	489
Netto andre driftsinntekter			105 251	105 251			84 886	84 886
Lønn og personalkostnader			84 023	84 023			76 363	76 363
Andre driftskostnader			73 792	73 792			83 713	83 713
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			8 005	8 005			5 034	5 034
Sum driftskostnader			165 819	165 819			165 110	165 110
Tap på utlånsengasjement og garantier			16 196	16 196			13 109	13 109
Resultat før skatt	269 926	133 835	-158 142	245 619	268 890	166 353	-250 057	185 186
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kundar	9 197 169	3 133 646		12 330 815	8 594 263	2 858 040		11 452 303
Innskudd fra kunder	6 997 461	2 539 440		9 536 901	6 554 183	2 439 156		8 993 338

Segmentinformasjon etter IFRS 8 må presenteres av selskaper som har, eller planlegger å gjøre, gjelds- eller egenkapitalinstrumenter tilgjengelig for alminnelig omsetning. Med alminnelig omsetning menes instrumenter som er notert på børs (regulert marked) og instrumenter notert i et uregulert marked, som OTC-listen i Norge.



Arsrapport 2024 | Noter

Note 20 Andre inntekter

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester				
Garantiprovisjon	824	1 171	824	1 171
Verdipapirforvaltning	11 862	9 662	11 862	9 662
Betalingsformidling	20 820	20 102	20 820	20 102
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	31 104	17 208	31 104	17 208
Formidlingsprovisjoner	2 574	1 722	2 574	1 722
Forsikringstjenester	21 519	18 099	21 519	18 099
Andre provisjons- og gebyrinntekter	685	211	685	211
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	89 386	68 175	89 386	68 175
Provisjonskostnader				
Betalingsformidling	5 724	6 403	5 724	6 403
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 245	2 288	2 245	2 288
Sum provisjonskostnader med mer	7 969	8 692	7 969	8 692
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	672	1 895	672	1 895
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	9 389	4 399	9 389	4 399
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-283	-37	-283	-37
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	698	585	698	585
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	10 476	6 843	10 476	6 843
Andre driftsinntekter				
Leieinntekter faste eiendomer	264	489	264	489
Andre driftsinntekter	0	0	1 737	1 204
Sum andre driftsinntekter	264	489	17 643	12 537
Utbytte				
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	13 094	18 070	13 094	18 070
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	13 094	18 070	13 094	18 070

Note 21 Lønn og andre personalkostnader

Krav til godtgjørelse er regulert i Finansforetakslovens kapittel 15. Bestemmelsene ivaretar EUs kapitalkravdirektivbestemmelser (CRD IV) om gode godtgjørelsesordninger for å redusere overdreven risikotaking og fremme en sunn og effektiv risikohåndtering i finansielle foretak. Med bakgrunn i dette har Orkla Sparebank vedtatt retningslinjer for godtgjørelse i banken. Banken har eget godtgjørelsesutvalg, som forbereder alle saker om godtgjørelsesordningen som skal avgjøres av styret.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente. De ansatte blir fordelsbeskattet for differansen mellom subsidiert rentesats og myndighetenes normrentesats. Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår per 31.12.2024 var 201,7 millioner kroner, mens samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår var 18,4 millioner kroner.



Årsrapport 2024 | Noter

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert pensjonsordning. Pensjonsordningen tilfredsstiller kravene til obligatorisk tjenestepensjon (OTP).

Etter fylte 62 år har adm. banksjef rett til å fratre sin stilling i banken. Adm. banksjef har en egen innskuddsbasert pensjonsordning som kompensasjon for lønnsbortfall i perioden 62-67 år, i tillegg til innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med øvrige ansatte i banken. Dersom styret ber banksjef om å fratre sin stilling, har banksjefen rett på etterlønn i 6 mnd. fra det tidspunktet han fratrer.

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Lønn	59 440	54 700	65 280	59 015
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	12 783	11 755	13 753	12 469
Pensjoner	8 547	6 752	8 845	6 986
Sosiale kostnader	3 253	3 156	3 492	3 305
Sum lønn og andre personalkostnader	84 023	76 363	91 369	81 774

Ledergruppen 2024

2024	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef				
Adm. banksjef*	735	0	383	4 360
Konst. adm. banksjef	1 820	0	241	1 370

*Adm. banksjef har vært ansatt siden 01.09.2024. Konst. adm. banksjef gikk tilbake til sin gamle rolle som leder personmarked og ass. banksjef fra samme dato.

2024	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Leder adm. og selskapsstyring	1 297	0	162	0
RCM	1 317	0	173	4 503
Kreditsjef	1 293	0	174	3 571
Leder HR og økonomi	1 302	0	176	4 827
Leder IT og forretningsutvikling	1 131	0	121	3 142
Daglig leder Orkla Eiendomsmegling	1 432	0	75	6 396

Styrehonorar og øvrige honorarer 2024

2024	Ordinært honorar	Tilleggshonorar per møte	Lån og sikk. still.
Styret			
Styreleder	205	3,0	0
Øvrige styremedlemmer	108	3,0	0
Vara	0	6,0	0



Årsrapport 2024 | Noter

Medlemmer i godtgjørelsesutvalg og risikoutvalg får i tillegg kr 3.000,- per møte.

Leder og øvrige medlemmer i valgkomiteen får godtgjørelse på hhv. kr 10.000,- per år og kr 3.000,- per møte og kr 5.000,- per år og kr 3.000,- per møte.

Ledergruppen 2023

2023				
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Adm. banksjef	2 010	-	622	2 370
Konst. adm. banksjef	1 756	-	201	1 435

2023				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Leder adm. og selskapsstyring	1 157	0	180	0
RCM	1 188	0	145	4 590
Kredittsjef	1 198	0	141	2 637
Leder HR og økonomi	1 164	0	129	4 797
Leder IT og forretningsutvikling	1 041	0	104	3 203
Daglig leder Orkla Eiendomsmegling	1 330	0	73	6 320

Styrehonorar og øvrige honorarer 2023

2023				
Styret	Ordinært honorar	Tillegshonorar per møte	Lån og sikk. still.	
Styreleder		190	2,75	0
Øvrige styremedlemmer		100	2,75	0
Vara		0	5,5	0

Medlemmer i godtgjørelsesutvalg og risikoutvalg får i tillegg kr 2.750,- per møte.

Leder og øvrige medlemmer i valgkomiteen får godtgjørelse på hhv. 14.000,- og 8.500,- kr per år.



Årsrapport 2024 | Noter



Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024	74,8
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	1.612,1



Arsrapport 2024 | Noter

Note 22 Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	18 394	11 899	18 394	11 899
IT-kostnader	29 545	24 993	29 545	24 993
Kostnader faste eiendommer	3 695	3 257	3 695	3 257
Kostnader leide lokaler	669	1 235	669	1 235
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	636	700	636	700
Reiser	682	688	682	688
Markedsføring	8 228	6 259	8 228	6 259
Ekstern revisor	534	668	534	668
Internrevisor	966	448	966	448
Konvereringskostnader	322	19 299	322	19 299
Andre driftskostnader	10 120	14 267	19 864	21 051
Sum andre driftskostnader	73 791	83 713	83 536	90 496
Honorar til ekstern revisor	500	638	555	696
Lovpålagt revisjon	34	30	34	30
Andre attestasjonstjenester				

Korrigert for konverteringskostnader i forbindelse med overgangen til TietoEvry ville sum driftskostnader utgjort 64,4 (63,1) millioner kroner for morbank og 71,2 (65,6) millioner kroner for konsern. I avtalen med TietoEvry er det avtalt en rabattert pris de fire første årene etter konvertering. For Orkla Sparebank sin del er estimerte IT-kostnader til TietoEvry i 2024 1,9 millioner kroner, mot 6 millioner kroner (ekskl. konverteringskostnader) i perioden februar til desember 2023.



Årsrapport 2024 | Noter

Note 23 Skatter

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Betalbar inntektsskatt				
Resultat før skattekostnad	245 619	185 186	245 619	185 039
Permanente forskjeller	- 16 038	- 16 770	- 16 038	- 16 770
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	0	- 1 660	0	- 1 660
Endring i midlertidige forskjeller	2 051	- 293	2 051	- 293
Sum skattegrunnlag	231 632	166 463	231 632	166 316
Betalbar skatt	57 908	41 616	57 908	41 579
Årets skattekostnad				
Betalbar inntektsskatt	57 908	41 616	57 961	41 579
Endring utsatt skatt over resultatet	2 241	2 041	2 241	2 041
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	- 192	0	- 192
Årets skattekostnad	60 149	43 464	60 202	43 428
Resultat før skattekostnad	245 619	185 186	245 619	185 039
<i>25 % skatt av:</i>				
Resultat før skattekostnad	61 405	46 296	61 405	46 264
Permanente forskjeller	- 4 010	- 4 193	- 4 010	- 4 193
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	- 415	0	- 415
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	513	- 73	513	- 73
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	- 192	0	- 192
Endring i utsatt skatt	2 241	2 041	2 241	2 041
Skattekostnad	60 149	43 464	60 149	43 432
Effektiv skattesats (%)	24 %	23 %	24 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt				
Balanseført utsatt skatt 01.01	163	- 1 877	163	- 1 877
Resultatført i perioden	2 241	2 041	2 241	2 041
Balanseført utsatt skatt 31.12	2 404	164	2 404	164
Utsatt skatt				
Driftsmidler	- 4 337	- 4 858	- 4 337	- 4 858
Pensjonsforpliktelse	- 6 915	- 6 577	- 6 915	- 6 577
Avsetning til forpliktelser	- 1 490	744	- 1 490	744
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	22 361	11 345	22 361	11 345
Sum utsatt skatt	9 619	654	9 619	654
Resultatført utsatt skatt				
Driftsmidler	130	- 196	130	- 196
Pensjonsforpliktelse	- 84	- 77	- 84	- 77
Avsetning til forpliktelser	- 559	62	- 559	62
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	2 754	- 1 830	2 754	- 1 830
Sum endring utsatt skatt	2 241	- 2 041	2 241	- 2 041

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

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



Årsrapport 2024 | Noter

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Note 24 Kategorier av finansielle instrumenter

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	10 271	0	0	10 271
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	242 201	0	0	242 201
Utlån til og fordringer på kunder	12 330 815	0	0	12 330 815
Rentebærende verdipapirer	0	1 442 515	0	1 442 515
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	96 733	543 991	640 724
Sum finansielle eiendeler	12 583 287	1 539 248	543 991	14 666 526
Finansiell gjeld				
Innskudd og andre innlån fra kunder	9 536 901	0	0	9 536 901
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 066 199	0	0	3 066 199
Ansvarlig lånekapital	70 417	0	0	70 417
Sum finansiell gjeld	12 673 516			12 673 516

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	11 514	0	0	11 514
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	246 564	0	0	246 564
Utlån til og fordringer på kunder	11 452 301	0	0	11 452 301
Rentebærende verdipapirer	0	1 423 244	0	1 423 244
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	89 590	516 908	606 498
Sum finansielle eiendeler	11 710 379	1 512 834	516 908	13 740 121
Finansiell gjeld				
Innskudd og andre innlån fra kunder	8 993 338	0	0	8 993 338
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 860 526	0	0	2 860 526
Ansvarlig lånekapital	70 432	0	0	70 432
Sum finansiell gjeld	11 924 296			11 924 296



Årsrapport 2024 | Noter

Note 25 Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	10 271	10 271	11 514	11 514
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	242 201	242 201	246 564	246 564
Utlån til og fordringer på kunder	12 330 815	12 330 815	11 452 301	11 452 301
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	12 583 287	12 583 287	11 710 379	11 710 379
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	9 536 901	9 536 901	8 993 338	8 993 338
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 066 199	3 058 870	2 860 526	2 848 984
Ansvarlig lånekapital	70 417	72 373	70 432	71 823
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	12 673 516	12 668 144	11 924 296	11 914 146

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare	Total
2024	markeder	markedsdata	markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	1 706	1 516 697	20 845	1 539 248
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			543 991	543 991
Sum eiendeler	1 706	1 516 697	564 836	2 083 239

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	516 908	17 024
Realisert gevinst resultatført	0	431
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	4 707
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-17 914	0
Investering	44 997	1 500
Salg	0	-2 817
Utgående balanse	543 991	20 845

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare	Total
2023	markeder	markedsdata	markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	71 167	1 424 643	17 024	1 512 834
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			516 908	516 908
Sum eiendeler	71 167	1 424 643	533 932	2 029 742



Årsrapport 2024 | Noter

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	457 527	13 905
Realisert gevinst resultatført	816	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	3 119
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	28 693	0
Investering	33 034	0
Salg	-3 161	0
Utgående balanse	516 908	17 024

			2024 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	16 676	18 761	22 930	25 014
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	435 193	489 592	598 391	652 790
Sum eiendeler	451 869	508 353	621 320	677 804

			2023 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	13 619	15 322	18 725	20 429
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	413 527	465 218	568 599	620 290
Sum eiendeler	427 146	480 538	587 326	640 719

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Pr. 31.12.24 er omsetningskurs ved rettet emisjon i oktober 2024 lagt til grunn. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje pr. 30.06.24. 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 510,1 mill. kroner av totalt 564,8 mill. kroner i nivå 3.



Arsrapport 2024 | Noter

Note 26 Rentebærende verdipapirer

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Kommune / fylke	520 654	520 682	520 682
Bank og finans	386 097	389 800	389 800
Obligasjoner med fortrinsrett	526 479	532 033	532 033
Sum rentebærende verdipapirer	1 433 229	1 442 515	1 442 515

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	104 530	104 967	104 967
Kommune / fylke	402 672	404 579	404 579
Bank og finans	388 720	390 976	390 976
Obligasjoner med fortrinsrett	519 785	522 721	522 721
Sum rentebærende verdipapirer	1 415 707	1 423 244	1 423 244

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet og realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.



Årsrapport 2024 | Noter

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

	Orgnummer	2024			2023		
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			1 433 229	1 442 515		1 415 707	1 423 244
Aksjer							
DNB Bank ASA	984851006	1 500	88	340	1 500	88	324
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	460	474	557	460	474	557
Bøndernes Hus AS	921061838	124	1	1	124	1	1
Thams Innovasjon AS	983409652	2 934	296	296	2 934	296	296
Rosenvik AS	915484425	100	25	25	100	25	25
Orkla Kornsilø og Mølle AS	953852675	50	5	5	50	5	5
Nordito Property AS	991363408	1	14	14	1	14	14
Meldal Fotballhall AS	913080483	1	900	50	1	900	50
Midtnorsk Opplæring AS	978650902	1	1	1	1	1	1
VN Norge Forvaltning AS	918056076	1	0	138	1	0	224
Visa Inc. Common Class C Stock	600000039	1 271	572	18 258	1 271	572	13 464
Såkkorn 1 Midt AS	931946986	1 500	1 500	1 500	0	0	0
Sum aksjer			3 877	21 185		2 377	14 962
Egenkapitalbevis							
Melhus Sparebank	937901291	4 300	710	708	4 300	710	692
Sparebank 1 SMN	937901003	2 139	87	366	2 139	87	303
Sparebank 1 Helgeland	937904029	198	12	29	198	12	26
Jæren Sparebank	937895976	800	88	262	800	88	211
Kvinesdal Sparebank	937894805	0	0	0	25 119	2 512	2 386
Trøndelag Sparebank	937902174	0	0	0	14 426	1 399	1 399
Sum egenkapitalbevis			896	1 365		4 807	5 018
Akse- og pengemarkedsfond							
Eika Likviditet	893253432	53 964	54 486	57 178	51 820	52 332	54 213
Eika Kreditt B	912370275	15 344	15 595	17 004	14 979	15 229	15 397
Sum aksje- og pengemarkedsfond			70 081	74 182		67 561	69 610
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			74 854	96 733		74 745	89 590
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			1 508 083	1 539 248		1 490 452	1 512 834

Note 28 Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	Orgnummer	2024				2023					
		Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Gruppen	979319568		826 529	77 970	247 132	10 745	3,34 %	826 529	77 970	252 918	16 787
Eika Boligkredit	885621252		64 937 598	272 057	262 953	0	3,75 %	53 563 652	227 060	228 848	290
Spama AS	916148690		180	18	279	44	0	180	18	279	47
Eiendomskreditt	979391285		57 219	5 854	8 448	1 004	0	57 219	5 854	9 155	590
Orkdal											
Bedriftshelsetjeneste	974404192		5	5	5	0	0	5	5	5	0
VN Norge AS	821083052		1	0	851	0	0	1	0	1 381	0
Eika VBB AS	921859708		4 838	18 478	24 323	0	0	4 838	18 478	24 323	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			374 381	543 991	11 793			329 385	516 908	17 713	



Arsrapport 2024 | Noter

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	516 908	457 527
Tilgang	44 997	33 034
Avgang	0	-3 161
Realisert gevinst/tap	0	816
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-17 914	28 693
Balanseført verdi 31.12.	543 991	516 908

Note 29 Tilknyttede selskaper og konsernselskaper

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Netto kapitalendring	Utgående balanse
Orkla Eiendomsmegling AS (konsern)	989664395	960	40 %		3 300
Aktiv Eiendomsmegling Trondheim AS (tilknyttet)	930462179	10 000	50 %	2 000	2 000
STN Invest AS (tilknyttet)	9131 18219	330	100 %		2 476
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap					7 776

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Netto kapitalendring	Utgående balanse
Orkla Eiendomsmegling AS (konsern)	9131 18219	330	100 %		3 300
STN Invest AS (tilknyttet)	989664395	960	40 %	-1 312	1 640
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap					1 640

Note 30 Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	18 833	98 802	9 370	127 006
Tilgang	1 257	0	7 885	9 142
Avgang til kostpris	0	2 811	0	2 811
Utrangeret til kostpris	0	0	3 963	3 963
Kostpris pr. 31.12.2024	20 090	95 991	13 292	129 374
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	15 510	26 190	5 323	47 024
Bokført verdi pr. 31.12.2024	4 580	69 801	7 969	82 351
Kostpris pr. 01.01.2023	17 753	93 536	5 407	116 695
Tilgang	2 883	5 267	3 963	12 113
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	-1 802	0	0	-1 802
Kostpris pr. 31.12.2023	18 833	98 802	9 370	127 006
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	14 416	23 108	3 778	41 302
Bokført verdi pr. 31.12.2023	4 417	75 694	5 592	85 704
Avskrivninger 2023	844	2 972	1 218	5 034
Avskrivninger 2024	1 094	3 083	1 545	5 721
Levetid	5-10 år	25 år	5-10 år	

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



Årsrapport 2024 | Noter

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

Note 31 Andre eiendeler

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Opptjente, ikke motatte inntekter	5 114	3 121	5 114	3 121
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 152	446	1 152	446
Andre eiendeler	2 897	1 627	5 606	4 057
Sum andre eiendeler	9 163	5 194	11 872	7 624

Note 32 Innskudd og andre innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	9 536 901	8 993 338
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	9 536 901	8 993 338
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Orkdal	4 782 490	4 561 618
Trondheim	945 196	847 995
Skaun	295 774	270 553
Rennebu	422 284	405 182
Norge for øvrig	3 052 517	2 871 159
Utland	38 639	36 832
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	9 536 901	8 993 338
Innskuddsfordeling		
Personkunder	6 997 461	6 554 183
Primærnæringer	182 005	172 064
Industri og bergverk	141 917	154 754
Kraftforsyning	34 364	32 433
Bygg og anleggsvirksomhet	158 092	163 429
Varehandel	140 512	141 660
Transport	91 929	98 660
Overnattings- og serveringsvirksomhet	29 531	29 582
Informasjon og kommunikasjon	43 852	55 655
Omsetning og drift av fast eiendom	238 095	191 817
Tjenesteytende virksomhet	1 479 144	1 399 101
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	9 536 901	8 993 338



Årsrapport 2024 | Noter

Note 33 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010902174	28.10.2020	25.01.2024	0	0	125 000	3m Nibor + 60 bp
NO0010849870	11.04.2019	11.04.2024	0	0	175 000	3m Nibor + 74 bp
NO0010862030	06.09.2019	06.09.2024	0	0	200 000	3m Nibor + 40 bp
NO0011094708	10.09.2021	10.12.2024	0	0	200 000	3m Nibor + 35 bp
NO0010872849	10.01.2020	09.01.2026	200 000	202 504	200 000	3m Nibor + 72 bp
NO0010872807	15.01.2020	15.01.2025	76 000	4 046	250 000	3m Nibor + 64 bp
NO0010893209	11.09.2020	11.09.2025	200 000	200 594	200 000	3m Nibor + 68 bp
NO0010917784	15.01.2021	15.01.2026	190 000	192 142	190 000	3m Nibor + 57 bp
NO0010960396	24.03.2021	24.03.2027	200 000	200 117	200 000	3m Nibor + 59 bp
NO0011008336	24.03.2021	24.03.2027	200 000	200 973	200 000	3m Nibor + 59 bp
NO0011204232	17.01.2022	17.04.2026	200 000	202 163	200 000	3m Nibor + 50bp
NO0012559337	22.06.2022	22.09.2026	200 000	200 260	200 000	3m Nibor + 117bp
NO0012780099	09.12.2022	09.12.2026	150 000	150 548	150 000	3m Nibor + 130bp
NO0012816224	18.01.2023	18.01.2028	150 000	151 795	150 000	3m Nibor + 113bp
NO0012898040	19.04.2023	19.04.2028	250 000	253 718	200 000	3m Nibor + 129bp
NO0013209965	11.04.2024	11.04.2029	250 000	253 022	0	3m Nibor + 89 bp
NO0013320101	23.08.2024	23.08.2029	300 000	301 603	0	3m Nibor + 83 bp
NO0013387829	04.11.2024	04.02.2030	200 000	201 609	0	3m Nibor + 81 bp
NO0013418863	03.12.2024	03.12.2027	350 000	351 310	0	3m Nibor + 65 bp
Over-/underkurs				-204	-371	
Påløpte, ikke forfalte, renter					20 898	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				3 066 199	2 860 527	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010826175	11.02.2016	11.02.2019	70 000	70 417	70 432	3m Nibor + 270 bp
Sum ansvarlig lånekapital				70 417	70 432	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 860 527	1 150 000	-946 000	1 672	3 066 199
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 860 527	1 150 000	-946 000	1 672	3 066 199
Ansvarlig lånekapital	70 432			-15	70 417
Sum ansvarlig lånekapital	70 432			-15	70 417

Note 34 Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Annen gjeld				
Påløpte kostnader	2 285	1 850	2 285	1 850
Leieforpliktelse bygg*	8 863	0	8 863	0
Avsatte feriepenger	6 461	6 333	6 461	6 333
Øvrig gjeld	259	232	1 128	737
Avsatt til gaver	314	564	314	564
Leverandørgjeld	11 770	16 200	12 281	16 569
Skyldige offentlige avgifter	7 066	6 209	8 055	7 010
Sum annen gjeld	37 018	31 388	39 386	33 063



Årsrapport 2024 | Noter

	2024	2023	2024	2023
Avstemming av netto gjeld				
Kontanter og kontantekvivalenter	10 271	11 514	10 271	11 514
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	242 201	246 564	242 201	246 564
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-3 066 199	-2 860 526	-3 066 199	-2 860 526
Leieforpliktelser	-8 863	-5 863	-8 863	-5 863
Netto gjeld	-2 822 589	-2 608 312	-2 822 589	-2 608 312
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	252 472	258 078	252 472	258 078
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-3 075 062	-2 866 390	-3 075 062	-2 866 390
Netto gjeld	-2 822 589	-2 608 312	-2 822 589	-2 608 312

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2023	-3 074 266	-3 124	-3 077 390	9 338	120 091	129 428
Kontantstrømmer	215 000	-3 963	211 037	2 176	126 473	128 649
Anskaffelser - leieforpliktelser		1 537	1 537			
Andre endringer	-1 260	-313	-1 573			
Netto gjeld 31.12.2023	-2 860 526	-5 863	-2 866 389	11 514	246 564	258 078
Kontantstrømmer	-205 672	-4 905	-210 578	-1 243	-4 363	-5 606
Anskaffelser - leieforpliktelser		2 431	2 431			
Andre endringer		-525	-525			
Netto gjeld 31.12.2024	-3 066 199	-8 863	-3 075 061	10 271	242 201	252 472

	2024	2023	2024	2023
Bokførte pensjonsforpliktelser				
Kollektiv ytelsesbasert ordning	6 915	6 577	6 915	6 577
Sum pensjonsforpliktelser	6 915	6 577	6 915	6 577

Pensjoner og pensjonsforpliktelser

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. I tillegg har adm. banksjef en egen avtale om innskuddsbasert pensjonsordning fylte 62 år og fram til pensjonsalder ved 67 år.

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

Den tidligere banksjefen i gamle Orkdal Sparebank har en livslang ytelsespensjonsavtale. Denne avtalen utgjør pensjonsforpliktelsen i balansen.



Årsrapport 2024 | Noter

Note 35 Garantier

	2024	2023
Betalingsgarantier	24 607	30 903
Kontraktsgarantier	6 557	7 594
Andre garantier	10 279	14 855
Sum garantier overfor kunder	41 444	53 352
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	9 693	61
Tapsgaranti	43 190	39 884
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	52 883	39 944
Sum garantier	94 326	93 296

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Orkland	52 972	56,2 %	52 650	56,4 %
Trondheim	18 210	19,3 %	19 944	21,4 %
Skaun	6 451	6,8 %	4 687	5,0 %
Melhus	3 414	3,6 %	3 633	3,9 %
Rennebu	1 747	1,9 %	1 835	2,0 %
Norge for øvrig	11 532	12,2 %	10 547	11,3 %
Sum garantier	94 326	100 %	93 296	100 %

Orkla Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EBK). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 4.330 millioner 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.



Arsrapport 2024 | Noter

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

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

Note 36 Hendelser etter balansedagen

Det er ingen vesentlige hendelser etter balansedagen som påvirker regnskapet per 31.12.2024.

Arsrapport 2024 | Noter

Note 37 Transaksjoner med nærstående parter



Konserninterne transaksjoner (slik de er ført i Orkla Sparebank)

	2024	2023
Husleie	158	151
Renteinntekter	29	2
Innskudd		
Innskudd per 01.01	18 177	4 535
Nye innskudd i perioden	0	13 642
Uttak	12 838	0
Innskudd per 31.12	5 339	18 177
Rentekostnader	52	77
Lån og garantier:	2024	2023
Samlet lån (inkludert trekk på kassekreditt) til ansatte	9 692	13 001
Sum lån og garantier til ansatte og tillitsvalgte	9 692	13 001

Aktiv Eiendomsmeglings fastsatte retning for bærekraft er at «Aktiv skal bygge bærekraftskompetanse hos sine meglere som gjør at de kan gi smarte og bærekraftige råd til selger om hvilke tiltak som bør prioriteres før salg, og til kjøper om hvilke tiltak som bør prioriteres for boligen – og hvorfor». Som en franchisekjede tar Aktiv ansvar for å veilede sine franchisetakere, i vårt tilfelle Orkla Eiendomsmegling, i



Arsrapport 2024 | Noter

hvordan de effektivt kan redusere eget fotavtrykk og fremme mangfold og inkludering, både internt og i sine tjenester.

Note 38 Leieavtaler

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingerne diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteeiendel. Orkla Sparebank eier sine to hovedkontorer, og har kun et begrenset antall leieavtaler knyttet til leie av lokaler for bankfilialer i regionen. Bankens leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer, maskiner/utstyr og kjøretøy. Bankens bruksretteeiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteeiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	9 370	0	0	9 370
Tilgang av bruksretteeiendeler	7 885	0	0	7 885
Avhendinger	-3 963	0	0	-3963
Anskaffelseskost 31.12.2024	13 292	0	0	13 292
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	3 778	0	0	3 778
Avskrivninger i perioden	1 545	0	0	1 545
Nedskrivninger i perioden	-1010	0	0	-1 010
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	4 313	0	0	4 313
Balanseført verdi 31.12.2024	8 979	0	0	8 979
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	9 mnd			
Avskrivningsmetode	Lineær			

Bruksretteeiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	5 407	0	0	5 407
Tilgang av bruksretteeiendeler	3 963	0	0	3 963
Anskaffelseskost 31.12.2023	9 370	0	0	9 370
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	2 560	0	0	2 560
Avskrivninger i perioden	1 218	0	0	1 218
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	3 778	0	0	3 778
Balanseført verdi 31.12.2023	5 592	0	0	5 592
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	1 år, 9 mnd			
Avskrivningsmetode	Lineær			

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år		962	0	962
1-2 år	64	0	0	64
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024	64	962	0	1 026

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	5 863	0	0	5 863
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	4 905	0	0	4 905
Betaling av hovedstol	-2 431	0	0	-2 431
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	525	0	0	525
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	8 863	0	0	8 863



Årsrapport 2024 | Noter

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	3 124	0	0	3 124
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	3 963	0	0	3 963
Betaling av hovedstol	-1 537	0	0	-1 537
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	313	0	0	313
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	5 863	0	0	5 863

Beløp i resultatregnskapet	2024	2023
Rente på leieforpliktelser	525	313
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1 545	1 218
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	62	62
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	962	992

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 9 %.

For husleieavtaler har banken brukt beste estimat basert på geografi, leieavtalenes varighet og press på bygget i forhold til nye leietakere for å bestemme diskonteringsrenten. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Banken har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 10 år. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode.

Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetaling som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner (på opptil 10 år frem i tid) er 4,8 MNOK per 31.12.2024.

Kjøpsopsjoner

Banken leier maskiner/utstyr og kjøretøy med en leieperiode mellom 3 og 5 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

Anvendte praktiske løsninger

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



Årsrapport 2024 | Noter



POSTADRESSE: Postboks 8, 7301 Orkanger
E-POST: post@orklasparkbank.no

TELEFON: 72 49 80 00
NETTSTED: www.orklasparkbank.no





Årsrapport 2024 | Noter

Deloitte.

Uavhengig revisjonsberetning
Oria Sparebank

IT-systemer og kontrollor relevant for finansell rapportering

Beskrivelse av det sentrale forhold

Oria Sparebanks IT-systemer er helt overordnet for regnskapsføring og rapporteringen av generelle finansielle data, samt for å fremstille relevante bilagsinformasjon.

IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og drifta er stor god utkontraktert til leverandørleverandør.

God styring og kontroll med IT-systemene bidrar til Oria Sparebank og hos Spasistakvandrøne er av vesentlig betydning for å sikre høytryk, sikkerhet og pålitelig finansell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.

Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet

Oria Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Oria Sparebanks overordnede styringsmodell for IT-systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen.

Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til systemstyring relevant for den finansielle rapporteringen som er knyttet til regnskapsføring. For å sikre at disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.

Vi vurderte tredjepartsberedningens (ISAE 3402) rapport fra Oria Sparebanks leverandørleverandør av ligningsbanksystemet med henlegg til om denne hadde tilfredsstillende interkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Oria Sparebanks finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjepartsberedningens (ISAE 4000) utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til leverandørleverandøren av ligningsbanksystemet med henlegg til om utvalgte automatiserte prosedyrer for IT-systemene, herunder blant annet knyttet til behandling av runter og feil og om utvalgte systemer for rapportering, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og rapportering og testingen av kontrollaktiviteter.

PricewaterhouseCoopers AS, 0402 Oslo, Norge

2

Deloitte.

Uavhengig revisjonsberetning
Oria Sparebank

Medføringer for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av det sentrale forhold

Oria Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se note 6, 7, 8, 9, 10 og 11 for en detaljert om kreditttabell og medføringer på utlån og garantier.

Oria Sparebank har forvært en vurdering av behovet for medføringer for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig usikkerhet til beregningene av størrelsen på medføringsbehovet i bedriftsmarkedet. Skjønnutøvelsen knyttet til framtidsvurderende vurderinger betyr det i estimeringen av forventet tap.

Oria Sparebank benytter modeller og informasjon fra en gjennomsnittlig vurdering av forventet tap.

Forutsatte forutsetninger og antagelser som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på medføringsbehovet, og medføringer på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.

Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet

Oria Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til medføringsbehovet på utlån i bedriftsmarkedet.

Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til framtidsvurderende vurderinger på kredittforholdet utlån. Kontrollaktivitetene er utformet og testet utformingen av vår knyttet til bedriftsmarkedet av kredittforholdet utlån og vurdering av kredittforholdet fra disse utlånene. For å sikre at disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.

For å utbedre av kredittforholdet utlån med til om disse er tilfredsstillende utformet og utvalgte de kontrollaktivitetene som benyttes i estimering av utlånene.

For å utbedre medføringsbehovet på utlån bedriftsmarkedet brukte vi modeller og informasjon fra Oria Sparebank som gjennomsnittlig vurdering av medføringsbehovet knyttet til utvalgte data av modeller som benyttes for beregning av forventet tap og grunnlagdata som benyttes i beregningene.

Vi gjennomførte utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til estimeringen av forventet tap.

Vi vurderte om modellene og informasjonen om medføringsbehovet på utlån i bedriftsmarkedet tilfredsstillende knyttet til IFRS 7.

Øvrig informasjon

Størret og detaljert bedriftsmarkedet er forberedt for informasjonen i årsberetningen og denne øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon til utvalgte bedriftsmarkedet fra årsregnskapet og den tilberedte relevante informasjonen, som vil bli tilberedt for denne relevante informasjonen. Vi har ikke informasjon om å regnskapsåret omfor dekker relevant informasjon i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å se på årsberetningen. Formålet er å vurdere omviser det foreligger vesentlig uoverensstemmelse mellom årsberetningen og årsregnskapet og om årsregnskapet er i henhold til de relevante regnskapsregler og om årsregnskapet, eller bedriftsmarkedet informasjon i årsberetningen er i henhold til de relevante regnskapsregler.

PricewaterhouseCoopers AS, 0402 Oslo, Norge

3

