Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 885 377
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	TRØGSTAD SPAREBANK
Forretningsadresse:	Trøgstad torg 5 1860 TRØGSTAD

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Tom Sandham
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	23.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

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

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

Brønnøysundregistrene, 26.07.2024

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder			726 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		109 531 000	78 573 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		7 859 000	4 098 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**117 390 000**	**83 397 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		24 741 000	13 023 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		11 135 000	4 726 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		1 206 000	787 000
Øvrige rentekostnader		1 388 000	873 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**38 470 000**	**19 409 000**
Netto renteinntekter	18	**78 920 000**	**63 988 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	31 676 000	33 858 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	2 361 000	2 477 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	11 376 000	8 665 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	**11 376 000**	**8 665 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	-2 350 000	-1 613 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	-1 935 000	3 064 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	550 000	407 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	**-3 735 000**	**1 858 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Andre driftsinntekter	20	1 125 000	833 000
Lønn og andre personalkostnader	21	29 513 000	24 771 000
Andre driftskostnader	22	**31 352 000**	**26 437 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	31	4 523 000	2 995 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-4 523 000**	**-2 995 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	662 000	-171 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	**662 000**	**-171 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**50 951 000**	**52 693 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	11 252 000	10 828 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**39 699 000**	**41 865 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**39 699 000**	**41 865 000**
Andre inntekter og kostnader			
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		35 367 000	5 257 000
Sum andre inntekter og kostnader		**35 367 000**	**5 257 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**75 066 000**	**47 122 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	43 685 000	2 945 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		93 909 000	91 514 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	**93 909 000**	**91 514 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		3 067 211 000	2 628 673 000
Sum utlån og fordringer på kunder	26	**3 067 211 000**	**2 628 673 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	311 432 000	409 936 000
Sum rentebærende verdipapirer		**311 432 000**	**409 936 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	196 825 000	169 015 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	30	8 023 000	353 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	30	287 000	287 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	31,38	49 399 000	40 761 000
Andre varige driftsmidler	31	5 263 000	2 876 000
Sum varige driftsmidler		**54 662 000**	**43 637 000**
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	32	8 966 000	5 022 000
Sum andre eiendeler		**8 966 000**	**5 022 000**

Balanse

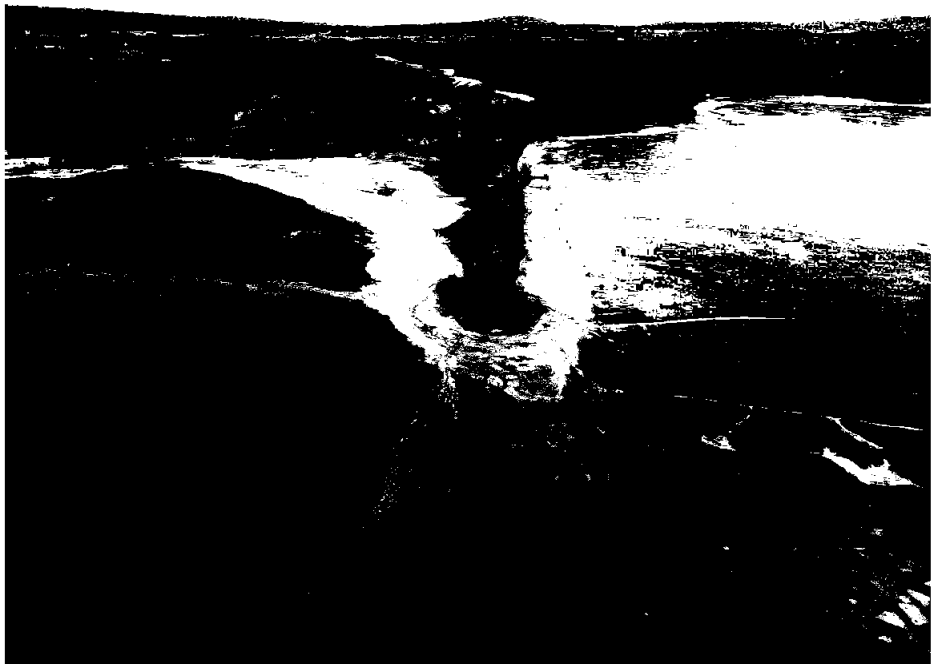
Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		**3 785 000 000**	**3 351 382 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	33	1 200 000	1 210 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**1 200 000**	**1 210 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	34	2 614 657 000	2 395 388 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**2 614 657 000**	**2 395 388 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	35	482 266 000	355 654 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		**482 266 000**	**355 654 000**
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	36	18 105 000	14 745 000
Avsetninger			
Forpliktelser ved utsatt skatt		710 000	
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	6-10-11	16 664 000	2 696 000
Andre avsetninger		10 260 000	10 742 000
Sum avsetninger		**27 634 000**	**13 438 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi		26 504 000	26 500 000
Sum ansvarlig lånekapital		**26 504 000**	**26 500 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum gjeld		**3 170 366 000**	**2 806 935 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		**0**	**0**
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		77 600 000	42 234 000
Sparebankens fond		532 035 000	497 213 000
Gavefond		5 000 000	5 000 000
Sum opptjent egenkapital		**614 635 000**	**544 447 000**
Sum egenkapital		**614 635 000**	**544 447 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**3 785 001 000**	**3 351 382 000**

Årsrapport 2022

Trøgstad Sparebank



TRØGSTAD SPAREBANK
Lokal og tilgjengelig

Innhold

STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2022 4
GENERELT 4
LOKALE FORHOLD 4
Økonomiske utviklingstrekk 2022 6
EIKA ALLIANSEN 9
BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR 11
ORGANISASJON 16
RESULTATREGNSKAPET 19
BALANSEN 22
EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE (corporate governance) 24
TILLITSVALGTE I BANKEN 24
UTVIKLING FREMOVER 27
TAKK 27
RESULTATREGNSKAP 28
BALANSE 29
KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE 31
NOTER 32
NOTE 1 - Regnskapsprinsipper 32
NOTE 2 - Kredittrisiko 39
NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger 43
NOTE 4 - Kapitaldekning 44
NOTE 5 - Risikostyring 45
NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet 47
NOTE 7 - Fordeling av utlån 48
NOTE 8 - Kredittforringede lån 49
NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån 50
NOTE 10 - Eksponering på utlån 50
NOTE 11 - Nedskrivinger, tap, finansiell risiko 51
NOTE 12 - Store engasjement 53
NOTE 13 - Sensitivitet 53
NOTE 14 - Likviditetsrisiko 54
NOTE 15 - Valutarisiko 54

NOTE 16 - Kursrisiko 54
NOTE 17 - Renterisiko 55
NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 56
NOTE 19 - Segmentinformasjon 56
NOTE 20 - Andre inntekter 57
NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader 58
NOTE 22 - Andre driftskostnader 59
NOTE 23 - Transaksjoner med nærstående 59
NOTE 24 - Skatter 60
NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter 61
NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter 62
NOTE 27 – Rentebærende verdipapirer 63
NOTE 28 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet 64
NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat 64
NOTE 30 - Tilknyttet selskap 65
NOTE 31 - Varige driftsmidler 65
NOTE 32 - Andre eiendeler 66
NOTE 33 - Innlån fra kredittinstitusjoner 66
NOTE 34 - Innskudd fra kunder 66
NOTE 35 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital 67
NOTE 36 - Annen gjeld 68
NOTE 37 - Garantier 69
NOTE 38 - Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker) 70
NOTE 39 - Nøkkeltall 72
NOTE 40 - Hendelser etter balansedagen 72
Revisors beretning for 2022 73

STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2022

GENERELT

TRØGSTAD SPAREBANK I 2022

Trøgstad Sparebank er en selvstendig sparebank, som ble etablert i 1847. Banken feiret 175 års jubileum gjennom året med diverse arrangement og ekstraordinære gavetildelinger. Banken etablerte i 2022 filial i Askim og har nå lokasjoner i Fetsund, Askim og hovedkontoret på Skjønhaug.

Resultatet bærer i hovedsak preg av følgende forhold:

- Utlåns- og kundevekst
- Økt rentenetto
- Økt forsikringsprovisjon
- Økte utbytter
- Økte kostnader
- Reduserte provisjonsinntekter på boligkredittporteføljen
- Tap på verdipapirer

LOKALE FORHOLD

175-års jubileum

Trøgstad Sparebank har gjennom året markert 175-års jubileet med flere arrangement for små og store, bedrifter og privatpersoner, samt for bankens tillitsvalgte. Arrangementene har hatt fokus på å feire sammen med lokalsamfunnet og benytte lokale leverandører og artister.

Lørdag 18. juni arrangerte Trøgstad Sparebank en jubileumsdag på Trøgstad Torg, for barnefamilier på dagen og voksne på kvelden. Det var over 1.000 mennesker innom torget i løpet av jubileumsdagen, som ble en folkefest.

Lørdag 10. september var det familiedag og jubileumsmarkering i Eika Fet Arena i samarbeid med Fet IL, med aktiviteter for barn og unge. Flere hundre var innom Eika Fet Arena denne dagen.

Året ble avsluttet med en fullsatt Båstad kirke og gratiskonsert med Trygve Skaug torsdag 24. november.

Bankens ansatte og styre fikk gleden av å åpne og innvie nyrestaurerte Trøgstad Gamle kommunehus, med en jubileumsmiddag. Trøgstad Gamle kommunehus er det stiftelsen Trøgstad Næringsfond som eier og har satt i stand med støtte fra banken. I kommunehuset hadde Trøgstad Sparebank sitt første kontor og et eget rom i huset er dedikert til Trøgstad Sparebanks historie.

Veksthuset Askim

Banken lanserte planene om å etablere filial i Askim i 2021 og fredag 4. februar 2022 ble Veksthuset Askim offisielt åpnet. Dette ble markert med åpen dag og snorklipping av varaordfører Kathrine Hestø Hansen.

Veksthuset Askim er et konsept utviklet av Trøgstad Sparebank i samarbeid med Eika Gruppen. Veksthuset skal være et kompetansehus, som samler komplementære kompetansebedrifter med fokus på personlig rådgivning. Veksthusets tre hovedmålsetninger er:

- Være din personlige rådgiver innenfor smått og stort innen din økonomi
- Være en møteplass for næringslivet
- Være en arbeidsplass som utvikler og utfordrer deg

Ved åpningen besto Veksthuset Askim av Trøgstad Sparebank, Aktiv Eiendomsmegling og Smaalenenes Advokatkontor. Gjennom året har også Indre Østfold Næringsutvikling AS, Online Accounting AS og BDO AS kommet til og det jobbes med utvidelse av lokalene for flere bedrifter i samarbeid med utleier, Svarstad Eiendom AS.

Gjennom året har bedriftene i Veksthuset utviklet konseptet Veksthuset Input, som har som mål om å dele kompetansen fra de som er i Veksthuset til lokalsamfunnet. Veksthuset Input består av temaer som er rettet mot både privatpersoner og bedrifter. Dette er med å skape en møteplass for lokalt næringsliv og gir samtidig gode råd for deg og din økonomi.

Etter snart ett års drift har Veksthuset Askim vært en suksess for Trøgstad Sparebank og bidratt til en sterk kundevekst i regionen. Andre selskaper i Veksthuset rapporterer også om gode resultater i forbindelse med samarbeidet og kundene har tatt konseptet godt imot.

Sammen bygger vi lokalsamfunnet

Gjennom året har banken delt ut hele fem millioner kroner til lokale lag og foreninger. Jubileumsgaven bestod av 1,2 millioner kroner fordelt mellom de lokale vellene i Båstad, Havnås, Skjønhaug og Tosebygda, som kommer lokalsamfunnet til gode. Deler av denne potten ble delt ut etter avstemming for bankens kunder gjennom Lokalbidraget. I tillegg har banken vært med å sponse Båstads nye skøytearena, Trøgstad Sparebank Is-Arena, som er et regionalt anlegg for langdistanseskøyting.

På de siste 10 årene har Trøgstad Sparebank delt ut nesten 25 millioner kroner fra sitt gavefond.

Økonomiske utviklingstrekk 2022

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

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

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

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

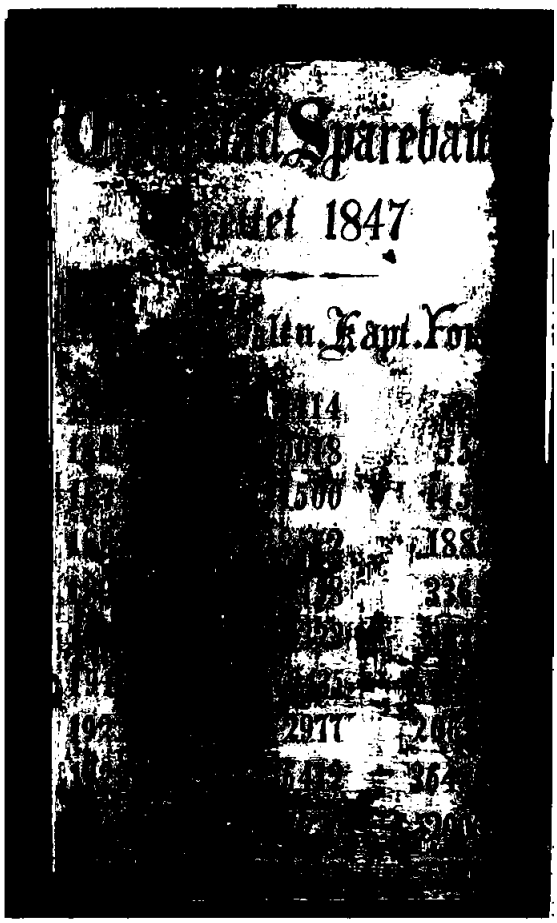
Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen

de neste årene.

I møte med konjunkturnedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

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

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



Norsk økonomi hentet seg inn igjen etter koronapandemien, med 3,8 prosent vekst for BNP for Fastlands-Norge i 2022, ifølge de siste anslag fra Statistisk sentralbyrå i januar 2023 (SSB). Norsk økonomi er nå vesentlig større enn den var i 2019, det siste normalår før korona og krig kom til Europa.

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

Lønnsveksten holdt seg på 3,9 prosent, til tross for at konsumprisindeksen økte med hele 5,8 prosent fra året før. Husholdningene fikk dermed en markert nedgang i kjøpekraften. Norges Bank svarte på det ganske så uventede inflasjonshoppet ved å heve sin foliorente fra 0,5 til 2,75 prosent, med varsel om at den trolig vil flate ut på om lag 3 prosent i gjennomsnitt for 2023.

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

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

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

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

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter. Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. En fortsatt vekst i antall mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investeringer i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.

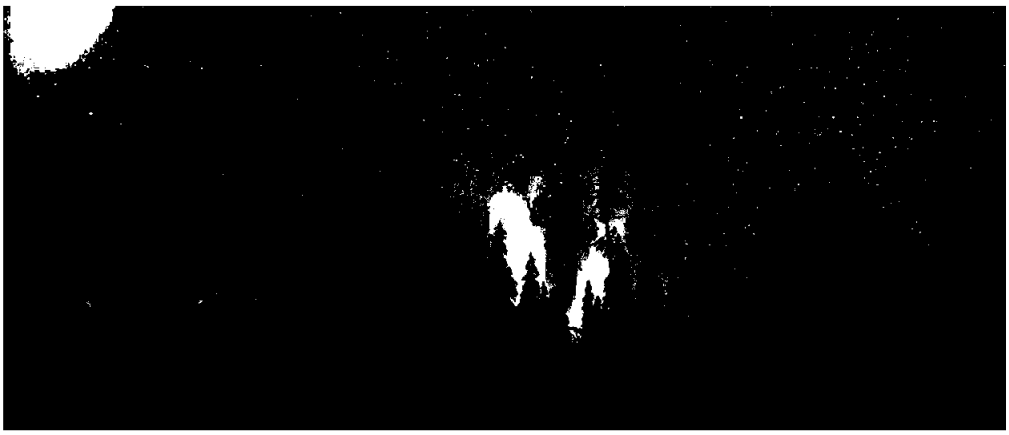
8

EIKA ALLIANSEN

Trøgstad Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.



Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og være effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene.

Produktselskapene i Eika Gruppen – Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling – leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og

kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2021) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

10

BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR

Miljøfyrtårnsertifisering og Grønnvaskingsplakaten

I 2021 ble bankens hovedkontor på Skjønhaug Miljøfyrtårnsertifisert. I 2022 er det påbegynt Miljøfyrtårnsertifisering av filialene Fetsund og Askim. Trøgstad Sparebank signerte også Grønnvaskingsplakaten i 2022. Signering av Grønnvaskingsplakaten stiller krav til at banken forplikter seg til å unngå grønnvasking og bidra positivt til at det grønne skiftet skjer raskere. Banken skal etterleve veiledningen som Grønnvaskingsplakaten gir oss. Trøgstad Sparebank lanserte derfor også grønne private- og næringslån i 2022.

Banken har et enda større ansvar innenfor bærekraft enn tidligere, både når det kommer til vår egen drift, men spesielt for kundene. Bærekraft og ESG skal integreres i hele organisasjonen. God kunnskap om bærekraft hos våre medarbeidere er viktig for at vi skal kunne gi kundene gode råd, og for at vi skal kunne gjøre riktige vurderinger knyttet til blant annet risiko. Vi må utdanne våre ansatte og øke vår interne kompetanse. Dette er et kontinuerlig arbeid. Bærekraft skal inngå som en del av den årlige kompetanseplanen til banken, samt styrets kompetanseplan.

I 2022 fikk banken en ny Bærekraftsansvarlig og det ble gjennomført en grønn uke for ansatte med spesielt fokus på det grønne skiftet og hva banken skal bidra med. Banken har valgt seg ut og skal fokusere på de fire utvalgte bærekraftmål, samt dertil hørende delmål. Målene er relevante for vårt arbeid i lokalsamfunnet og vil følge som en grønn tråd gjennom bankens styrende dokumenter, strategi, m.m.

Bærekraft

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

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

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

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

Eika Forsikring

Gjennom å tilby forsikring skaper vi forutsigbarhet og trygghet for kundene våre, og ivaretar kundens verdier. Bærekraft i forsikring handler om 3 viktige hensyn:

1. Skadeforebygging

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

2. Grønt skadeoppgjør

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

3. Ansvarlig forvaltning

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

Eika Kredittbank

Eika Kredittbank ønsker ikke å bidra til unødvendig forbruk. Selskapet tipser blant annet kundene om kortreiste julegaver og oppfordrer til å unngå unødvendige kjøp.

Smålån

Eika Kredittbanks smålån tilbys og markedsføres som produkter du kan benytte til oppussing og refinansiering. Det mener vi er det mest bærekraftige, fordi det å ta vare på huset ditt, skape det hyggeligere hjemme eller sikre deg bedre vilkår enn du som kunde har annet sted ikke er med på å «skape nye behov». I våre sparetips for oppussing, oppfordrer vi til gjenbruk av materialer og fornyelse ved å bytte ut deler av interiøret i stedet for å kjøpe nytt.

Billån

Banken tilbyr Grønt billån fra Eika Kredittbank for inntil 100% finansiering av nye eller brukte elbiler. Grønne billån har den beste renten og lavere etableringsgebyr.

Eika Kapitalforvaltning

Samfunnsansvaret gjelder ikke bare i lokalmiljøet. Gjennom Eika Kapitalforvaltings spareprodukter blir bankens kunder investorer i et stort antall selskaper i ulike sektorer og nasjoner. Eika Kapitalforvaltnings arbeid med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkeltselskaper, sikrer at spareproduktene Eika Kapitalforvaltning leverer til våre kunder oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet; blant annet er Eika Global et av verdens 10 % mest bærekraftige fond (Morningstar.no, oversikt 4. kvartal 2021).

Aktiv Eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling tar samfunnsansvar ved å samarbeide med SOS Barnebyer. Samarbeidet med SOS Barnebyer har siden 2016 gitt mer enn 3 300 barn muligheten til å vokse opp i et trygt og godt hjem med bedre fremtidsmuligheter.

Kunder

Det viktigste bidraget banken kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For banken handler samfunnsansvar særlig om å ivareta disse hensynene i investeringer og lån. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken. Bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør.

Bankens etiske retningslinjer presiserer forventninger og krav som banken stiller til sine ansattes handlemåte og opptreden. I tillegg har banken ansettelsesavtaler, stillingsinstrukser og arbeidsreglement.

Banken er avhengig av tillit fra kunder, myndigheter og samfunnet for øvrig for å kunne utføre sin forretningsvirksomhet og samfunnspålagte oppgaver som sparebank. Enhver person som er involvert i bankdriften, og som i sin rolle identifiseres som en representant for banken skal utvise en adferd som er forenelig med bankens etiske prinsipper og bankens verdier. Adm. banksjef har et særskilt ansvar, og bør være bevisst sin rolle både i eksterne og interne situasjoner. Alle ansatte skal også ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten til banken.

Bankens etiske retningslinjer omfatter god forretningsskikk som tar for seg kundebehandling, hvitvasking og terrorfinansiering, interessekonflikter og habilitet, gaver, rabatter, representasjon og korrupsjon.

Bankens etiske retningslinjer gjennomgås med alle nyansatte. Det er i tillegg et krav om at hver ansatt gjennomgår oppdaterte retningslinjer årlig, og dette blir dokumentert og fulgt opp. Trøgstad Sparebank er opptatt av en skikkelighetskultur både internt og eksternt. Brudd på retningslinjer vil få konsekvenser for den enkelte. Retningslinjene er således med på å skape forutsigbarhet for ansatte, kunder, myndigheter og samfunnet for øvrig.

Bankens retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø. Det er en selvfølge at banken etterlever gjeldende lover og forskrifter, og banken skal ha høy etisk bevissthet.

Trøgstad Sparebank ønsker å bidra til kundenes grønne skifte gjennom samarbeid. Bærekraft blir diskutert med alle bedriftskunder i forbindelse med kredittforespørsler og vurdert i saksnotatene. Bankens bedriftsrådgivere har gjennomgått ESG-opplæring i regi av Eika og deler denne kunnskapen med bedriftskundene.

Trøgstad Sparebank tilbyr privatkundene grønne boliglån og grønt rehabiliteringslån gjennom Eika Boligkreditt. Med grønt boliglån menes en bolig som er spesielt energieffektiv, det vil si den bruker lite strøm eller andre energigivere i forhold til arealet. Det finnes også andre måter en bolig kan være grønn på, for eksempel ved at den er bygget av spesielt klimavennlige materialer eller at eiere har oppgradert med ny isolasjon eller varmeteknologi som gjør en gammel, lite energieffektiv bolig mer energieffektiv. I tillegg har banken lansert grønne næringslån for bedrifter.

Samfunnsansvar

Banken har nedfelt egne retningslinjer knyttet til samfunnsansvar. Retningslinjene omhandler hvordan bankens verdiskapning baseres på lønnsom, ansvarlig og bærekraftig drift. Bankens virksomhet, produkter og tjenester skal gjenspeile de utfordringene samfunnet står overfor og det kundene er opptatt av.

Åpenhetsloven

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Vår redegjørelse vil publiseres på bankens hjemmesider innen den lovpålagte fristen 30.06.23.

ORGANISASJON

Banken fikk mange nye medarbeidere i løpet av andre halvår 2021 og første halvår 2022 og hatt fokus på å forsterke og fornye kulturen i banken gjennom Kulturprosjekt 2022. Trøgstad Sparebank har besluttet å ha følgende visjon og verdier for kommende periode:

Visjon: Fremtidsrettet lokal sparebank

Verdier: Personlig – Kompetent – Modig

PERSONAL OG ARBEIDSMILJØ

I 2022 så vi endelig at verden åpnet seg igjen etter koronapandemien og det ble færre dager på tvunget hjemmekontor. Banken valgte å beholde fleksibiliteten for medarbeidere som ønsket å benytte dette videre i sin arbeidshverdag og det har vært positivt mottatt. I tillegg har det fortsatt vært fokus på å involvere ansatte i beslutninger som tas. Dette er medvirkende årsaker til at Medarbeiderindeksscoren (MEI) gikk fra en god score på 85 i 2021 til en meget god score på 94 i 2022. Dette var den høyeste scoren blant bankene i Eika Alliansen og tyder på at ansatte i Trøgstad Sparebank er meget engasjerte.

Ved årsskiftet hadde banken 27 fast ansatte, tilsvarende 27 årsverk. Gjennomsnittsalderen for bankens ansatte var 47,4 år (47,3). Sykefraværet har vært på totalt 356,5 dager i 2022 og utgjorde 6,6 %. I 2020 var tilsvarende tall 434,4 dager og 8,3 %. Det kortsiktige (1-16 dager) sykefraværet i banken var på 47 dager og utgjorde 1,8 %, som er innenfor målsetning. Langtidsfraværet har i 2022 vært på 263,5 dager og utgjorde 4,9 % av det totale fraværet. Langtidsfraværet skyldtes to langtidssykemeldte, som ikke var jobbrelatert. Banken er en IA-virksomhet. Det har ikke vært skader i 2022.

Banken ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet skal danne grunnlag for å nå dette målet. Det samme gjelder i samhandlingen med bankens tillitsvalgte. Banken har egne retningslinjer for helse, miljø og sikkerhet (HMS) hvor det overordnede målet er å planlegge, tilrettelegge og drive virksomheten på en helsemessig forsvarlig måte slik at det ikke medfører fare for helseskade eller helsemessig ulempe. Det er utarbeidet en kompetanseplan for alle ansatte i banken, for å sikre god rådgivningskompetanse og god skikk til bankens kunder.

MANGFOLD OG LIKESTILLING

Banken har som langsiktig mål om å øke mangfoldet og likestillingen i banken. Det innebærer å tilrettelegge for at medarbeiderne, uavhengig av blant annet kjønn, alder, funksjonsgrad og etnisitet, skal ha like muligheter til jobbutvikling og karriere, og at det er nulltoleranse for enhver form for diskriminering. Det er ikke varslet om tilfeller av diskriminering i 2022.

Banken har valgt ut FNs Bærekraftmål nummer 5, *Likestilling mellom kjønnene,* som et av fokusområdene fremover. Dette innebære alt fra generalforsamling, styre, ledergruppe og ansatte. Det er vedtektsfestet kjønnsfordeling i bankens styre og det vil i 2023 også bli vedtektsfestet kjønnsbalanse i bankens generalforsamling. Det er også fokus på at bankens ledergruppe og teamledere skal ha en god kjønnsbalanse.

Likestilling vektlegges både ved rekruttering av nye stillinger i banken og ved rekruttering av nye tillitsvalgte. Kjønnsfordelingen av ansatte i banken var ved utgangen av året 48,1 % kvinner og 51,9 % menn.

KOMPETANSE

Kompetent er et av bankens nye verdiord, som forplikter. Det er kompetanse vi tilbyr våre kunder og det viktig at denne kompetanserådgivningen er forankret internt. Det er et stort fokus på kompetanse i Trøgstad Sparebank. Hver ansatt har sin egen kompetanseplan, som følges opp av hver enkelt kvartalsvis gjennom året. Denne danner også grunnlaget for deler av ansattes bonus.

Gjennom diverse autorisasjoner i Fin. Aut., har banken en god dokumentasjon på at både plasserings- og forsikringsrådgivning gis fra rådgivere med dokumentert kompetanse.

Veksthuset Askim har som fokus om å tilby et bredere spekter at kompetanse, enn kun tradisjonell bankrådgivning, til både privat- og bedriftskunder. Dette skjer både gjennom individuell rådgivning, sammøter med flere roller og kompetanseserien Veksthuset Input. Veksthuset har også et fokus på å øke kompetansen til rådgivere som jobber i huset, men å skape mange arenaer for kompetanseoverførsel mellom rollene som jobber i huset.

Bankens styret har også fått egen kompetanseplan, som revideres årlig basert på krav og egne behov belyst i egenevalueringen til styret.

SOSIALE FORHOLD I LOKALSAMFUNNET

I 2022 delte banken ut gaver og sponsormidler for over kr 5 mill. og de siste 10 årene har banken gitt ut nesten 25 mill. Dette er midler som i hovedsak er rettet mot barn og unge i lokalsamfunnet og bidrar til økt aktivitet, inkludering og utjevning av sosiale forhold.

I tillegg tilbyr banken lese- og arbeidsplasser i Trøgstad Sparebank Drivhus. Dette er et gratis tilbud banken tilbyr lokalbefolkningen i samarbeid med innbyggertorget og det lokale biblioteket. I tillegg til gratis arbeidsplasser 07 -22 hver dag, er det også tilgang til gratis strøm og internett. Dette bidrar positivt til lokale bedrifter, lag og foreninger, samt studenter/elever som ikke har tilgang eller råd til dette selv.

MILJØ

Banken ønsker å opptre ansvarlig i forhold til klima og miljø. Banken fremmer bruk av miljøvennlige produkter i egen drift så langt dette lar seg gjøre. Ved bruk av produkter som kan skade helse og miljø vil banken vise aktsomhet og treffe hensiktsmessige tiltak for å forebygge og begrense slike

skader. De ansatte oppfordres til bruk av kollektive transportmidler ved ulike reiser/kurs i regi av banken. Det er ingen ansatte i banken som har firmabil. Banken ble Miljøfyrtårnsertifisert i 2021 og har innført kildesortering på hovedkontoret og det jobbe med sertifisering på filialene.

ANTIHVITVASK OG TERRORFINANSIERING

Banken skal etterleve gjeldende lover og forskrifter, herunder å forvalte de midler den har rådighet over, på en trygg måte. Banken og våre ansatte skal ikke på noen måte anbefale eller ta initiativ til brudd på eller omgåelse av gjeldende lover og forskrifter. Forholdet til kunder og leverandører er også regulert i bankens etiske retningslinjer som gjennomgås årlig. Banken har etablert interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner for å ivareta pliktene iht. Hvitvaskingsloven.

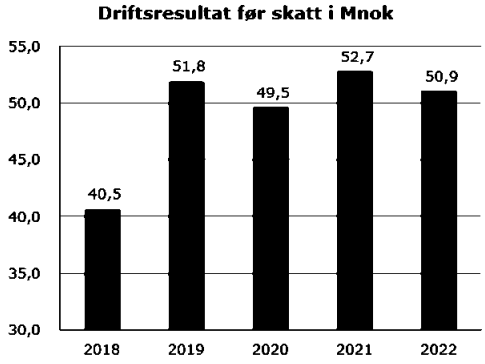
Banken gjennomførte et generelt prøvetilsyn fra revisjonsfirmaet RSM og har gjennom 2022 jobbet med en handlingsplan for å bedre interne rutiner. Det planlegges også et prøvetilsyn rettet spesielt mot antihvitvask (AHV) i 2023.

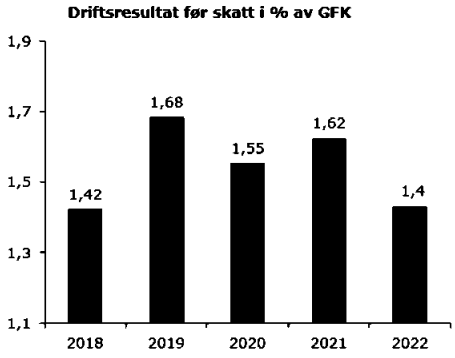
Banken har ny AHV-ansvarlig i 2022, samt etablert et eget internt AHV-team. Ved inngangen til 2023 ble det også ansatt en egen AHV-rådgiver, som skal jobbe 100 % med AHV og kommer som et tillegg til dagens ressurser innenfor området.

RESULTATREGNSKAPET

DRIFTSRESULTAT

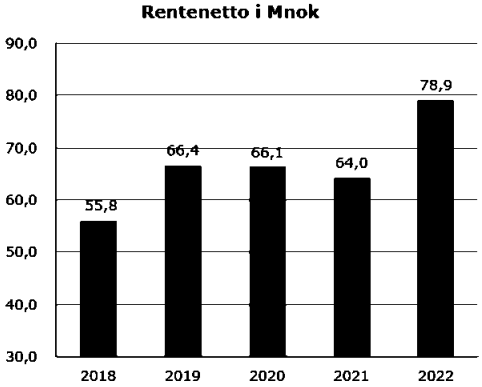
Banken oppnådde i 2022 et resultat før skatt på kr 50,9 mill. (kr 52,7 mill.). Tall for 2021 i parentes. Resultat etter skatt ble kr 39,7 mill. (kr 41,9 mill.). Dette tilsvarer en egenkapitalavkastning på 13% (9,1 %).

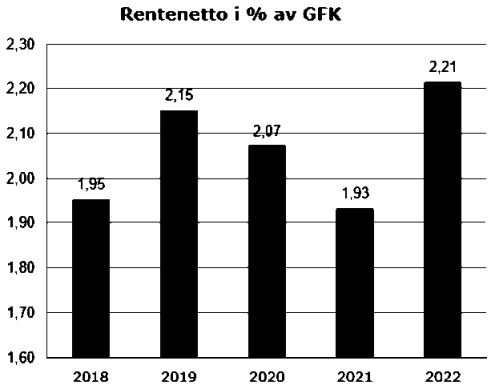




RENTENETTO

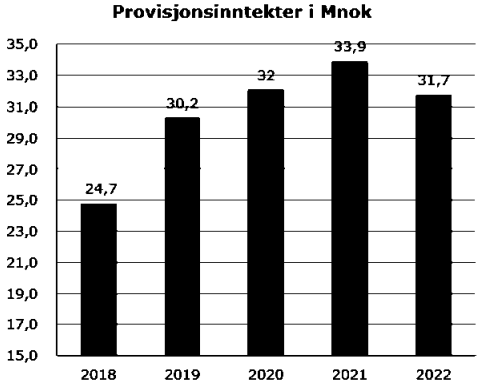
Bankens netto renteinntekter gikk opp i 2022 på grunn av den generelle renteøkningen i Norge samt en høy utlånsvekst. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte rentenettoen i 2022 på 2,21% (1,93 %).

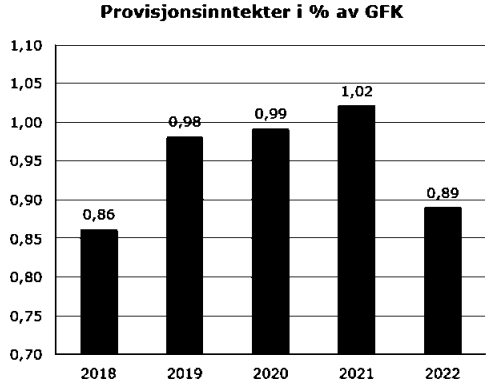




PROVISJONSINNTEKTER

De samlede provisjonsinntektene er kr 31,7 mill. (kr 33,9 mill.). Reduksjonen mot fjoråret skyldes i hovedsak lavere marginer og dermed reduserte inntekter fra porteføljen av boliglån som er lagt til Eika Boligkreditt.





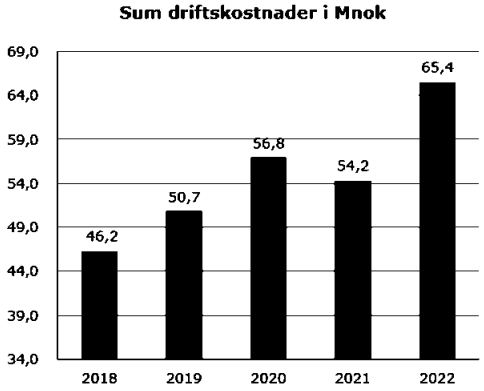
Provisjoner			Status
	31.12.22	31.12.21	mot i fjor
Garantiprovisjoner	241	315	-74
Formidlingsprovisjoner	7 403	13 941	-6 538
Betalingsprovisjoner	7 550	7 471	79
Provisjoner og gebyrer for verdipapirforvaltning	-	-	-
Provisjoner ved salg av forsikringstjenester	11 079	9 121	1 957
Andre gebyr- og provisjonsinntekter	5 403	3 010	2 394
Sum gebyr og provisjonsinntekter	**31 676**	**33 858**	**-2 182**
Sum gebyr og provisjonskostnader	**2 361**	**2 477**	**-115**

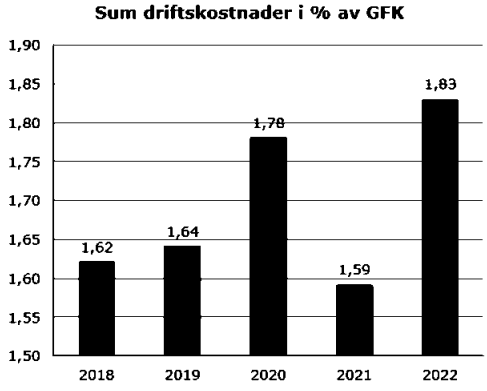
VERDIPAPIRER OG OBLIGASJONER

Bankens obligasjonsportefølje har en bokført verdi ved utgangen av året kr 311,4 mill. Bankens aksje- og verdipapirfondsportefølje utgjør kr 205 mill. og herav utgjør kr 6,2 mill. rente- og aksjefond.

DRIFTSKOSTNADER

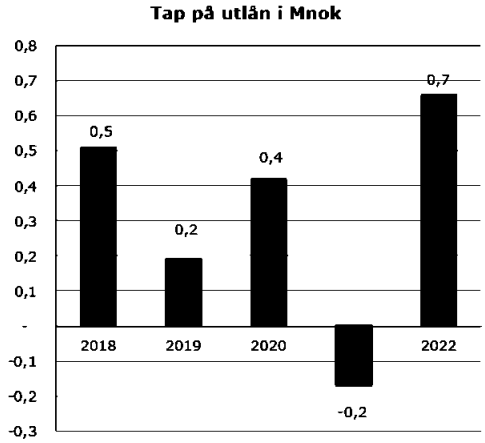
De totale driftskostnadene for banken ble i alt kr 65,4 mill. (kr 54,2 mill.). Totale kostnader i % av totale inntekter var på 59,8 % (56,3 %).

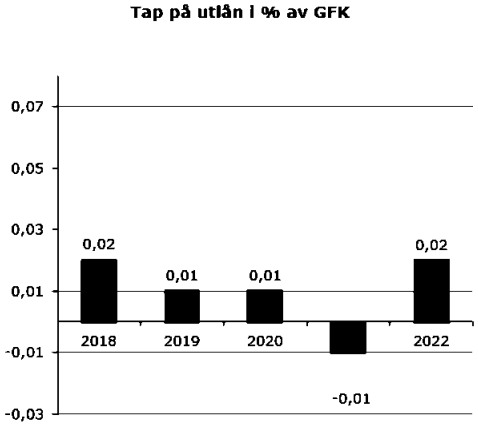




TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Det er tapsført kr 0,7 mill. i 2022 mot en tilbakeføring på kr. 0,2 mill. i 2021. Tapsavsetninger av brutto utlån utgjør 0,35%. (0,42 %) pr årsskiftet.

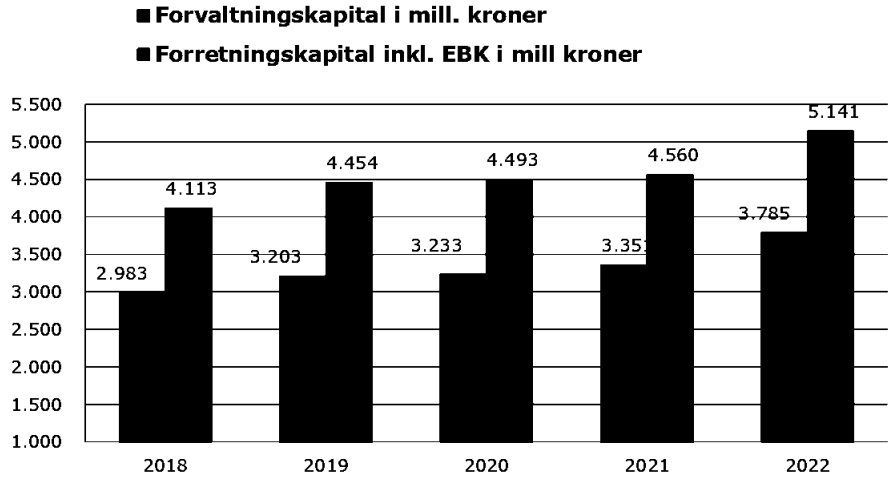




BALANSEN

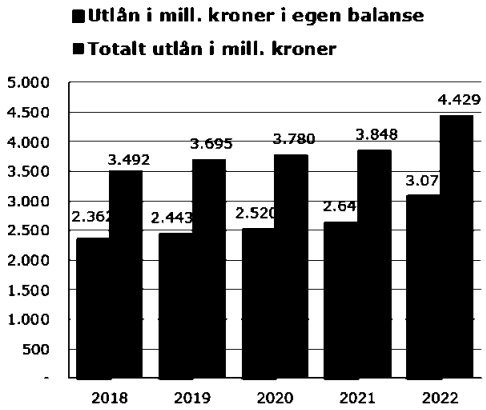
FORVALTNINGSKAPITALEN

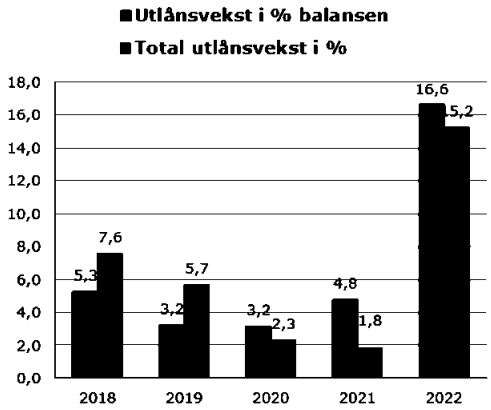
Banken har en forvaltningskapital på kr 3.785 mill. ved utgangen av 2022. Det er en økning på 12,9% fra 2021. Dersom man tar hensyn til bankens utlånsvolum som totalt sett er formidlet til Eika Boligkreditt, vil forvaltningskapitalen være kr 5.141 mill. Tilsvarende tall i 2021 var kr 4.560 mill.



UTLÅNSVEKST

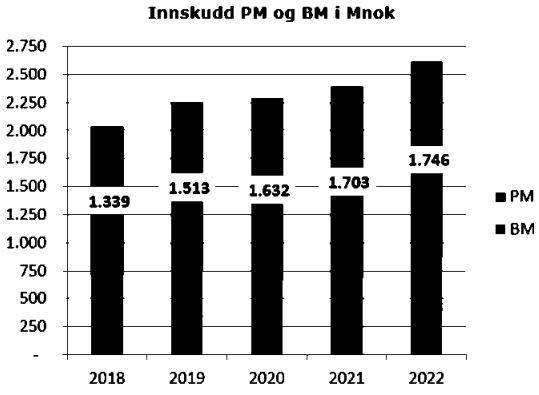
Bankens utlån i egen balanse har økt med 16,6% (4,7%). Brutto utlån pr. årsskiftet var kr. 3.073 (kr 2.640 mill.). Formidling av boliglån til (EBK) er kr. 1.356 (kr 1.208 mill.), økt med 12,2 % fra 2021. Samlet utlånsvekst for 2022 har vært 15,2% (4,8%). Andel av utlån til personkunder som er overført til EBK var ved utgangen av 2022 på 40% (40,6%).

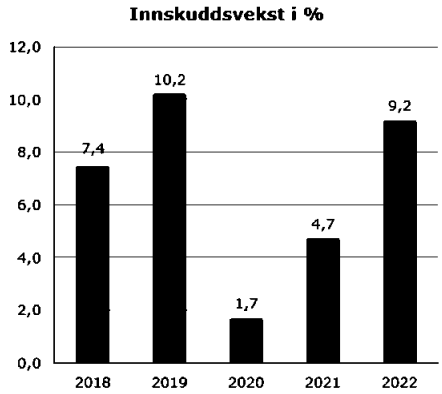




INNSKUDDSVEKST

Innskudd til kunder har økt med 9,2 % (4,7 %) og utgjorde pr. årsskiftet kr 2.615 mill. Innskuddsdekningen pr. utgangen av 2022 ble 85% (90,8%), inkludert EBK 59% (62,2%).



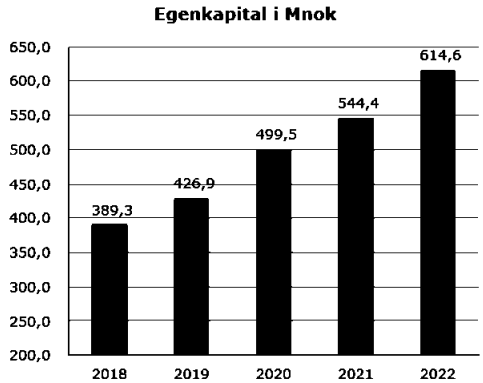


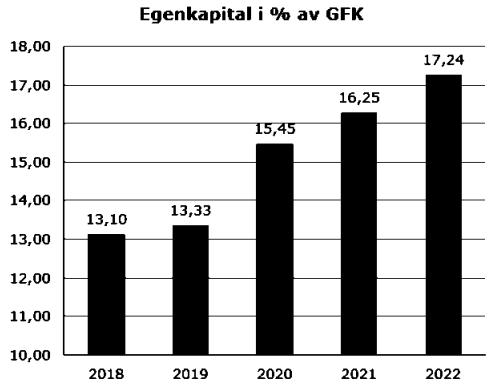
LIKVIDITET

Bankens eksterne finansiering utover kundeinnskudd er foretatt gjennom opptak av 8 lån. Lånene har med spredning i forfall over en 4,5 års periode. Samlet forfall innenfor hvert av årene er maksimalt kr. 150 mill.

SOLIDITET/EGENKAPITAL

Bankens samlede egenkapital inkludert ansvarlig lån utgjorde kr. 614,6 (kr 544,4 mill.) pr. 31.12.2022. Dette tilsvarer en soliditet på 16,24 % (16,25 %). Kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning målt iht. gjeldende retningslinjer, utgjør hhv 25,58%, 24,26% og 24,26%. Tilsvarende tall for 2020 var 27,24 %, 25,76 % og 25,76 %. Kjernedrift over risikovektede eiendeler endte på 2,17 % (2,36 %).





EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE
(corporate governance)

Corporate Governance dreier seg i korte trekk om prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse. Prinsippene regulerer forholdet mellom eiere, styret og ledelse. I noe videre forstand omfatter dette også forholdet til andre som for eksempel ansatte, kreditorer, myndigheter, lokalsamfunn og forretningsforbindelser. Redegjørelsen nedenfor bygger i store trekk på Norsk Anbefaling, tilpasset en modell for norske sparebanker som er anbefalt av Sparebankforeningen i Norge.

TILLITSVALGTE I BANKEN

STYRET
Morten Sætra – Styrets leder
Kjersti Berg Sandvik – Styrets nestleder
Lise Tviberg – ansattes representant
Marianne Bjølgerud
Atle Søgård
Ståle Ruud

Varamedlemmer
Jessica Bergstrøm – ansattes representant*
Marny Østereng Unnli
Ole Magnus Lillestrand

Revisjons- og risikoutvalg
Morten Sætra
Kjersti Berg Sandvik
Marianne Bjølgerud

GENERALFORSAMLING
Kundevalgte
Rune Strønes – Leder av generalforsamlingen
Ellen Løchen Børresen – Nestleder
Han Kure
Heidi Gillingsrund Haakaas
Mari Helen Haraldstad
Tove Overen Bjørnevåg
Ole Jørgen Gangnes
Vidar Østby
Sveinung Sloreby
Ketil Minge
Trond Andreas Enger
Øivind Aandstad

Ansattes representanter
Birgit Frøshaug
Thea Tollersrud
Elin Ljunggren
Axel Christensen

Varamedlemmer – kundevalgte
Hege Iren Zezanski
Marianne Høitomt Dahl
Ragnar Kallak
Morten Quille

Varamedlemmer – ansattes representanter
Leif Rune Grefsli
Anne S. Todorov

VALGKOMITE
Trond Andreas Enger – leder av valgkomiteen
Heidi Gillingsrund Haakaas
Mari Helen Haraldstad
Thea Tollersrud – ansattes representant

GENERALFORSAMLINGEN

Bankens øverste myndighet er generalforsamlingen. Dette er sammensatt av 2 grupperinger; kundevalgte og ansatte. Sammensetningen er slik; 12 valgt av kundene og 4 fra de ansatte. Generalforsamlingen velger styre og revisor. Generalforsamlingens kontroll med virksomheten utøves av statsautorisert revisor og revisjonsutvalget. Bankens revisjonsutvalg er sammensatt av 3 medlemmer fra styret. Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Ordinær Generalforsamling skal behandle godkjennelse av årsregnskapet og årsberetningen herunder disponering av overskudd. I tillegg beslutter generalforsamlingen honorarer til bankens tillitsvalgte. Det avgis revisjonsberetning fra revisor til generalforsamlingen i forbindelse med presentasjon og godkjennelse av årsregnskapet. Generalforsamlingsmøter ledes av generalforsamlingens leder eller nestleder. Generalforsamlingen innkalles av styret. Innkalling til generalforsamling skal være sendt senest to uker før møtet skal holdes. Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen er gjort tilgjengelig for medlemmene på sparebankens internettsider, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til medlemmene av generalforsamlingen. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem av generalforsamlingen kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen. Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av mars måned.

STYRET

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoposisjonering gjennom kvartalsvis rapporteringer av finansielle nøkkeltall og strategiske måltall. Gjennom utarbeidelse av policydokumenter og instrukser for risikoområder, bevilgningsfullmakter, årlig ICAAP og intern kontrollrapportering i henhold til egen forskrift for bankene, følger styret med på bankens strategiske og operasjonelle risiko. Dette arbeidet overvåkes av revisor, som avgir en årlig erklæring vedrørende arbeidet med internkontroll og ICAAP.

VALGKOMITE

Finansforetaksloven regulerer hvordan valgkomitéarbeidet skal foregå i en sparebank. Ansattes representanter og offentlig oppnevnte representanter til generalforsamlingen velges etter egne prosedyrer. Kundevalgte velges i et eget valgmøte, etter innstilling fra valgkomiteen. Valgkomiteen består av 4 representanter hvorav 1 representant er fra de ansatte.

BANKENS LEDELSE

Bankens ledelse består, foruten adm. banksjef, av 5 ledere. Hver av disse har ansvar for sitt område i banken og rapporterer til adm. banksjef. Adm. Banksjef rapporterer til styret.

BANKENS VIRKSOMHET

Trøgstad Sparebank er en selvstendig lokalbank med hovedkontor på Skjønhaug i Indre Østfold kommune og med filial i Fetsund i Lillestrøm kommune, samt Askim i Indre Østfold kommune.

SELSKAPSKAPITAL

Styret har definert krav til ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning som ligger over lovens krav.

STYRET – SAMMENSETNING OG UAVHENGIGHET

Styret består av 6 medlemmer og 3 varamedlemmer valgt av generalforsamlingen. Leder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg. 1 medlem og 1 varamedlem velges blant de ansatte. Samtlige valgte styre-/varamedlemmer velges for to år. Styrets leder og nestleder velges av generalforsamlingen for ett år av gangen.

STYRETS ARBEID

Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale temaer/områder. Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskaps- og risikorapportering. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken. Disse setter rammer for akseptabel risikoeksponering. Styret mottar kvartalsvis rapporter for risikoeksponering i forhold til policyrammer. I tillegg har styret en grundig årlig ICAAP-gjennomgang samt at de mottar en årlig internkontrollrapport. Det er utarbeidet en egen instruks for styret. Instruks for adm. banksjef er utarbeidet og vedtatt av styret.

REVISJONS- OG RISIKOUTVALG

Banken har et revisjonsutvalg jfr. Finansforetaksloven § 8-18. Revisjonsutvalget skal forberede styrets oppfølgning av regnskapsrapporteringsprosessen, overvåke systemene for internkontroll og risikostyring, avgi uttalelse om valg av revisor, ha løpende kontakt med revisor om revisjonen av årsregnskapet, vurdere og overvåke revisors uavhengighet og objektivitet. Et finansforetak skal ha uavhengige kontrollfunksjoner med ansvar for risikostyring og etterlevelse av lover og forskrifter. Banken skal jfr. Finansforetaksloven § 13-6.4 ha et risikoutvalg oppnevnt av styret. Utvalget skal forberede styrebehandlingen. Banken har et separat revisjons- og risikoutvalg.

GODTGJØRELSE TIL STYRET

Godtgjørelse til styret besluttes av generalforsamlingen. Godtgjørelsen fremgår av note til årsregnskapet. Det er ingen bonusordninger eller andre former for kompensasjon til styremedlemmer.

GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

Godtgjørelse til ledende ansatte er regulert i bankens retningslinjer for godtgjørelse. Retningslinjene er vedtatt av styret. Godtgjørelse består av fast lønn samt bonus. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte eksklusiv adm. banksjef og risk/compliance. Adm. banksjefs lønn og øvrige godtgjørelse fremgår av note til regnskapet. Lønn og godtgjørelse til adm. banksjef besluttes årlig av styret.

INFORMASJON/KOMMUNIKASJON

Banken utarbeider kvartalsvis delårsregnskaper samt årsregnskap. Denne informasjonen blir tilgjengeliggjort for offentligheten gjennom varsel til Oslo Børs, (Newsweb), samt på bankens internettside. I tillegg utarbeides årlig en offentliggjøring av sentral risikoinformasjon for banken, (Pilar 3-rapport), som gjøres tilgjengelig på bankens internettside.

REVISOR

Revisor deltar i møter med styret og revisjonsutvalget i forbindelse med behandling av internkontroll samt ved styrets godkjenning av bankens årsregnskap. Revisor gjennomgår bankens internkontroll og avlegger en årlig beretning om denne samt bankens ICAAP prosess. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført utover ordinær revisjon. Revisors godtgjørelse fremlegges til godkjennelse på generalforsamlingen i mars. Revisor har i sin rapport for 2022 konkludert med at banken har etablert en tilfredsstillende internkontroll.

UTVIKLING FREMOVER

Banken har en visjon om å være en fremtidsrettet lokal sparebank. Styret er av den oppfatning at banken er godt posisjonert både markeds-, soliditets- og kompetansemessig til å møte et finansmarked med stadig skjerpet konkurranse, økende krav og tilpasninger. Tilhørigheten til Eika Alliansen vurderes også som strategisk viktig i forhold til å lykkes med dette.

TAKK

Styret i Trøgstad Sparebank ønsker å takke alle kunder, forretningsforbindelser, tillitsvalgte og alle ansatte for et meget godt samarbeid og oppslutning om banken i jubileumsåret 2022.

Trøgstad, 08. mars 2023

Morten Sætra
Styrets leder

Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder

Ståle Ruud
Styremedlem

Marianne Bjølgerud
Styremedlem

Atle Søgård
Styremedlem

Lise Tviberg
Ansattevalgt styremedlem

Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	**2022**	**2021**
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		109.532	79.299
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7.859	4.098
Rentekostnader og lignende kostnader		38.470	19.409
Netto renteinntekter	Note 18	**78.920**	**63.988**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		31.676	33.858
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.361	2.477
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		11.376	8.665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-3.735	1.858
Andre driftsinntekter		1.125	833
Netto andre driftsinntekter	Note 20	**38.081**	**42.738**
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	29.513	24.771
Andre driftskostnader	Note 22	31.352	26.437
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	4.523	2.996
Sum driftskostnader før kredittap		**65.388**	**54.204**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	662	-171
Resultat før skatt		**50.951**	**52.693**
Skattekostnad	Note 24	11.252	10.828
Resultat av ordinær drift etter skatt		**39.699**	**41.865**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	35.367	5.257
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**35.367**	**5.257**
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		**0**	**0**
Sum andre inntekter og kostnader		**35.367**	**5.257**
Totalresultat		**75.065**	**47.122**

BALANSE

EIENDELER

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	43.685	43.830
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	93.909	50.629
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	3.067.211	2.628.673
Rentebærende verdipapirer	Note 27	311.432	409.936
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	196.825	169.015
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 30	8.023	353
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 30	287	287
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmiddler	Note 31, 38	54.662	43.637
Andre eiendeler	Note 32	8.966	5.022
Sum eiendeler		**3.785.001**	**3.351.382**

GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	1.200	1.210
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	2.614.657	2.395.388
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	482.266	355.654
Annen gjeld	Note 36	18.105	14.745
Betalbar skatt	Note 24	10.260	10.742
Utsatt skatt	Note 24	710	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	16.664	2.696
Ansvarlig lånekapital	Note 35	26.504	26.500
Sum gjeld		**3.170.366**	**2.806.936**
Fond for urealiserte gevinster		77.600	42.234
Sparebankens fond		532.035	497.213
Gavefond		5.000	5.000
Sum opptjent egenkapital		**614.636**	**544.446**
Sum egenkapital		**614.636**	**544.446**
Sum gjeld og egenkapital		**3.785.001**	**3.351.382**

Trøgstad, 8. mars 2023

Morten Sætra
Styrets leder

Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder

Ståle Ruud
Styremedlem

Marianne Bjølgerud
Styremedlem

Atle Søgård
Styremedlem

Lise Tvlberg
Ansattevalgt styremedlem

Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	**497.213**	**5.000**	**42.234**	**544.446**
Resultat av ordinær drift etter skatt	39.699			39.699
Overført til gavefond	-4.876	4.876		0
Gaveutdeling		-4.876		-4.876
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader			35.367	35.367
Totalresultat 31.12.2022	**34.823**	**0**	**35.367**	**70.189**
Egenkapital 31.12.2022	**532.035**	**5.000**	**77.600**	**614.636**
Egenkapital 01.01.2021	**457.539**	**5.000**	**36.976**	**499.515**
Resultat av ordinær drift etter skatt	41.865			41.865
Overført til gavefond	-2.191	2.191		0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			5.257	5.257
Gaveutdeling		-2.191		-2.191
Totalresultat 31.12.2021	**39.674**	**0**	**5.257**	**44.931**
Egenkapital 31.12.2021	**497.213**	**5.000**	**42.234**	**544.446**

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	**2022**	**2021**
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-438.272	-119.325
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	108.630	78.573
Overtatte eiendeler	-5.356	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	219.268	107.119
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-26.129	-13.896
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	-11	-516
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	902	726
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	96.637	-57.861
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	7.859	4.098
Netto provisjonsinnbetalinger	29.315	31.382
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	23.330	-1.206
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	0	
Utbetalinger til drift	-49.129	-49.407
Betalt skatt	-10.742	-10.526
Utbetalte gaver	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**-43.699**	**-30.841**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-3.939	-1.475
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-30.215	-321
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	4.835	3.323
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	10.468	8.665
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**-18.851**	**10.193**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	200.000	50.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-75.000	-86.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-11.135	-4.686
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.206	-787
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-2.107	-426
Utbetalinger fra gavefond	-4.876	-2.190
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**105.676**	**-44.089**
A + B + C Netto endring likvider i perioden	**43.125**	**-64.737**
Likviditetsbeholdning 1.1	94.468	159.206
Likviditetsbeholdning 31.12	**137.594**	**94.469**
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	43.685	43.830
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	93.909	50.638
Likviditetsbeholdning	**137.594**	**94.468**

NOTER

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Trøgstad Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken har hovedkontor i Trøgstad og filialer på Fetsund og i Askim. Hovedkontor har besøksadresse Trøgstad Torg 5, 1860 Trøgstad.

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 08.03.2023.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

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

Det er ikke foretatt konsolidering av morselskapet Trøgstad Sparebank og datterselskapet Trøgstad Sparebank Eiendom AS. Eiendomsselskapet har ingen aktiv daglig drift. Selskapet står kun som eier av hjemmel til bygget. I henhold til regnskapsloven § 3-8.2 kan datterselskap utelates for konsolidering dersom utelatelsen ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

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

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken har benyttet seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides.
Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en leieforpliktelse på 2,46 millioner kroner, «rett til bruk» eiendel er satt lik leieforpliktelsen. Implementeringen har med det ingen effekt på egenkapitalen.

Se NOTE 38 - Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker) for overgangsopplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

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

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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

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

SEGMENTINFORMASJON

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

INNTEKTSFØRING

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

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

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

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:
- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

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

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

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

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

MÅLING

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

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

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST
Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/

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

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

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

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

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

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

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

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

For ytterliggere detaljer henvises det til note 2.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN
Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap samt en modell for vurdering av om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning. Banken benytter den SDC-utviklede modellen. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

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

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI
Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på valuta og finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING
Trøgstad Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

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

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

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

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

VARIGE DRIFTSMIDLER
Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte av- 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, mens resultatføres mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER
Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

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

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

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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeks-reguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksrett-eiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

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

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

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

INVESTERINGER I TILKNYTTEDE SELSKAPER

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

SKATT

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

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

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

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

PENSJONSFORPLIKTELSER
Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN
Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond. Banken har ingen fondsobligasjonslån pr. 31.12.2022.

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING
Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 - Kredittrisiko

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

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

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

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

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

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

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

Personkunder:

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

Bedriftskunder:

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)
Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko

ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

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

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.
Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.
For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)
Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

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

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

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

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

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

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at

kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN
IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

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

I basisscenariet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

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

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. Deretter vektes 20 prosent av endringen i makrokomponenten inn i endelig PD-estimat. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

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

Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4

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

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

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

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. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av

kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, med ulik vekting. Banken vurderer avsetning for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.
Se note 6 -13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

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

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

NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER
Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

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

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - Kapitaldekning

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

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	532.035	497.213	424.728	416.835
Overkursfond			76.110	68.656
Utjevningsfond			0	
Annen egenkapital	77.600	42.234	79.430	42.911
Egenkapitalbevis			19.003	17.638
Gavefond	5.000	5.000	5.000	5.000
Sum egenkapital	**614.636**	**544.446**	**604.271**	**551.040**
Immaterielle eiendeler			-349	-277
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-517	-580	-841	-856
Fradrag i ren kjernekapital	-129.077	-83.126	-11.525	-9.609
Ren kjernekapital	**485.042**	**460.741**	**591.556**	**540.299**
Fondsobligasjoner			10.660	9.380
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	**485.042**	**460.741**	**602.216**	**549.679**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	26.500	26.500	39.081	38.304
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	**511.542**	**487.241**	**641.297**	**587.982**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	11.192	8.077	34.754	25.028
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	369	26.696	22.386	53.610
Foretak	30.743	51.037	40.891	62.524
Massemarked	0	0	33.454	24.874
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.414.522	1.192.795	1.842.178	1.640.715
Forfalte engasjementer	18.875	24.309	20.318	25.725
Høyrisiko-engasjementer	90.767	79.391	90.767	79.391
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.899	19.552	27.371	29.850
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.508	9.824	18.508	9.824
Andeler i verdipapirfond	6.215	31.481	7.491	32.687
Egenkapitalposisjoner	82.308	56.007	183.637	58.307
Øvrige engasjement	110.629	91.797	116.204	96.355
CVA-tillegg	0	0	19.044	28.157
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.800.029**	**1.590.966**	**2.457.002**	**2.167.047**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**199.616**	**197.893**	**214.059**	**211.122**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			**3.846**	**3.160**
Sum beregningsgrunnlag	**1.999.645**	**1.788.859**	**2.674.906**	**2.381.329**
Kapitaldekning i %	**25,58 %**	**27,24 %**	**23,97 %**	**24,69 %**
Kjernekapitaldekning	**24,26 %**	**25,76 %**	**22,51 %**	**23,08 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**24,26 %**	**25,76 %**	**22,12 %**	**22,69 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**12,73 %**	**13,64 %**	**10,90 %**	**10,77 %**

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,48 % i Eika Gruppen AS og på 1,33 % i Eika Boligkreditt AS.

NOTE 5 - Risikostyring

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko samt 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 retningslinjenefor risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder Retningslinjer 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 bankens ledergruppe.

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.

Trøgstad Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til finansforetaksloven og kapitalkravsforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst.

Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instrukser i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko (herunder markeds- og renterisiko) og operasjonell risiko, i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko, (herunder strategisk- og omdømmerisiko).
Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer: lav, middels, høy og ikke klassifisert risiko, (for kredittrisiko).

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede Likviditetspolicy vedtatt av styret.
Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Likviditetspolicy med rammer gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består hovedsakelig av innskudd fra kunder i bankens markedsområde.
Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt Policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. I dokumentet er det nedfelt klare rammer for mulige investeringer. Banken har i tillegg en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice av bankens obligasjons- og verdipapirportefølje. Avtalen har et klart mandat for risikoeksponering og er i samsvar med policy for markedsrisiko. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 25-29 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser samt juridisk risiko.
Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Det er utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv., og dette sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.
Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp.

I tillegg til at det årlig foretas en gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

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

Forretningsrisiko inkluderer også omdømmerisiko. Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2022 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instrukser og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

COMPLIANCE (etterlevelse)

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

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

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.157.799	5.533	0	2.163.332
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	602.365	117.882	0	720.247
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	30.582	145.109	0	175.691
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	18.674	18.674
Sum brutto utlån	**2.790.746**	**268.523**	**18.674**	**3.077.943**
Nedskrivninger	-5.914	-2.861	-1.957	-10.732
Sum utlån til balanseført verdi	**2.784.832**	**265.662**	**16.717**	**3.067.211**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.676.895	5.533	0	1.682.428
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	220.104	66.592	0	286.696
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.958	55.633	0	74.591
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	8.401	8.401
Sum brutto utlån	**1.915.957**	**127.758**	**8.401**	**2.052.116**
Nedskrivninger	-1.891	-938	-725	-3.554
Sum utlån til bokført verdi	**1.914.066**	**126.820**	**7.675**	**2.048.562**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	480.904	0	0	480.904
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	382.261	51.290	0	433.550
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11.624	89.476	0	101.100
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	10.273	10.273
Sum brutto utlån	**874.789**	**140.766**	**10.273**	**1.025.827**
Nedskrivninger	-4.022	-1.924	-1.232	-7.178
Sum utlån til bokført verdi	**870.766**	**138.842**	**9.041**	**1.018.649**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	129.097	4.176	0	133.273
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	41.950	535	0	42.485
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.391	3.995	0	5.386
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	490	490
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**172.438**	**8.706**	**490**	**181.634**
Nedskrivninger	-396	-35	-58	-490
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**172.042**	**8.671**	**432**	**181.145**

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.769.745	13.667	0	1.783.412
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	580.449	105.120	0	685.570
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	32.939	112.738	0	145.677
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	25.012	25.012
Sum brutto utlån	**2.383.133**	**231.526**	**25.012**	**2.639.671**
Nedskrivninger	-5.738	-2.171	-3.089	-10.998
Sum utlån til balanseført verdi	**2.377.395**	**229.355**	**21.923**	**2.628.673**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.410.914	11.707	0	1.422.621
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	184.777	89.910	0	274.687
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	24.680	34.940	0	59.620
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.132	13.132
Sum brutto utlån	**1.620.371**	**136.557**	**13.132**	**1.770.060**
Nedskrivninger	-1.853	-881	-454	-3.188
Sum utlån til bokført verdi	**1.618.519**	**135.676**	**12.678**	**1.766.873**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	358.831	1.960	0	360.791
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	395.672	15.211	0	410.883
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8.258	77.799	0	86.057
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.881	11.881
Sum brutto utlån	**762.761**	**94.969**	**11.881**	**869.611**
Nedskrivninger	-3.885	-1.290	-2.635	-7.811
Sum utlån til bokført verdi	**758.876**	**93.679**	**9.245**	**861.800**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	119.538	5.182	0	124.720
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	18.605	2.175	0	20.780
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	486	5.609	0	6.095
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	500	500
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**138.629**	**12.966**	**500**	**152.094**
Nedskrivninger	-350	-112	0	-462
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**138.279**	**12.853**	**500**	**151.632**

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	**2022**	**2021**
Kasse-, drifts- og brukskreditter	152.838	145.080
Byggelån	25.215	11.153
Nedbetalingslån	2.899.890	2.483.438
Brutto utlån og fordringer på kunder	**3.077.943**	**2.639.671**
Nedskrivning steg 1	-5.914	-5.738
Nedskrivning steg 2	-2.861	-2.171
Nedskrivning steg 3	-1.957	-3.089
Netto utlån og fordringer på kunder	**3.067.211**	**2.628.673**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.355.950	1.208.218
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**4.423.161**	**3.836.891**

Brutto utlån fordelt på geografi	**2022**	**2021**
Primærområde	2.554.000	2.119.129
Sekundærområde	399.141	378.808
Tertiærområde	124.802	141.734
Sum	**3.077.943**	**2.639.671**

Primærområde: Indre Østfold kommune og Nedre Romerike
Sekundærområde: Omkringliggende kommuner til primærområdet (herunder Oslo).
Tertiærområde: Øvrige områder i Norge samt utland.

NOTE 8 - Kredittforringede lån

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	8.402	-784	7.618
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	2.511	-200	2.311
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	8.262	-1.032	7.230
Sum	**19.175**	**-2.016**	**17.160**

Banken har 5,35 mill i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var 6,96 mill. Banken har pr. 31.12.2022 kr 4,180 mill. nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten føres som en reduksjon av eventuelle tidligere nedskrivinger. Tilsvarende tall for 2021 kr 4,112 mill. Engasjementene ligger til overvåkning hos inkassoselskap

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	13.132	-454	12.679
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	2.519	-203	2.316
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.401	-1.400	1
Annen næring	8.461	-1.032	7.429
Sum	**25.513**	**-3.089**	**22.424**

Kredittforringede engasjementer	**2022**	**2021**
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	4.419	9.043
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarke	3.364	3.590
Nedskrivning steg 3	-1.071	-744
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**6.711**	**11.889**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	3.983	4.090
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	7.409	8.790
Nedskrivning steg 3	-945	-2.345
Netto andre kredittforringede engasjementer	**10.448**	**10.535**
Netto kredittforringede engasjementer	**17.160**	**22.424**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2022		**2021**	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	7.869	41,0 %	13.022	51,0 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	10.502	54,8 %	12.090	47,4 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	805	4,2 %	401	1,6 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**19.175**	**100,0 %**	**25.513**	**100,0 %**

Annen sikkerhet består av næringseiendom.

NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	2.049.655	42	0	0	0	2.419	2.461	8.401	3.364	3.153
Bedriftsmarkedet	1.017.837	4.627	0	0	0	3.364	7.990	10.273	4.418	6.909
Totalt	**3.067.492**	**4.668**	**0**	**0**	**0**	**5.783**	**10.452**	**18.674**	**7.782**	**10.063**
2021										
Privatmarkedet	1.760.973	0	2.078	110	2.145	4.754	9.087	13.132	3.582	3.710
Bedriftsmarkedet	865.900	121	0	0	8	3.582	3.711	11.881	8.807	6.970
Totalt	**2.626.873**	**121**	**2.078**	**110**	**2.153**	**8.336**	**12.798**	**25.012**	**12.389**	**10.680**

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

NOTE 10 - Eksponering på utlån

2022 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	2.052.116	-1.898	-698	-725	82.519	650	-209	0	-58	2.131.696
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	315.487	-137	-228	0	19.852	554	-30	-1	0	335.498
Industri	45.204	-27	-10	0	5.273	1.830	-5	0	0	52.265
Bygg, anlegg	106.687	-3.406	-152	-200	17.045	1.179	-57	-22	0	121.073
Varehandel	61.622	-35	-28	0	13.427	1.158	-33	-9	0	76.103
Transport og lagring	14.692	-3	0	0	1.467	3.852	-1	-1	0	20.005
Eiendomsdrift og tjenesteyting	398.888	-379	-1.398	0	27.004	889	-58	0	0	424.946
Annen næring	83.248	-29	-348	-1.032	3.327	1.669	-2	-2	0	86.831
Sum	**3.077.943**	**-5.914**	**-2.861**	**-1.957**	**169.914**	**11.781**	**-396**	**-35**	**-58**	**3.248.416**

2021 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.770.060	-1.846	-641	-454	70.071	725	-209	-3	0	1.837.703
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	254.582	-63	-349	0	18.001	554	-33	-32	0	272.661
Industri	37.270	-6	0	0	8.689	1.532	-2	-4	0	47.478
Bygg, anlegg	142.240	-3.405	-638	-203	18.975	1.484	-37	-55	0	158.361
Varehandel	65.864	-40	-5	0	14.495	1.658	-37	-4	0	81.931
Transport og lagring	16.897	-7	-3	0	1.132	2.226	0	-1	0	20.244
Eiendomsdrift og tjenesteyting	290.339	-337	-189	-1.400	6.156	889	-26	-11	0	295.421
Annen næring	62.419	-35	-346	-1.032	3.534	1.974	-6	-2	0	66.506
Sum	**2.639.671**	**-5.738**	**-2.171**	**-3.089**	**141.053**	**11.041**	**-350**	**-112**	**0**	**2.780.305**

NOTE 11 - Nedskrivinger, tap, finansiell risiko

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

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

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

Det ble i 2020 foretatt ekstraordinære nedskrivninger på MNOK 5,62 for å ta høyde for økt risiko med koronasituasjonen som modellavsetningene ikke fullt ut tok høyde for. Banken har ikke registrert vesentlige økninger i tap og mislighold som følge av koronasituasjonen. Krigen i Ukraina har i løpet av 2022 medført vesentlige endringer i det makroøkonomiske bildet. Banken har derfor valgt å beholde en avsetning på MNOK 5,0 som følge av usikkerhet knyttet til fremtidig gjeldsbetjeningsevne for husholdninger og bedrifter i Norge.

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

2022	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	1.853	881	454	3.188
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-164	0	-159
Overføringer til steg 2	-24	327	0	303
Overføringer til steg 3	0	-18	300	282
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	41	0	0	41
Utlån som er fraregnet i perioden	-82	-258	-360	-700
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-38	-9	331	284
Andre justeringer	137	178	0	316
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2022	**1.891**	**938**	**725**	**3.554**

2022	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.620.371	136.557	13.132	1.770.060
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32.999	-32.999	0	0
Overføringer til steg 2	-60.950	60.950	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.078	2.078	0
Nye utlån utbetalt	831.800	38.636	0	870.436
Utlån som er fraregnet i perioden	-508.263	-73.309	-6.809	-588.381
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	**1.915.957**	**127.758**	**8.401**	**2.052.116**

2022	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	3.885	1.290	2.635	7.811
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36	-247	0	-211
Overføringer til steg 2	-73	827	0	754
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	61	1	8	70
Utlån som er fraregnet i perioden	-130	-921	-1.433	-2.484
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-36	46	-37	-27
Andre justeringer	277	929	58	1.265
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**4.022**	**1.924**	**1.232**	**7.178**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2022	762.761	94.969	11.881	869.611
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23.717	-23.717	0	0
Overføringer til steg 2	-76.598	76.598	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	288.515	52.655	0	341.171
Utlån som er fraregnet i perioden	-123.607	-59.740	-1.607	-184.954
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**874.789**	**140.766**	**10.273**	**1.025.827**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	350	112	0	462
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-61	0	-59
Overføringer til steg 2	-1	1	58	59
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	7	4	0	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-29	-45	0	-74
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2	2	0	0
Andre justeringer	69	22	0	91
Nedskrivinger pr. 31.12.2022	**396**	**35**	**58**	**489**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	138.629	12.966	500	152.094
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	861	-861	0	0
Overføringer til steg 2	-655	655	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	61.164	3.459	0	64.623
Engasjement som er fraregnet i perioden	-27.560	-7.513	-10	-35.083
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	**172.438**	**8.706**	**490**	**181.634**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**2022**	**2021**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.089	2.609
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	195	675
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	700	310
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.077	-583
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	109	78
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**2.016**	**3.089**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**2022**	**2021**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	530	357
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	846	-394
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	109	78
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-823	-212
Tapskostnader i perioden	**662**	**-171**

NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 11,29 % (2021: 11,36 %) av brutto engasjement. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 13,53% % av kjernekapital.
Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

	2022	2021
10 største engasjement	**368.118**	**317.029**
Totalt brutto engasjement	3.259.638	2.791.766
i % brutto engasjement	**11,29 %**	**11,36 %**
Kjernekapital	485.042	460.741
i % kjernekapital	**75,89 %**	**68,81 %**
Største engasjement utgjør	**13,53 %**	**11,30 %**

NOTE 13 - Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	**1.111**	**1.304**	**1.375**	**1.136**	**1.074**	**1.577**	**1.397**	**686**
Steg 2	**2.596**	**1.500**	**2.218**	**3.020**	**2.170**	**3.830**	**3.189**	**1.635**

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

Beskrivelse av scenarioene:
Basis
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

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

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

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

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.

LIKVIDITET- RENTE- KURS- OG VALUTARISIKO

NOTE 14 - Likviditetsrisiko

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

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

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						43 685	43 685
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						93 909	93 909
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 922	6 027	52 164	145 890	2 860 208		3 067 211
Rentebærende verdipapirer	30 206	0	21 064	260 162			311 432
Øvrige eiendeler						196 825	196 825
Sum finansielle eiendeler	**33.128**	**6.027**	**73.228**	**406.052**	**2.860.208**	**334.419**	**3.713.062**
Innlån fra kredittinstitusjoner						1 200	1 200
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 015 568					1 599 089	2 614 657
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 210	78 646	62 429	387 621	876		530 781
Øvrig gjeld						45 739	45 739
Ansvarlig lånekapital						26 504	26 504
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	70 000	58 150				181 764	309 914
Sum forpliktelser	**1.086.778**	**136.796**	**62.429**	**387.621**	**876**	**1.854.296**	**3.528.795**

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						43 830	43 830
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						50 629	50 629
Netto utlån til og fordringer på kunder	23 695	29 019	121 781	334 383	2 119 795		2 628 673
Rentebærende verdipapirer	0	5 008	138 599	266 329	0		409 936
Øvrige eiendeler						169 655	169 655
Sum finansielle eiendeler	**23.695**	**34.027**	**260.380**	**600.713**	**2.119.795**	**264.114**	**3.302.724**
Innlån fra kredittinstitusjoner						1 210	1 210
Innskudd og andre innlån fra kunder	896 186					1 499 202	2 395 388
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	25 640	654	53 500	286 920	253		366 968
Øvrig gjeld						28 183	28 183
Ansvarlig lånekapital						26 500	26 500
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	88 150	91 875				141 053	321 078
							0
Sum forpliktelser	**1.009.976**	**92.529**	**53.500**	**286.920**	**253**	**1.696.148**	**3.139.327**

NOTE 15 - Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,1 mill. kr og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022

NOTE 16 - Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapirer 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 rammen skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 - Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette medfører begrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har ingen fastrenteavtaler for lån eller innskudd på egen balanse.

2022
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						43 685	43 685
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						93 909	93 909
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 067 211	3 067 211
Obligasjoner, sertifikat og lignende	61 713	238 717	11 002				311 432
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						268 765	268 765
Sum eiendeler	**61.713**	**238.717**	**11.002**	**-**	**-**	**3.473.569**	**3.785.002**
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 200	1 200
Innskudd fra og gjeld til kunder						2 614 657	2 614 657
Obligasjonsgjeld	181 261	301 005					482 266
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						45 739	45 739
Ansvarlig lånekapital	26 504						26 504
Sum gjeld	**207.765**	**301.005**	**-**	**-**	**-**	**2.661.596**	**3.170.366**
- herav i utenlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 146 053**	**- 62 287**	**11 002**	**0**	**0**	**811 973**	**614 636**

2021

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						43 830	43 830
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						50 629	50 629
Netto utlån til og fordringer på kunder						2 628 673	2 628 673
Obligasjoner, sertifikat og lignende	167 163	242 773					409 936
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						218 314	218 314
Sum eiendeler	**167.163**	**242.773**	**-**	**-**	**-**	**2.941.446**	**3.351.382**
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 210	1 210
Innskudd fra og gjeld til kunder						2 395 388	2 395 388
Obligasjonsgjeld	180 520	175 134					355 654
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						28 183	28 183
Ansvarlig lånekapital	26 500						26 500
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	**207.020**	**175.134**	**-**	**-**	**-**	**2.424.781**	**2.806.936**
- herav i utenlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 39 858**	**67 640**	**0**	**0**	**0**	**516 665**	**544 447**

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2%
Utlån til kunder med flytende rente	3.067.211	0,12	(7.361,3)
Utlån til kunder med rentebinding			-
Rentebærende verdipapirer	311.432	0,12	(747,4)
Øvrige rentebærende eiendeler	93.909	0,15	(281,7)
Gjeld			
Innskudd med rentebinding			-
Flytende innskudd	2.614.657	0,15	7.844,0
Verdipapirgjeld	508.770	0,15	1.526,3
Øvrig rentebærende gjeld	46.939	0,10	93,9
Sum renterisiko			**1.073,7**

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 kr 1,07 mill.

NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2022	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0		
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	24 741	13 023	0,99 %	0,55 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	11 135	4 725	2,63 %	1,29 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 206	787	4,55 %	2,97 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 388	873		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**38.470**	**19.409**		
Netto renteinntekter	**78.920**	**63.988**		

NOTE 19 - Segmentinformasjon

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

	2022				2021			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**42.811**	**36.110**		**78.920**	**31.190**	**29.123**	**3.675**	**63.988**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			11.376	11.376			8.665	8.665
Netto provisjonsinntekter			29.315	29.315			31.382	31.382
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-3.735	-3.735			1.858	1.858
Andre driftsinntekter			1.125	1.125			833	833
Netto andre driftsinntekter	**0**	**0**	**38.081**	**38.081**	**0**	**0**	**42.738**	**42.738**
Lønn og personalkostnader			29.513	29.513			24.771	24.771
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			4.523	4.523			2.996	2.996
Andre driftskostnader			31.352	31.352			26.437	26.437
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**65.388**	**65.388**	**0**	**0**	**54.204**	**54.204**
Tap på utlånsengasjement og garantier	479	183		662	-79	413	-505	-171
Resultat før skatt	**42.331**	**35.927**	**-27.308**	**50.951**	**31.269**	**28.710**	**-7.286**	**52.693**

BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Utlån til og fordringer på kundar	2.048.562	1.018.649		3.067.211	1.766.873	861.800		2.628.673
Innskudd fra kunder	1.746.839	867.817		2.614.657	1.703.306	692.083		2.395.388

NOTE 20 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovision	241	315
Formidlingsprovisjoner	7 403	13 941
Betalingsformidling	7 550	7 471
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	11 079	9 121
Andre provisjons- og gebyrinntekter	5 403	3 010
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**31.676**	**33.858**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	37	37
Betalingsformidling	1 493	1 612
Andre gebyr- og provisjonskostnader	831	828
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**2.361**	**2.477**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-2.350	-1.613
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-1.936	3.064
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	550	407
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**-3.735**	**1.858**

Andre driftsinntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eindommer	1.125	833
Sum andre driftsinntekter	**1.125**	**833**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	11.376	8.665
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**11.376**	**8.665**

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	21.670	17.713
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.436	3.503
Pensjoner	2.115	1.839
Sosiale kostnader	1.293	1.716
Sum lønn og andre personalkostnader	**29.513**	**24.771**

2022

Banksjef	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Pensjons-kostnad**	**Lån og sikk. still.**
Adm banksjef	1.708	0	266	2.500

2022 Ledende ansatte	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Pensjons-kostnad**	**Lån og sikk. still.**
Assiterende banksjef/compliance	874	0	77	4.108
Økonomisjef	836	35	54	-
Kredittsjef	929	35	98	1.520
Leder privatmarked	979	35	110	101
Leder bedriftsmarked	889	35	99	6.220

Styret	**Ordinært honorar**	**Tilleggs-honorar**	**Lån og sikk. still.**
Styrets leder	223		501
Styrets nestleder	183		0
Styremedlem	168		2.458
Styremedlem	95		774
Styremedlem	60		631
Styremedlem, ansattes representant	95		676

2021

Banksjef	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Pensjons-kostnad**	**Lån og sikk. still.**
Adm banksjef	1639	0	124	2500

2021 Ledende ansatte	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Pensjons-kostnad**	**Lån og sikk. still.**
Økonomileder - risk/controller fra 01.12.	72	4		
Økonomi- risk-/complianceleder til 30.11	1.227	0	58	0
Kredittsjef	902	40	59	1.430
Leder privatmarked	912	40	65	197
Leder bedriftsmarked	820	40	57	3.650

2021 Styret	**Ordinært honorar**	**Tilleggs-honorar**	**Lån og sikk. still.**
Styrets leder	114		514
Styrets nestleder	86	-	
Styremedlem	74	-	
Styremedlem	74		5.482
Styremedlem	72		830
Styremedlem, ansattes representant	74		722

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom renten på lån og myndighetenes normrente.
Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: kr 58.1 mill. Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår: kr 11,0 mill. 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.

Adm. banksjef har samme pensjonsordning som gjelder generelt i banken. Det er gjort avtale med adm. banksjef om gjensidig oppsigelsesfrist på 12 måneder. Utover dette er det ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til adm. banksjef eller til styrets leder. Adm. banksjef inngår ikke i bankens bonusordning.

Pensjoner
Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

AFP-ordningen er ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut 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. AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen. AFP-premie kostnadsføres løpende over driften.

NOTE 22 - Andre driftskostnader

Andre driftskostnader

	2022	2021
Administrasjonskostnader	*11.282*	*8.219*
Eksterne tjenester eks. revisor	*1.776*	*2.021*
Kostnader knyttet til uttredelse dataleverandør SDC	*951*	*543*
Driftskostnader fast eiendom	*1.740*	*1.101*
Honorar ekstern revisor	*608*	*539*
Andre kostnader leide lokaler	*1.688*	*915*
Maskiner, inventar og transportmidler	*400*	*306*
Forsikringer	*144*	*136*
Kostnader Eika Gruppen AS	*6.919*	*8.364*
Formuesskatt	*917*	*894*
Andre driftskostnader	*4.927*	*3.400*
Sum andre driftskostnader	**31.353**	**26.437**

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	566	500
Andre attestasjonstjenester	41	39

NOTE 23 - Transaksjoner med nærstående

Trøgstad Sparebank Eiendom AS er et 100 % eid datterselskap. Det er ingen drift i selskapet. Mellomværende mellom bank og datterselskap er mellomværende ved at banken har betalt ekstern revisjon samt fordring på konsernbidrag.

NOTE 24 - Skatter

Skattekostnaden består av:
Betalbar skatt: 25 % av skattemessig resultat. For mye eller for lite avsatt betalbar skatt ved fjorårets ligning.
Utsatt skatt/utsatt skattefordel: Knyttes til periodisering av skatt på inntekts- og kostnadsposter hvor den regnskapsmessige periodiseringen avviker fra den skattemessige.
Formuesskatt: Klassifisert som annen driftskostnad. Beregnet skyldig formuesskatt pr. 31.12. er klassifisert som annen gjeld.

Andre skattebegrep
Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:
Permanente forskjeller: Ikke fradragsberettigede kostnader, skattefrie inntekter.
Midlertidige forskjeller: Forskjeller mellom regnskaps og skattemessige periodiseringer som skal reverseres i senere perioder fordi det er det samme beløp som samlet skal komme til fradrag eller som skal inntektsføres over tid. Netto utsatt skatt er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier.

Betalbar inntektsskatt	**2022**	**2021**
Resultat før skattekostnad	50 951	52 693
Permanente forskjeller	- 6 765	- 9 616
Korreksjon for midlertidige forskjeller på andre verdipapirer enn aksjer etter fritaksmetoden	799	147
Sum skattegrunnlag	**44.985**	**43.223**
Endring i forskjeller som skal inngå i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	- 3 945	- 255
Sum grunnlag betalbar skatt	41 040	42 968
Betalbar skatt	**10.260**	**10.742**

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	10 260	10 742
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	6	22
Årets skattekostnad	**10.266**	**10.764**
Endring utsatt skatt, inkl. utsatt skatt på IB-justeringer	986	64
Sum skattekostnad (25% av grunnlag for årets skattekostnad)	**11.252**	**10.828**

Utsatt skatt		
Driftsmidler	4 800	5 572
Gevinst og tapskonto	168	209
Andre forskjeller mellom regnskaps- og skattemessige verdier/resultat	- 3 024	- 5 422
Aksjer	- 653	- 1 452
Leasing	1 545	
Sum grunnlag utsatt skatt	**2.835**	**-1.093**
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	710	- 276
Utsatt skattefordel/utsatt skatt i regnskapet	**710**	**-276**

NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	43.685				43.685
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	93.909				93.909
Utlån til og fordringer på kunder	3.067.211				3.067.211
Rentebærende verdipapirer			311.432		311.432
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		6.216		198.920	205.136
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	**3.204.805**	**6.216**	**311.432**	**198.920**	**3.721.373**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.200				1.200
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.614.657				2.614.657
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	482.266				482.266
Ansvarlig lånekapital	26.504				26.504
Finansielle derivater		0			0
Sum finansiell gjeld	**3.124.626**	**0**	**0**	**0**	**3.124.626**

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	2.945				2.945
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	91.514				91.514
Utlån til og fordringer på kunder	2.628.673				2.628.673
Rentebærende verdipapirer			409.936		409.936
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		31.482		138.173	169.655
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	**2.723.133**	**31.482**	**409.936**	**138.173**	**3.302.723**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.210				1.210
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.395.388				2.395.388
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	355.654				355.654
Ansvarlig lånekapital	26.500				26.500
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	**2.778.753**	**0**	**0**	**0**	**2.778.753**

NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

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.
Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifiseres 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.
- I Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen samt 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.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	**2022**		**2021**	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	43 685	43 685	2 945	2 945
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	93 909	93 909	91 514	91 514
Utlån til og fordringer på kunder	3 067 211	3 067 211	2 628 673	2 628 673
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**3.204.805**	**3.204.805**	**2.723.133**	**2.723.133**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 614 657	2 614 657	2 395 388	2 395 388
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	482 266	476 160	355 654	356 766
Ansvarlig lånekapital	26 504	26 500	26 500	26 500
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**3.123.427**	**3.117.317**	**2.777.543**	**2.778.654**

Nivåfordeling finansielle instrumenter				
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2022				Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		6.216		6.216
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			198.920	198.920
Sum eiendeler	**0**	**6.216**	**198.920**	**205.136**
Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2				

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	138.173	0
Realisert gevinst resultatført	-151	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	151	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	35.367	0
Investering	30.215	0
Salg	-4.835	0
Utgående balanse	**198.920**	**0**

2021	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		441.418		441.418
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			138.173	138.173
Sum eiendeler	**0**	**441.418**	**138.173**	**579.591**

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	135.917	0
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	5.257	0
Investering	321	0
Salg	-3.323	0
Utgående balanse	**138.173**	**0**

			2022 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	159.136	179.028	218.812	238.704
Sum eiendeler	**159.136**	**179.028**	**218.812**	**238.704**

			2021 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	110.538	124.355	151.990	165.807
Sum eiendeler	**110.538**	**124.355**	**151.990**	**165.807**

NOTE 27 – Rentebærende verdipapirer

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	32.252	31.507	31.507
Kommune / fylke	120.794	120.933	120.933
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	159.044	158.992	158.992
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	**312.089**	**311.432**	**311.432**
Herav børsnoterte verdipapir			

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	99.012	97.826	97.826
Kommune / fylke	40.015	40.107	40.107
Bank og finans	76.431	76.487	76.487
Obligasjoner med fortrinsrett	195.555	195.516	195.516
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	**411.014**	**409.936**	**409.936**

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.
Pr. 31.12.2022 er markedsverdi for deponerbare verdipapirer i Norges Bank kr 268,4 mill. Låneverdi for frivillig pantsatt pr. 31.12.2022 er kr 257,3 mill.
Banken har ingen F-lån pr. 31.12.2022. Annualisert avkastning på porteføljen har i 2022 vært 1,45%.

NOTE 28 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Eierandel	2022 Antall	2022 Kostpris	2022 Bokført verdi	Eierandel	2021 Antall	2021 Kostpris	2021 Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				**312.089**	**311.432**			**411.014**	**409.936**
Sum aksjer				**0**	**0**			**0**	**0**
Sum egenkapitalbevis				**0**	**0**			**0**	**0**
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Norge	985682976		172	1.184	1.120		397	2.732	2.789
Eika Norden	980134350		316	2.056	2.647		548	3.565	4.994
Eika Global	982577462		1.087	1.781	2.440		2.322	3.804	5.551
Eika Kreditt	922370275						17.345	18.517	18.138
Eika Spar	980439291		1	4	8		1	4	9
Eika Likviditet	893253432		1	1	1		1	1	1
Sum aksje- og pengemarkedsfond				**5.025**	**6.216**			**28.623**	**31.482**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				**5.025**	**6.216**			**28.623**	**31.482**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				**317.114**	**317.648**			**439.637**	**441.418**

NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	Orgnummer	2022 Eierandel	2022 Antall	2022 Kostpris	2022 Bokført verdi	2022 Mottatt utbytte	2021 Eierandel	2021 Antall	2021 Kostpris	2021 Bokført verdi	2021 Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Gruppen AS	979319568	1,48 %	366.309	31.727	95.240	9.015	1,25 %	308.757	17.598	52.180	6.998
SDC AF 1993 H. A	812774352	0,00 %	1.926	864	1.095		0,00 %	1.926	864	1.016	0
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,33 %	18.636.765	76.666	82.988	818	1,41 %	17.329.195	70.404	72.831	2.068
Sparna AS	916148690	0,03 %	10	0	16	2	0,00 %	10	1	1.531	2
Eiendomskreditt AS	979391285	0,18 %	9.600	1.169	1.598	64	0,20 %	9.600	1.169	1.169	52
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932672065	36,93 %	2.216	3.499	8.023		20,80 %	1.250	353	353	0
Opplevelsessenteret Østfoldbadet AS	979932790	0,28 %	480	120	120		0,73 %	80	20	20	0
Tregstad Sparebank Eiendom AS	982111609	100,00 %	100	229	287		100,00 %	100	229	287	0
Eika VBB AS	921859708	1,15 %	1.422	5.151	7.149		0,93 %	1.093	3.497	5.946	0
Hjelmeland Sparebank	937896581	0,81 %	9.100	1.001	865	59	0,81 %	9.100	1.001	865	49
Kvinesdal Sparebank	937894805	1,47 %	9.358	936	889	66	1,47 %	9.358	936	889	0
VN Norge AS	821083052	0,09 %			579					969	
VN Norge Forvaltning AS	918056076				70					117	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				**121.362**	**198.920**	**10.024**			**96.073**	**138.173**	**8.260**

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	138.173	135.917
Tilgang	30.215	321
Avgang	-4.835	-3.323
Utvidet resultat	35.367	5.257
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader		
Balanseført verdi 31.12.	**198.920**	**138.173**

NOTE 30 - Tilknyttet selskap

Transaksjoner i 2022 mellom Trøgstad Sparebank og Sparebankenes Eiendomsmegler AS samt Trøgstad Sparebank Eiendom AS har vært relatert til daglig bankdrift og leieforhold tilknyttet eiendom. Det har i 2022 ikke vært gjennomført andre transaksjoner mellom partene.
Regnskap for 2021 er lagt til grunn for Sparebankenes Eiendomsmegler AS.

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Bokført verdi
Sparebankens Eiendomsmegler	932 672 065	2.216	36,93 %			1.143	8.023
Sum investering i tilknyttet selskap							**8.023**

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Bokført verdi
Sparebankens Eiendomsmegler	932 672 065	1.250	20,83 %			510	353
Sum investering i tilknyttet selskap							**353**

EIERINTERESSER I DATTERSELSKAP

Selskapets navn	Org.nr	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2022	Resultat 2022	Bokført Verdi
Trøgstad Sparebank Eiendom AS	982 111 609	Trøgstad	100	100	100 %	156	-8	287

Type virksomhet: Eiendomsdrift.

NOTE 31 - Varige driftsmidler

	Bygn. og andre faste eiend.	Maskiner/ inventar	Hytte, tomt	Immaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	57.155	18.698	3.158	7.368	2.455	88.834
Tilgang	0	1.477	0	0	0	1.477
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	0	0				0
Kostpris pr. 31.12.2021	57.155	20.175	3.158	7.368	2.455	90.311
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2021	20.673	17.299	1.072	7.368	263	46.675
Bokført verdi pr. 31.12.2021	**36.482**	**2.876**	**2.086**	**0**	**2.192**	**43.637**
Kostpris pr. 01.01.2022	57.155	20.175	3.158	7.368	2.455	90.311
Tilgang	183	3.756			16.054	19.993
Avgang til kostpris					-4.205	-4.205
Utrangert til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2022	57.338	23.931	3.158	7.368	14.304	106.099
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2022	22.192	18.668	1.179	7.368	2.030	51.437
Bokført verdi pr. 31.12.2022	**35.146**	**5.263**	**1.979**	**0**	**12.274**	**54.662**
Avskrivinger 2021	1.538	1.006	107	85	263	2.999
Avskrivinger 2022	1.519	1.369	107		1.528	4.523
Avskrivingsprosent / Levetid	5% - 10%	10% - 33%	5% - 10%	20 %	5% - 20%	

NOTE 32 - Andre eiendeler

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt		276
Opptjente, ikke motatte inntekter	3 720	4 856
Fordringer IFRS	3 825	
Andre eiendeler	1 422	- 110
Sum andre eiendeler	**8.967**	**5.022**

NOTE 33 - Innlån fra kredittinstitusjoner

	Bokført verdi	
Motpart	**2022**	**2021**
Øvrige innskudd	1.200	1.210
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	**1.200**	**1.210**

NOTE 34 - Innskudd fra kunder

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.614.657	2.395.388
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.614.657**	**2.395.388**
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Primærområde	1.871.019	1.767.392
Sekundærområde	409.665	334.765
Tertiærområde	333.973	293.231
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.614.657**	**2.395.388**
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	1.746.839	1.703.306
Jordbruk, skogbruk og fiske	63.380	70.652
Industri	50.562	40.553
Bygg, anlegg	99.136	86.311
Varehandel	80.143	72.523
Transport og lagring	56.489	41.138
Eiendomsdrift og tjenesteyting	173.942	90.990
Annen næring	344.166	289.916
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.614.657**	**2.395.388**

Primærområde: Indre Østfold kommune og Nedre Romerike
Sekundærområde: Nabokommuner til primærområdet herunder Oslo.
Tertiærområde: Øvrige områder i Norge samt utland.

NOTE 35 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2022	2021	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010801053	14.07.2017	14.01.2022	75.000		25.082	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010836885	19.11.2018	19.09.2022	50.000		50.026	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023	50.000	50.428	50.146	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010871379	13.12.2019	13.03.2023	75.000	75.150	75.053	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50.000	50.115	50.050	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024	55.000	55.411	55.155	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	75.000	75.422	50.138	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0011202178	12.01.2022	12.05.2025	50.000	50.258		3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026	50.000	50.332		3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0012626102	19.08.2022	16.03.2027	75.000	75.146		3 mnd. NIBOR + 1,17 %
Over- og underkurs				4	4	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**482.266**	**355.654**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2022	2021	Rente-vilkår
Ansvarlig lånekapital						
Stiftelsen Trøgstad Brannkasse	22.06.2000		26.500	26.504	26.500	3 mnd. NIBOR + 2,5 %
Sum ansvarlig lånekapital				**26.504**	**26.500**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	355.654	200.000	-75.000	1.612	482.266
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**355.654**	**200.000**	**-75.000**	**1.612**	**482.266**
Ansvarlig lånekapital	26.500			4	26.504
Sum ansvarlig lånekapital	**26.500**	**0**	**0**	**4**	**26.504**

Banken utstedte i 2000 et evigvarende ansvarlig lån på kr 26.500 mill. til Stiftelsen Trøgstad Brannkasse.
Lånet forrentes med 3 måneders Nibor pluss 2,5%. Snittrente for 2022 var 4,57%. Renteavtalen løper inntil den sies opp av en av partene. Det er 3 måneders gjensidig oppsigelsesfrist.

NOTE 36 - Annen gjeld

	2022	2021
Annen gjeld		
Skattetrekk	1.083	900
Skyldig merverdiavgift	-648	58
Skyldig lønn	3.543	2.916
Skyldig arbeidsgiveravgift	1.292	1.132
Formuesskatt	933	887
Annen gjeld ellers	8.878	3.430
Avsetninig uttredelse SDC dataleverandør	3.024	5.422
Sum annen gjeld	**18.105**	**14.745**

	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	43.685	43.830
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	93.909	50.629
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-483.466	-356.865
Leieforpliktelser	-15.999	-2.112
Netto gjeld	**-361.871**	**-264.517**
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	137.594	94.460
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-499.465	-358.977
Netto gjeld	**-361.871**	**-264.517**

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2021	**-393.342**	**0**	**-393.342**	**45.859**	**113.347**	**159.206**
Kontantstrømmer	41.202	344	41.546	887	-65.624	-64.737
Anskaffelser - leieforpliktelser		-2.455	-2.455			0
Andre endringer	-4.724	0	-4.724		-9	-9
Netto gjeld 31.12.2021	**-356.865**	**-2.112**	**-358.977**	**46.746**	**47.714**	**94.459**
Kontantstrømmer	-125.000	1.892	-123.108	-145	43.279	43.134
Anskaffelser - leieforpliktelser		-15.779	-15.779			0
Andre endringer	-1.601		-1.601			0
Netto gjeld 31.12.2022	**-483.466**	**-15.999**	**-499.465**	**46.600**	**90.993**	**137.593**

NOTE 37 - Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	10 193	9 233
Kontraktsgarantier	521	741
Lånegarantier		0
Andre garantier	1 067	1 067
Sum garantier overfor kunder	**11.781**	**11.041**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	38 926	1 800
Tapsgaranti	13 560	12 082
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**52.485**	**13.882**
Sum garantier	**64.266**	**24.923**

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Primærområde	51.625	80,3 %	21.124	84,8 %
Sekundærområde	9.726	15,1 %	2.738	11,0 %
Tertiærområde	2.914	4,5 %	1.061	4,3 %
Sum garantier	**64.266**	**100 %**	**24.923**	**100 %**

Primærområde: Indre Østfold kommune og Nedre Romerike
Sekundærområde: Nabokommuner til primærområdet herunder Oslo.
Tertiærområde: Øvrige områder i Norge samt utland.

Garantiavtale med Eika Boligkreditt
Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr. 31.12.22 lån for MNOK 1.356. 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.

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt
Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsporteføljе i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder.

I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel.

Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

NOTE 38 - Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

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

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

Bruksretteiendeler	**Bygninger**	**Totalt**
Anskaffelseskost 01.01.2022	2.455	2.455
Tilgang av bruksretteiendeler	16.054	16.054
Fremleie	-4.205	-4.205
Anskaffelseskost 31.12.2022	**14.304**	**14.304**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	263	263
Avskrivninger i perioden	1.949	1.949
Justeringerr i perioden	239	239
Fremleie	-420	-420
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	**2.030**	**2.030**
Balanseført verdi 31.12.2022	**12.274**	**12.274**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	4,5 år/ 9 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Bruksrett eiendeler	**Bygninger**	**Totalt**
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	2.455	2.455
Tilgang av bruksretteiendeler		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Omregningsdifferanser		-
Anskaffelseskost 31.12.2021	**2.455**	**2.455**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	-	-
Avskrivninger i perioden	263	263
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	**263**	**263**
Balanseført verdi 31.12.2021	**2.192**	**2.192**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5,5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	2.179	2.179
1-2 år	2.189	2.189
2-3 år	2.189	2.189
3-4 år	2.189	2.189
4-5 år	2.012	2.012
Mer enn 5 år	7.336	7.336
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	**18.095**	**18.095**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	2.112	2.112
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	15.779	15.779
Betaling av hovedstol	-2.107	-2.107
Betaling av renter	215	215
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		-
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	**15.999**	**15.999**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	2.455	2.455
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		-
Betaling av hovedstol	-367	-367
Betaling av renter	23	23
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		-
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	**2.112**	**2.112**

Beløp i resultatregnskapet	2022	2021
Rente på leieforpliktelser	215	23
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1.949	263
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler		
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi		
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	420	

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 1,28%

For husleieavtale bruker banken leietakers marginale lånerente. Banken har ikke leieavtaler for maskiner og kjøretøy pr 31.12.2022.

Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalen inneholder ikke restriksjoner på bankens finansieringsmuligheter.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale
Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder på 5 og 10 år. 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.

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

NOTE 39 - Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	59,79 %	56,34 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,83 %	33,49 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,06 %	-0,05 %
Utlånsmargin hittil i år	1,71 %	2,57 %
Netto rentemargin hittil i år	2,21 %	1,93 %
Egenkapitalavkastning[1]	12,95 %	9,03 %
[1] *Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital*		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,33 %	32,95 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	39,79 %	40,57 %
Innskuddsdekning	84,95 %	90,75 %
Innskuddsvekst (12mnd)	9,15 %	4,68 %
Utlånsvekst (12 mnd)	16,60 %	4,73 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	15,23 %	1,78 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.565.421	3.323.194
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.821.973	4.577.530
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,35 %	0,42 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	22,12 %	22,69 %
Kjernekapitaldekning	22,51 %	23,08 %
Kapitaldekning	23,97 %	24,69 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,90 %	10,77 %
[1] *Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper*		
Likviditet		
LCR	255	186
NSFR	131	144
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *	1,11 %	1,26 %

* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnitt av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2021 - 31.12.2022

NOTE 40 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av regnskapet, tilleggsopplysninger, eller noter til regnskapet.

Revisors beretning for 2022

Til generalforsamlingen i Trøgstad Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Trøgstad Sparebank som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, andre inntekter og kostnader, endringer i egenkapitalen og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god 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 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 ble første gang valgt som revisor for Trøgstad Sparebank før 2000 og har nå vært revisor sammenhengende i minst 23 år, med gjenvalg på generalforsamlingen den 31. mars 2022.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. *Verdien av utlån til kunder* har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2022.

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap

pwc

Sentrale forhold ved revisjonen	Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder fordi ledelsens bruk av skjønn i forbindelse med nedskrivningsvurderinger kan ha en vesentlig virkning både på balanseført verdi av utlån og på resultatet i perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivninger på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kredittap innebærer bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- risikoklassifisering av utlån,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- ulike parametere som sannsynlighet for misligh old, tap ved misligh old og tapsscenarioer.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn. Vi har i revisjonen særlig fokusert på:

- ledelsens prosess for identifikasjon av utlån med objektive indikasjoner på verdifall,

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger, vurderte vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

For utlån hvor det ikke forelå objektive indikasjoner på verdifall ble nedskrivningsbeløp beregnet for grupper av utlån basert på et modellverk. Vi testet modellverket og tok stilling til relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger som var benyttet i beregningen.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet:

- om modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket og om modellen virket som den skulle,
- pålitelighetene og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.

For å kontrollere kalkulasjoner og metoden som ble benyttet, baserte vi vår revisjon på ISAE 3000 rapporter fra revisorer hos leverandør av modellen. Rapportene omhandlet uttalelse om input til modellen for beregning av tap, herunder estimater for ulike parametre. Revisors testing omfattet om modellene tok hensyn til kravene i IFRS 9 og om kontrollene knyttet til beregninger var hensiktsmessig utformet og fungerte slik de var tiltenkt. Vi anså revisors rapporter som relevant for vår kontroll. Vi vurderte også revisorens objektivitet og kompetanse, gjennomgitt rapportene og vurderte mulige avvik og tiltak.

Vårt arbeid omfattet tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale kjerne IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av- og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisor har i den forbindelse avgitt en ISAE 3402 type 2 rapport og rapport om

- de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån som har objektive indikasjoner på verdifall.

Note 1, note 2, note 3, note 6 til note 11 og note 13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell, og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

revisjon av applikasjonskontroller og rapporter. Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderinger og tester underbygget at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i- og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Vi testet et utvalg av individuelle utlånsengasjement basert på ulike kriterier og vurderte om det forelå objektive bevis for verdifall. Selskapets prosesser omfattet at realisasjonsverdien ble beregnet ved bruk av eksterne og interne vurderinger. For å ta stilling til realisasjonsverdien, gjennomgikk vi de eksterne verdivurderingene som forelå ved vurdering av utlånene. For vurderinger som var gjort internt, intervjuet vi kredittmedarbeidere og ledelsen, og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene. Resultatet av vår testing viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av avsetningsbeløpene.

Vi leste og kontrollerte de relevante notene og fant at informasjonen der var tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Oslo, 8. mars 2023
PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

5 / 5

Kontaktpersoner for bankens årsrapport:
Adm. banksjef: Lars Dingstad-Eriksen 69 82 49 25 /975 89 080
Økonomisjef: Tom Sandham 69 82 49 15 /909 65 538

Trøgstad Sparebank, hovedkontor Skjønhaug:
Postboks 114
Trøgstad Torg 5
1860 Trøgstad
Tlf. 69 82 49 00
Fax. 69 82 49 40

Filial Fetsund:
Gamle Fetvei 11
1900 Fetsund
Tlf. 69 82 49 00
Fax. 63 88 46 21

Veksthuset Askim:
Stasjonsmester Frostsgate 18
1830 Askim

Tlf. 69 82 49 00