



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 937 885 822
Organisasjonsform: Sparebank
Foretaksnavn: HØLAND OG SETSKOG SPAREBANK
Forretningsadresse: Bjørkeveien 20B
1940 BJØRKELANGEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

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: John Sigurd Bjørknes
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 14.03.2024

Grunnlag for avgivelse

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

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

Brønnøysundregistrene, 05.06.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	11 416 000	3 202 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	342 871 000	235 143 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	49 362 000	23 067 000
Øvrige renteinntekter	18	93 000	2 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	403 742 000	261 414 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18		328 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	151 391 000	71 850 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	104 273 000	50 781 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	18	5 789 000	3 564 000
Øvrige rentekostnader	18	3 850 000	4 803 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	265 303 000	131 326 000
Netto renteinntekter	18	138 439 000	130 088 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	47 099 000	44 907 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	4 697 000	4 339 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	10 845 000	14 101 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	20	-1 181 000	700 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	9 664 000	14 801 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	-3 012 000	-7 921 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre	20	4 539 000	1 751 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
egenkapitalinstrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med 20 unntak av finansielle derivater)		-440 000	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	904 000	1 355 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	1 991 000	-4 815 000
Andre driftsinntekter	20	1 261 000	1 230 000
Lønn og andre personalkostnader	21	40 681 000	40 678 000
Andre driftskostnader	22	48 014 000	43 807 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	31	6 723 000	5 016 000
Gevinst/tap		-89 000	
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	31	-6 812 000	-5 016 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	32 490 000	34 386 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		32 490 000	34 386 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		65 760 000	57 985 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	14 955 000	11 188 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		50 805 000	46 797 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		50 805 000	46 797 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	25	23 025 000	35 442 000
Sum andre inntekter og kostnader		23 025 000	35 442 000
Totalresultat for regnskapsåret		73 830 000	82 239 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	551 546 000	240 713 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25-26	22 833 000	9 657 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	22 833 000	9 657 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	25-26	6 068 615 000	6 098 090 000
Sum utlån og fordringer på kunder	25-26	6 068 615 000	6 098 090 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	1 039 483 000	1 019 910 000
Sum rentebærende verdipapirer	26	1 039 483 000	1 019 910 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	330 353 000	304 687 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	30	22 922 000	22 243 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	31	44 097 000	49 260 000
Sum varige driftsmidler	31	44 097 000	49 260 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	32	4 375 000	5 930 000
Andre eiendeler	32	11 007 000	10 659 000
Sum andre eiendeler	32	15 382 000	16 589 000
SUM EIENDELER		8 095 231 000	7 761 149 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	34		1 885 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	1 885 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	34	4 834 998 000	4 732 652 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	34	4 834 998 000	4 732 652 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	35	2 217 402 000	2 047 536 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	2 217 402 000	2 047 536 000
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	36	21 813 000	21 428 000
Avsetninger			
Forpliktelse ved periodeskatt	23	13 601 000	12 688 000
Forpliktelse ved utsatt skatt	23	1 952 000	1 370 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	6,10-11	1 258 000	574 000
Andre avsetninger	6,10-11	947 000	2 714 000
Sum avsetninger		17 758 000	17 346 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi	35	100 632 000	100 518 000
Sum ansvarlig lånekapital	35	100 632 000	100 518 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		7 192 603 000	6 921 365 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	38	68 790 000	68 790 000
Overkursfond	38	766 000	766 000
Fondsobligasjonskapital	37	75 000 000	75 000 000
Sum innskutt egenkapital		144 556 000	144 556 000
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		1 838 000	1 838 000
Fond for urealiserte gevinster		97 596 000	74 618 000
Sparebankens fond		613 502 000	576 302 000
Gavefond		3 000 000	3 000 000
Utjevningsfond		36 724 000	34 655 000
Annen egenkapital		5 413 000	4 815 000
Sum opptjent egenkapital		758 073 000	695 228 000
Sum egenkapital		902 629 000	839 784 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		8 095 232 000	7 761 149 000



ÅRSRAPPORT 2023



HØLAND SETSKOG
SPAREBANK



Foto: Stian Norum Herlofsen



ÅRSBERETNING 2023

Økonomisk utvikling 2023

Internasjonal uro og krig i våre nærområder har påvirket norsk og internasjonal økonomi også i 2023. Den økonomiske veksten i EU har vært svak, og langt svakere enn utviklingen i USA. Her hjemme har den økonomiske utviklingen samlet sett vært ganske flat, men bildet er sammensatt. Fortsatt høy prisvekst, raskt økende rentenivå, svakere privatforbruk og lav boligbygging har dempet veksten, mens næringsinvesteringene fortsatt er høye og bidrar til å holde aktiviteten oppe. Arbeidsledigheten holdt seg lav gjennom 2023, men økte gradvis gjennom året. Mot slutten av 2023 flatet også veksten i sysselsettingen ut.

BNP-veksten for Fastlands-Norge avtok gjennom 2023 og endte på 0,7 prosent, målt i faste priser, ifølge foreløpige nasjonalregnskapstall fra SSB. Det er svakere enn normalt.

Norges Bank satte opp styringsrentene seks ganger i 2023, til 4,5 prosent, for å få kontroll på den høye prisveksten som har preget økonomien både nasjonalt og blant våre handelspartnere de siste par årene. I 2023 endte inflasjonen på 4,8 prosent, godt over Norges Banks inflasjonsmål på 2 prosent.

Renteøkningene har ført til betydelig lavere gjeldsvekst hos både bedrifter og husholdninger. Tall fra SSB viser at 12-måneders kredittvekst til publikum har falt til 3,4 prosent ved utgangen av 2023. Samtidig viser Norges Banks utlånsundersøkelse for fjerde kvartal at etterspørselen etter boliglån avtar.

Norges Bank vurderer kreditttilgangen som god. Dette må ses i lys av at norske banker er solide, likvide og har god lønnsomhet.

Høyere priser og økte renter har også dempet forbruket og redusert kjøpekraften i husholdningene, også når det tas hensyn til en gjennomsnittlig årslønnsvekst på 5,3 prosent i 2023. Husholdningenes reduserte kjøpekraft reflekteres også i Finans Norges Forventningsbarometer som viste at husholdningene har svært lave forventninger knyttet til landets økonomi, og i liten grad forventer å gjøre store anskaffelser fremover. Husholdningens boliginvesteringer falt med 28 milliarder kroner i 2023. Det er det største fallet som er målt siden bankkrisen på 1980- og 1990-tallet. Også i nyboligmarkedet må vi tilbake til bankkrisen for å finne like svak utvikling som i 2023.

Ifølge tall fra SSB falt prisene på brukte boliger med 0,5 prosent i 2023 på landsbasis. Generelt påvirkes også næringseiendom av høyere renter. Bankenes utlånstap var lave i 2023, til tross for betydelige utlånsvolum til boliger og næringseiendom. Norske banker hadde samlet sett god utvikling gjennom 2023, med bedret soliditet og god lønnsomhet, som er viktig for å kunne yte kreditt også i økonomiske nedgangstider.

Ved utgangen av 2023 var arbeidsledigheten (AKU) i Norge på 3,7 prosent, 0,3 prosentpoeng høyere enn ved årets inngang. Yrkesdeltagelsen steg 0,2 prosentpoeng til 72,8 prosent.



Sysselsettingsveksten har vært sterk etter pandemien, men flatet ut mot slutten av 2023. Antall ledige stillinger var likevel over 100 000 ved årsskiftet.

I 2023 svekket kronen seg mot euro og amerikanske dollar, slik den også gjorde i 2022.

Eksportrelatert industri har tjent på svak kronekurs, mens andre næringer, som bygg og anlegg, har opplevd betydelig redusert aktivitet som følge av lavere etterspørsel og høyere priser. Økte petroleumsinvesteringer har ført til økt aktivitet innen oljerelatert virksomhet.

Fremtidsutsikter

Veksten i norsk økonomi i 2024 antas å bli om lag på linje med 2023 og arbeidsledigheten ventes å øke noe, men de fleste analysemiljøer ventet at det går mot en myk landing i norsk økonomi og at rentetoppen nå er nådd. I rentemøtet i januar 2024 besluttet Norges Bank å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent, og signaliserte at den vil bli liggende på samme nivå en god stund fremover. Prisveksten ventes å fortsette å avta gradvis i lys av at økonomien kjøles ned og prisimpulsene fra utlandet blir svakere. På den andre siden vil svak krone og høy kostnadsvekst i bedriftene bidra til å holde inflasjonen oppe.

Visjon

Høland og Setskog Sparebank skal bidra som lokal samfunnsbygger gjennom finansiering og kompetanse.

Banken har stort engasjement for lokal utvikling, både mot næringsliv og ideelle organisasjoner. Banken bidrar gjennom finansiering, kompetanse, sponsoravtaler og gavemidler. Banken har gjennom mange år hatt stipendordninger, studiestipender (2 x 50.000), kulturstipend (60.000) og idrettsstipend (2 x 20.000) og støtter en rekke idretts- og kulturarrangement i vårt nærrområde.

EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Eierstyring og selskapsledelse i Høland og Setskog Sparebank omfatter de verdier, mål og prinsipper som banken styres og kontrolleres etter. Banken har lagt vekt på anbefalingene utarbeidet av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelser (NUES) og anvendes for Høland og Setskog Sparebank som egenkapitalbeviserbank så langt det passer for egenkapitalbevis og lovgivningen for sparebanker.

Forretningside

Våre kunder skal oppfatte oss som totalleverandør av bank- og forsikringsprodukter, og som en viktig pådriver og partner i lokalsamfunnet.



Bankens etiske retningslinjer legger vekt på at vi skal være «Nær og Engasjert», med sterkt kundefokus og personlig service, "God å snakke med". Vi skal ha god kompetanse med høye etiske verdier og være en interessant arbeidsplass.

REDEGJØRELSE FOR EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Forstanderskapet

Forstanderskapet (Generalforsamlingen) er Høland og Setskog Sparebanks øverste organ. Det er forstanderskapet som bl.a. fastsetter sparebankens vedtekter, velger styrets medlemmer, vedtar regnskapet og disponerer årets overskudd. Forstanderskapet skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak. Forstanderskapet består av 16 medlemmer og sammensettes slik: Kunder og egenkapitalbevisere velger hver for seg seks medlemmer og de ansatte i banken velger blant de ansatte fire av forstanderskapets medlemmer.

Forstanderskapets valgkomité velges blant forstanderskapets medlemmer. Den består av tre medlemmer og tre varamedlemmer og skal ha representasjon fra de tre gruppene som er representert i forstanderskapet – kundevalgte, egenkapitalbeviservalgte og ansattevalgte. Det er utarbeidet retningslinjer for valgkomiteens arbeid.

Styret

Styret består av sju medlemmer, seks som velges av Forstanderskapet, og ett medlem valgt av og blant de ansatte. Styrets leder velges særskilt for 2 år og øvrige medlemmer velges for 2 – 4 år. Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak og utarbeider hvert år en plan for sitt arbeid med vekt på mål, strategi og gjennomføring. Bankens internkontrollsystem blir hvert år gjennomgått av styret for å sikre at banken drives i samsvar med bankens interne ansvars- og oppgavefordeling, strategiplan og etiske retningslinjer. Styret gjennomfører årlig ICAAP. Styret fastsetter administrerende banksjefs lønn og annen godtgjørelse. Styret har som helhet fungerer både som revisjonsutvalg, risikoutvalg og godtgjørelsesutvalg. Fra nytt styre tiltrer i mars 2024 vil det oppnevnes et revisjons- og risikoutvalg blant styrets medlemmer. Styrets godtgjørelse fastsettes av forstanderskapet. Det er ikke etablert bonusordninger eller andre former for variabel kompensasjon til styremedlemmer eller administrerende banksjef. Samtlige styremedlemmer er egnethetsvurdert i henhold til bankens retningslinjer.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og adm. banksjef for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen som er tegnet, bygger på en vurdering av potensiell ansvarseksposering.



Styret består av:

Styreleder Jarle Bergsjø ('67), Hemnes

- Eier 2.787 egenkapitalbevis
- Veterinær, agronom, NVH (1991)
- Seksjonssjef, Mattilsynet
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2008
- Styreleder siden 2009

Styrets nestleder Åsmund Krogstad ('54), Løken

- Eier 192 egenkapitalbevis
- Lederutdanning, BI
- Konsulentvirksomhet gjennom eget selskap, Investad AS
- Tidl. Adm. direktør 07 Print Media AS
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2009

Styremedlem Liv Torhild Lorentzen ('66), Setskog

- Eier 200 egenkapitalbevis
- Bedriftsøkonomstudier, lederkurs
- Butikksjef Vinmonopolet fra 2002
- Forstander i Setskog Sparebank (1998-2008), leder 2006-2008, styremedlem 2008-2010
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2015

Styremedlem Ragnhild Hauglum ('53), Bjørkelangen

- Eier 600 egenkapitalbevis
- Pensjonist
- Tidl. Adjunkt med opprykk, Statens lærerskole i handels- og kontorlag
- Tidl. Avd. leder ved Bjørkelangen videregående skole
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2016

Styremedlem Roger Evjen ('74), Aurskog (fratrådt høsten 2023, ble ordfører i Aurskog-Høland)

- Eier 160 egenkapitalbevis
- Bachelor – Allmennlærer
- BI – skolelederutdanning Masterprogram
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2020



Styremedlem Lene Malnes ('78), Setskog

- Eier 0 egenkapitalbevis
- Høgskolen i Østfold – Økonomi og administrasjon
- Økonomisjef HF Anlegg og Skog AS
- Tidl. Økonomi- og administrasjonssjef i Høland og Setskog Elverk SA
- Medlem av Høland og Setskog Sparebanks kontrollkomite 2004-2016
- Medlem av styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2020

Styremedlem Øystein Heggedal (ansatterepresentant) ('65), Rømskog

- Eier 124 egenkapitalbevis
- Ansatt i Setskog Sparebank siden 2006
- Medlem i styret i Setskog Sparebank siden 2009
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2010

Ledelsen

Bankens ledelse består av administrerende banksjef, Banksjef/Kreditsjef Ole-Einar Holth og Banksjef PM Kine M. Holtet.

Adm. banksjef John Sigurd Bjørknes ('62)

- Eier 1.820 egenkapitalbevis
- Siviløkonom, MBA-Finance/Banking, BI/University of Wisconsin, USA (1988)
- Fabrikkssjef ved Norsk Wavin AS, adm.dir. i Løvenskiold Trelast AS, økonomisjef Løvenskiold-Vækerø AS
- Autorisert kredittrådgiver
- Styremedlem i Bjørkelangen Torg AS, Aktiv Eiendomsmegling AS, Bankenes Boligmegler AS
- Ansatt som adm. banksjef i 2008

Banksjef/Kreditsjef Ole-Einar Holth ('61)

- Eier 600 egenkapitalbevis
- Utdannelse innen ledelse og økonomi, Bankakademiet / Høgskolen i Akershus
- Tidligere styremedlem og leder i Finansforbundet i Terra-Gruppen
- Autorisert kredittrådgiver
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 1981



Banksjef PM Kine M. Holtet ('80)

- Eier 0 egenkapitalbevis
- BI, Eikaskolen, kurs
- Autorisert kredittrådgiver
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2007

Bankens lederforum ledes av administrerende banksjef og består av totalt 7 personer, to kvinner og fem menn. I tillegg til banksjefene består lederforum av:

Leder Risiko & Etterlevelse Hege Bakken Bergersen ('79)

- Eier 124 egenkapitalbevis
- Markedsøkonom NMH
- Bachelor i Bank og Finans
- Autorisert kredittrådgiver
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2003

Leder Forsikring Jørn-Erik Sether ('65)

- Eier 18 egenkapitalbevis
- Diplomøkonom, IHM Business School
- Forsikringskandidat, Forsikringsakademiet
- Salgssjef Næringsliv, Gjensidige, Region Innlandet
- Styremedlem Aurskog-Høland Utbyggingselskap 1999-2004
- Autorisert skade/personforsikring Privat og Næring
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2009

Leder Plassering og Pensjon/AFR Simen Fjuk Vestreng ('91)

- Eier 0 egenkapitalbevis
- Autorisert finansiell rådgiver
- Master i økonomi og administrasjon, spesialisering finans og økonomistyring
- Tidl. Eika Depotservice
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2018

Kunderådgiver BM Carl-Fredrik Havnås ('65)

- Eier 1.655 egenkapitalbevis
- Foretaksøkonom, NHH



- Leder Bjørkelangen Næringsforening og Mangenfjellet Turlag
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2007

Bankens virksomhet

Ifølge vedtektene er bankens formål å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

Banken driver sin virksomhet i Aurskog-Høland kommune, med hovedkontor på Bjørkelangen, filial på Løken og filialer åpne en dag i uka på Setskog og Hemnes.

Banken skal være en totalleverandør av bank- og forsikringsprodukter og være en viktig pådriver og partner i lokalsamfunnet. Banken har utstedt egenkapitalbevis som er notert på Oslo Børs. Bankens styre og administrasjon har fokus på virksomhetsstyring for å skape langsiktige verdier for kunder, egenkapitalbevisere og ansatte, og skal sikre at virksomheten er bærekraftig over tid.

Offentlig informasjon om banken skal være i samsvar med lovkrav til rapportering og fremleggelse. Informasjonen skal være nøyaktig, relevant, rettidig og tilgjengelig for å kunne møte behovene fra tilsynsmyndigheter, investorer, kunder, eksterne kredittvurderingsinstitusjoner og offentligheten for øvrig.

Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken, og bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljødeleggelse, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Banken er pliktig til å avgi redegjørelse for aktsomhetsvurderinger i §5 i Åpenhetsloven, og rapporterte ihht til dette i 2023 med egen redegjørelse på bankens hjemmeside. Bærekraft (ESG) og klimarisiko inngår som en fast del av bankens risikostyring, og en egen Bærekraftsrapport er vedlagt årsrapporten.

Selskapskapital og utbytte

Høland og Setskog Sparebanks målsetting skal være å oppnå gode økonomiske resultater slik at det kan gis en avkastning på linje med sammenlignbare sparebanker. Egenkapitalbeviserens andel av bankens overskudd er fastsatt i gjeldende lover og forskrifter, og banken vil foreta tildeling av utbytte og eventuelt regulering av utjevningsfondet i henhold til den til enhver tid gjeldende egenkapitalbevisbrøk. Banken vil de nærmeste årene ytterligere bygge opp ren kjernekapital og vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte.



Styret fremmer årlig forslag for forstanderskapet om utstedelse og eventuelt tilbakekjøp av fondsobligasjoner og ansvarlige lån og gis fullmakt som varer frem til neste ordinære forstanderskapsmøte

Likebehandling

Ifølge bankens innsidereglement skal verdipapirer utstedt av banken ikke kjøpes eller selges av noen som har kjennskap til kurssensitiv informasjon. Primærinnsidere som ønsker å kjøpe eller selge verdipapirer skal foreta forsvarlige undersøkelser for å bringe på det rene om det foreligger slik informasjon. Det påhviler primærinnsidere et generelt handelsforbud i en periode på 30 kalenderdager før offentliggjøring av pliktig finansiell informasjon.

Likebehandling ivaretas også ved at egenkapitalbeviserne får lik og samtidig tilgang til informasjon om bankens utvikling og økonomiske resultater. Banken ønsker i denne sammenhengen å tydeliggjøre eiernes verdi gjennom en mest mulig riktig prising av bankens egenkapitalbevis. Riktig prising oppnås blant annet ved å gi tidsriktig og korrekt informasjon til finansmarkedet. Årsrapport, kvartalsrapporter og andre børsmeldinger blir distribuert i Oslo Børs' elektroniske meldingssystem samt via bankens nettsider www.hsbank.no.

Egenkapitalbevis og omsettelighet

Egenkapitalbeviserne velger seks av forstanderskapets medlemmer, uansett hvor stor andel egenkapitalbeviskapitalen utgjør av bankens samlede egenkapital. Egenkapitalbeviservalgsmøtet holdes rundt årsskiftet hvert år. Egenkapitalbevisere som vil delta i valget skal melde seg i banken innen en frist som skal være oppgitt i innkallingen. Fristen skal ikke være tidligere enn tre dager før valget skal avholdes.

Stemmerettsreglene for egenkapitalbevisere i Høland og Setskog Sparebank følger de allmenne regler og hvert egenkapitalbevis gir en stemme. Dog kan ingen stemme for mer enn 10 % av samtlige stemmeberettigede egenkapitalbevis i banken eller avgi mer enn 20 % av de stemmer som er representert på valgmøtet. Egenkapitalbevis som blir overdratt til ny eier gir ikke stemmerett før fire uker etter at ervervet er meldt banken. For egenkapitalbevis som er registrert i Verdipapirsentralen skal likevel eierne ha stemmerett dersom det bekreftes at ervervet er registrert i Verdipapirsentralen. Egenkapitalbeviserne har ingen lovfestet eller vedtektsfestet rett til representasjon i bankens styre.

Egenkapitalbeviskapitalen i Høland og Setskog Sparebank utgjør kr. 68.790.000 fordelt på 687.900 egenkapitalbevis à kr. 100,-. Egenkapitalbevisbrøken pr. 31.12.2023 er 15,27% (15,84%).

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige.



Valgkomiteer

Egenkapitalbeveiseierne velger en valgkomité. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 1 varamedlem. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 4 år. Valgkomiteen skal forberede valg av egenkapitalbeveiseierens medlemmer og varamedlemmer til forstanderskapet.

Kundene velger en valgkomité. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 1 varamedlem. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 4 år. Valgkomiteen skal forberede valg av kundens medlemmer og varamedlemmer til forstanderskapet.

Forstanderskapet velger en valgkomité blant forstanderskapets medlemmer. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer og ha representasjon fra alle grupper representert i forstanderskapet. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 2 år. Valgkomiteen skal forberede valg av leder og medlemmer til styret unntatt ansattes representanter.

De ansatte velger sin egen valgkomité som forbereder valg av representanter fra de ansatte.

Risikostyring og internkontroll

Det er styrets ansvar å påse at banken har god internkontroll og hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll. Styret har vedtatt egen policy for virksomhets- og risikostyring. Risikoanalyser av bankens virksomhetsområder fordelt på vesentlige arbeidsprosesser eller delområder gjennomgås årlig, og etablerte kontrolltiltak og behov for nye kontrolltiltak vurderes. Risikostyringen og internkontrollen er en integrert del av bankens daglige drift, og organiseres slik at kontrolloppgavene holdes adskilt fra det praktisk utførende arbeidet, slik at de ansatte ikke kommer i interessekonflikt. Det utarbeides årlig en rapport etter gjennomført risikoanalyse/internkontrollgjennomgang for alle vesentlige virksomhetsområder, med Adm banksjef sin egen konklusjon. Bankens revisor avgir årlig en uavhengig bekreftelse til styret om risikostyringen og internkontrollen.

Godtgjørelse til styret og valgkomité

Godtgjørelse til styret og valgkomité vedtas av forstanderskapet etter innstilling fra valgkomiteen. Godtgjørelsen framgår av note til årsregnskapet.

Godtgjørelse til ledende ansatte

Lønn til ledende ansatte består primært av fastlønn. Det er ikke gitt opsjonsavtaler eller lignende til ledende ansatte. Godtgjørelse samt lån og kreditter til administrerende banksjef og ledende ansatte framgår av note til årsregnskapet, samt egen godtgjørelsesrapport.



Informasjon og kommunikasjon

Finansiell kalender legges ut på Oslo Børs, slik alle kan orientere seg om bankens utvikling og økonomiske resultater. Informasjon om bankens regnskaper gis ikke før de er gjort kjent og offentliggjort for allmenheten. Delårs- og årsregnskaper publiseres også på bankens hjemmesider. Innsidehandler meldes umiddelbart på Oslo Børs i henhold til gjeldende retningslinjer.

Selskapsovertakelse – Erverv av eierandeler i finansforetak mv.

Siden banken i hovedsak er en selveiende institusjon, er det ikke aktuelt å nedfelle hovedprinsipper for hvordan styret bør opptre ved eventuelle overtakelsestilbud.

Lovpålagt eierbegrensning og begrenset eierrepresentasjon gjør det lite relevant med hovedprinsipper for overtakelsestilbud.

Revisor

Forstanderskapet velger revisor og fastsetter vedkommendes godtgjørelse. Revisjonsfirmaet RSM Norge AS er bankens eksterne revisor og revisjonen ledes av statsautorisert revisor Alf Rune Sveen. Revisor legger årlig frem rapporter som omhandler revisjonens syn på bankens risikoområder, interne kontrollrutiner osv. Revisor deltar også i styremøter hvor bankens årsregnskap blir behandlet og inviteres til alle møter i forstanderskapet. Styret vurderer revisjonsarbeidet som fullt ut tilfredsstillende. Revisor har ikke levert tilleggstjenester av en slik art at det gir grunnlag for spørsmål om revisors uavhengighet og objektivitet. Honorar for revisjon og andre tjenester fremgår av note til årsregnskapet.

Virksomhetsstyring og risikovurdering (ICAAP), Pilar 2

Styret gjennomførte ICAAP/ILAAP 2023, vedtatt 27.04.23. Banken mottok i mai 2020 Finanstilsynets SREP, vurdering og vedtak om Pilar 2-krav på konsolidert nivå på 3,2 %. Kravet er relativt høyt og baserer seg blant annet på høy konsentrasjon innen boligbygging på det sentrale østlandsområdet. Nye regler fra EU fra 2020 om vektning av spekulativ eiendomsfinansiering, justert av Finansdepartement, gjør at bankens finansiering av boligutviklingsprosjekter uten minst 50% forhåndssalg vekter 150%, hvilket sammen med pilar 2-kravet begrenser bankens vekstmuligheter. Myndighetene reduserte kapitalkravene midlertidig som følge av pandemien, men i løpet av 2022/2023 er vi tilbake på normalnivåer, med tillegg av økning i systemrisikobuffer med 3,0% til 4,5% fra 31.12.23.



Anti-hvitvask (AHV/AML)

Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim. Det gjennomføres omfattende daglig transaksjonskontroll.

Banken har utpekt en egen AHV-ansvarlig, og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår vesentlig med leveranser og utvikling av systemer. Detaljert rapportering i kvartalsvis Risikoreport til styret.

Svindel

Omfanget av svindel, både direkte mot bankene og mot bankens kunder har over tid økt betydelig. Tapspotensialet kan være stort. Eika arbeider godt med å utvikle algoritmer og kundemeldinger for om mulig å unngå svindel. Banken har hatt gjennomgang i kundesamlinger rundt i tettstedene for best mulig å heve kundens kunnskap om trusselbildet og metodene. Internt er det vesentlig å bevisstgjøre alle ansatte om det samme. Banken har en egen klagenemd for raskt å kunne behandle kundeforhold om mulig svindel. Banken har ikke vært rammet av vesentlige svindelsaker i 2023.

Personvern (GDPR)

Banken har utpekt en eget GDPR-ansvarlig (DPO) og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår med leveranser og utvikling av systemer.

Etterlevelse (Compliance)

Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier, etiske retningslinjer og retningslinjer for samfunnsansvar. For å kunne synliggjøre bankens samfunnsansvar, er forutsetningen at banken makter å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter. Det er også en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere og ledere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte, samt har de beste relasjoner til sine kunder og samarbeidspartnere. Banken har ikke rapportert avvik i 2023 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter. For å sikre etterlevelse og godt omdømme er bankens ansatte engasjert i autorisasjonsordningene og etterutdanning med fokus på etterlevelse av sentrale lover og forskrifter, forsvarlig utlånspraksis mv. Banken sikrer de ansatte innflytelse gjennom godt samarbeid med de tillitsvalgte innenfor de rammer og tradisjoner som gjelder for bransjen. Det legges til rette for at rekruttering skjer fra et bredt utvalg av samfunnet, og at eldre arbeidstakere kan få et yrkesaktivt liv frem til alderspensjonering.

Banken har utpekt en Risk- og etterlevelseansvarlig. Eventuelle avvik rapporteres kvartalsvis i Risikoreport og Compliancereport til styret. Det rapporteres løpende til Finanstilsynet etter regelverket og på forespørsel.



Eika Alliansen

Høland og Setskog Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av ca. 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 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nær 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 smarte løsninger i 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 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 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 121 milliarder kroner og bankene har samlet finansiert 98,3 milliarder kroner gjennom EBK, som følgelig er en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.





ÅRSREGNSKAP

Resultat

Driftsresultat etter skatt bokføres til NOK 50,8 mill. (46,8 mill.). Dette resultatet er ikke belastet med renter (etter skatt) på fondsobligasjoner NOK 5,8 mill. (4,2 mill.). Driftsresultat før skatt er NOK 65,8 mill. (NOK 58,0 mill.). Underliggende bankdrift er solid og lønnsom. Styret vurderer resultatet som tilfredsstillende. Rentenettoen NOK 138,4 mill (NOK 130,1 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 143,1 mill. (135,0 mill.). Rentenettoen øker med økningen i det generelle rentenivået, initiert av Norges Bank for å forsøke å dempe inflasjonen, men banken har ikke tatt ut fullt ut økningen i markedet.

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 37,7 mill. (NOK 35,6 mill.) og øker med 6 % fra året før.

Utbytte fra strategisk eierskap er betydelig, NOK 9,7 mill. (NOK 14,8 mill.), i hovedsak fra Eika-Gruppen AS.

Driftskostnadene utgjør NOK 95,5 mill. (NOK 89,5 mill.), en økning på 6,7 %. Det belastes økte IT-kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt IT-kjernesystem, også belastet med svakere NOK/DKK. K/I (justert for VP) er 52,5 % (52,1 %). Kostnadene vil bli lavere i 2024.

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 32,5 mill (NOK 34,4 mill). Balanseførte avsetninger er NOK 51,4 mill. Tapsavsetningene tas betydelig ned når to større engasjement avsluttes. Betydelig tap ble tatt i 2022, men av resultatførte tap i 1. halvår er ca. 14 mill knyttet til disse engasjementene, hvorav det ene er avviklet i sin helhet, og ved det andre vil sikkerhet i fast eiendom realiseres over tid. Tapsavsetningene økes med ca. 15 mill i modellberegning og økt avsetning etter ledelsesvurdering (Steg 2). Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.

Resultatet i 2023 er tilfredsstillende, resultat pr. egenkapitalbevis utgjør NOK 10,00 (NOK 9,80), og styret foreslår å utbetale kontantutbytte med NOK 7,00 pr. egenkapitalbevis. Banken har fortsatt som mål å bygge ren kjernekapitalandel, for å ha rom for framtidig vekst. Banken vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte også i kommende år, men har som intensjon å prioritere kontantutbytte.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 4.835 mill. og øker med 2,2 %, innskuddsdekningen går litt opp og var ved årets slutt 79 % (77 %).



Utlån

Totale brutto utlån utgjør NOK 7.146 mill og øker siste 12 måneder med 3,1 %, PM-porteføljen øker med 2,0 %, mens BM-porteføljen øker med 6,1 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 19,5 % (14,7 %). BM-andelen er 26,2 % (25,5 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 8.095 mill, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 9.123 mill, en økning i forretningskapital på 7,2 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 23,04 % (22,21%), kjernekapital 20,48 % (19,58 %) og ren kjernekapital 18,56 % (17,59 %), uvektet 9,39 % (9,01 %).

Likviditet

Styret anser likviditeten som meget god og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi. LCR ved årsskiftet er 297 (288), NSFR 153 (153). Kontanter og bankinnskudd er ved årsskiftet NOK 551 mill. I tillegg har banken oppgjørskonto hos DNB med avtalt ramme på NOK 200 mill, som ikke er benyttet, og en betydelig obligasjonsportefølje med svært lav risiko og god likviditet.

Risikoforhold

Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene inngår som integrert del av bankens kvalitetssikringssystem og ICAAP. Styret mottar kvartalsvis risk- og compliance-rapporter.

Finansiell risiko

Banken har i all hovedsak flytende rente på lån og innskudd og derved liten renterisiko og evt. fastrente er sikret med renteswaper.



Kreditrisiko

Kreditrisiko knyttet til utlån er det største risikoelement i bankens virksomhet. Tap på utlån skyldes i det vesentligste kundenes manglende evne til å betjene gjeld og at realisasjonsverdien av pantesikkerheten er noe lavere enn antatt. Banken beregner tapsavsetninger etter IFRS9. Bankens utlån er i hovedsak sikret med pant i eiendeler, fortrinnsvis fast eiendom innenfor 60/80 % av markedsverdi, samt i fordringer, lager og driftsmidler. Banken benytter Eikas risikoklassifiseringssystem for overvåkning av risiko i utlånsmassen.

Valutarisiko

Banken har ikke lån i utenlandsk valuta.

Likviditetsrisiko

Banken har i sin risikostyring basert seg på Finanstilsynets krav til LCR. Administrasjonen overvåker likviditetssituasjonen daglig, og styret mottar regelmessig rapport om status. Styret anser likviditeten som meget god, og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi.

Årsresultat

Styret vurderer resultatet som tilfredsstillende og mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat. Styret konkluderer at det er grunnlag for fortsatt drift, og regnskapet er satt opp etter denne forutsetningen.

Overskuddsdisponering

Netto renter fondsobligasjon	5.766.604
Utbytte til egenkapitalbevisene	4.815.300
Overført til gaver	1.000.000
Overført til Sparebankens fond	37.160.364
Overført til utjevningsfond	2.061.942
Sum disponeringer	50.804.210



PERSONALE, ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING OG SAMFUNNSANSVAR

Ved årets slutt hadde Høland og Setskog Sparebank 42 ansatte fordelt på 36,8 årsverk. Av bankens ansatte er 64 % kvinner.

Utviklingen innenfor finansnæringen krever at vi kontinuerlig har søkelys på opplæring og kompetanseheving samt effektivisering av arbeidsprosesser. Banken har 9 «Autoriserte finansielle rådgivere» (AFR), og flere vil autoriseres i 2024. Til sammen 19 medarbeidere er autorisert på «Kreditt». Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS), 15 «Skade PM», 4 «Skade BM», 13 «Personforsikring PM» og 4 «Personforsikring BM».

Bankens ansatte oppdaterer seg fortløpende gjennom året på eget fagområde, og vi benytter i stor grad kurs som er tilgjengelige i Eika Skolen. To ansatte skal dagligbanksertifiseres gjennom Finaut og Eikaskolen i 2024 (består av personlig økonomi del 1 og tverrgående emner). I tillegg til autorisasjoner har mange av de ansatte økt sin kompetanse på fagområder som AHV, økonomisk kriminalitet og bærekraft.

Organisatoriske tilpasninger og endringer skjer kontinuerlig, ikke minst for å oppnå bedre fleksibilitet og kundeservice. Vi har en sterk posisjon i lokalsamfunnet og alle ansatte bidrar sterkt til dette hver dag – med godt humør, kundeservice og relasjonsbygging.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø. Helse, miljø og sikkerhet vurderes ivaretatt på tilfredsstillende nivå. Det legges vekt på at sikkerheten ved kontorene er god. Sykefraværet totalt var: 4,67 %. Korttidsfraværet er fortsatt svært lavt, 0,24%, men langtidsfravær (over 16 dager) er på 4,10%

Det er ikke registrert personskader siste år. Banken driver ikke virksomhet som medfører påvirkning på det ytre miljø. Banken er medlem av Salutis HMS. Banken har meget gode pensjons- og personalforsikringer for de ansatte.

Alle virksomheter med minst 30 arbeidstakere har fra 1/1-24 plikt til å opprette et arbeidsmiljøutvalg. Banken har i løpet av høsten 2023 etablert utvalget og satt ned årshjul for videre arbeid.

Styre og daglig ledelse har fokus på en mest mulig likestilling mellom kjønnene. I ledelsen sitter tre personer, hvorav en er kvinne og to er menn. I tillegg har vi lederforum som består av en kvinne og to menn. I bankens styre sitter tre kvinner og tre menn pluss de ansattes representant. I ledelsen sitter tre kvinner og fem menn. Målsettingen er å ha en arbeidsplass der det er full likestilling mellom kvinner og menn.

Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)

Banken har en viktig rolle i folks liv. Det være seg privatpersoner som får oppfylt drømmen sin om ny bolig eller bedriftskunder som får hjelp til å sette gode ideer ut i livet. Vi avlaster risiko, sikrer likviditet og stimulerer samfunnet. Ikke minst bidrar banken til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål.

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av mennesker rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. Vi finansierer nye bygningselementer, bioenergisentraler og vi har lansert et svært gunstig «Energisparelån» for rehabilitering av eksisterende eneboliger. Vi bidrar også med gunstig finansiering ved utbygging av fiber i gravgrendte deler av kommunen.

Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim i tråd med regelverket.

Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier og etiske retningslinjer. For å kunne synliggjøre bankens samfunnsansvar, er forutsetningen at banken makter å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter. Det er også en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere og ledere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte, samt har de beste relasjoner til sine kunder og samarbeidspartnere.

Bankens arbeid med samfunnsansvar og bærekraft er fylldig beskrevet i «Årsrapport Bærekraft, Høland og Setskog Sparebank», som er inntatt til slutt i årsrapporten.





UTSIKTENE

Norges Bank har gjennomført den første og andre rentehevingen, og flere er varsel, allerede i mars. Inflasjonen har steget mer enn de fleste forventet på kort tid, bl.a. som følge av svært høye strømpriser. Vi forventer at høyere renter gir banken noe økte marginer over tid, men forventer ikke rentenivåer som i særlig grad vil skape problemer for våre kunder. Så langt er boligmarkedet ikke svekkes av forventning om høyere renter.

Styret forventer noe lavere tap kommende år.

Banken har stort fokus på god kundebetjening – «i alle kanaler» - effektivisering og langsiktig lønnsomhet. Kundene og egenkapitalbeveiseierne skal oppleve banken som fremtidsrettet og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet – «Nær og engasjert».

Bjørkelangen, 31. desember 2023 / 27. februar 2024

I styret for Høland og Setskog Sparebank

Jarle Bergsjø

Styreleder

Liv Torhild Lorentzen

Ragnhild Hauglum

Åsmund Krogstad

Øystein Heggedal

Lene Malnes

John Sigurd Bjørknes

Adm. banksjef



ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVENS § 5-5

Vi bekrefter at bankens årsregnskap for 2023 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Styrets årsberetning gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor.

Bjørkelangen, 31. desember 2023 / 27. februar 2024

I styret for Høland og Setskog Sparebank

Jarle Bergsjø
Styreleder

Liv Torhild Lorentzen

Ragnhild Hauglum

Åsmund Krogstad

Øystein Heggedal

Lene Malnes

John Sigurd Bjørknes
Adm. banksjef





NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	52,45 %	52,07 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,98 %	24,32 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,06 %	0,54 %
Utlånsmargin hittil i år	1,28 %	1,78 %
Netto rentemargin hittil i år	1,71 %	1,68 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,27 %	11,29 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	161,49	158,49
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån (inkl. EBK)	26,23 %	25,50 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	19,49 %	14,68 %
Innskuddsdekning	79,02 %	76,64 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,16 %	2,26 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-0,92 %	3,73 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,07 %	3,49 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8.096.204	7.755.182
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	8.897.020	8.506.790
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,51 %	0,56 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,82 %	1,25 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	18,56 %	17,59 %
Kjernekapitaldekning	20,48 %	19,58 %
Kapitaldekning	23,04 %	22,21 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,39 %	9,01 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	297	288
NSFR	153	153



RESULTATREGNSKAP

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		354.286	238.345
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		49.455	23.068
Rentekostnader og lignende kostnader		265.303	131.326
Netto renteinntekter	Note 18	138.439	130.088
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		47.099	44.907
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4.697	4.339
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9.665	14.801
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.990	-4.815
Andre driftsinntekter		1.261	1.230
Netto andre driftsinntekter	Note 20	55.318	51.785
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	40.681	40.678
Andre driftskostnader	Note 22	48.014	43.807
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	6.811	5.016
Sum driftskostnader før kredittap		95.506	89.501
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	32.490	34.386
Resultat før skatt		65.760	57.986
Skattekostnad	Note 23	14.956	11.188
Resultat av ordinær drift etter skatt		50.804	46.797
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	23.025	35.442
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		23.025	35.442
Sum andre inntekter og kostnader		23.025	35.442
Totalresultat		73.829	82.240
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		10,00	9,80
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		0,63 %	0,60 %



BALANSE – EIENDELER

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Konter og kontantekvivalenter	Note 24-25	551.546	240.713
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 12, 24-25	22.833	9.657
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	6.068.615	6.098.090
Rentebærende verdipapirer	Note 26	1.039.484	1.019.910
Finansielle derivater	Note 29	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	330.353	304.687
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 30	22.922	22.243
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 30	0	0
Immaterielle eiendeler	Note 31	0	0
Varige driftsmidler	Note 31	44.097	49.260
Andre eiendeler	Note 32	15.381	16.590
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		8.095.232	7.761.150

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	0	1.885
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	4.834.998	4.732.652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	2.217.402	2.047.536
Finansielle derivater	Note 29	0	0
Annen gjeld	Note 36	21.813	21.428
Pensjonsforpliktelser	Note 36	0	0
Betalbar skatt	Note 23	13.601	12.688
Utsatt skatt	Note 23	1.952	1.370
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	2.204	3.288
Ansvarlig lånekapital	Note 35	100.632	100.518
Sum gjeld		7.192.603	6.921.365
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 38	68.790	68.790
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		766	766
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 37	75.000	75.000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		144.556	144.556
Fond for vurderingsforskjeller		1.838	1.838
Fond for urealiserte gevinster		97.596	74.618
Sparebankens fond		613.502	576.302
Gavefond		3.000	3.000
Utjevningsfond		36.724	34.655
Annen egenkapital		598	0
Kundeutbytte		4.815	4.815
Sum opptjent egenkapital		758.074	695.229
Sum egenkapital		902.630	839.785
Sum gjeld og egenkapital		8.095.232	7.761.150
Forretningskapital (inkl.EBK)		9.122.895	8.519.621



ENDRING I EGENKAPITALEN

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital							Arnen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster		
Egenkapital 31.12.2022	68.790	766	75.000	576.202	34.655	4.815	3.000	1.838	74.618		839.785
Resultat etter skatt				42.046	2.943	4.815	1.000				50.804
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				40	7				22.978		23.025
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	42.086	2.950	4.815	1.000	0	22.978	0	73.829
Utbetalt utbytte						-4.815					-4.815
Utbetaling av gaver							-1.000				-1.000
Utbetalte renter hybridkapital				-4.886	-881						-5.767
Påløpte renter hybridkapital										598	598
Egenkapital 31.12.2023	68.790	766	75.000	613.502	36.724	4.815	3.000	1.838	97.596	598	902.630
Egenkapital 31.12.2021	68.790	766	75.000	542.482	32.729	4.815	2.000	1.838	39.176		767.596
Resultat etter skatt				37.385	2.597	4.815	2.000				46.797
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									35.442		35.442
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	37.385	2.597	4.815	2.000	0	35.442	0	82.240
Utbetalt utbytte						-4.815					-4.815
Utbetaling av gaver							-1.000				-1.000
Utbetalte renter hybridkapital				-3.565	-671						-4.236
Egenkapital 31.12.2022	68.790	766	75.000	576.202	34.655	4.815	3.000	1.838	74.618	0	839.785





KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-2.996	-221.864
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	342.871	235.145
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	102.345	104.437
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-151.391	-76.653
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9.531	3.222
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-22.838	10.896
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	49.613	23.067
Netto provisjonsinnbetalinger	42.402	40.568
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	-4.115
Utbetalinger til drift	-88.831	-91.150
Betalt skatt	-12.688	-15.463
Utbetalte gaver	-1.124	
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	266.895	8.090
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1.648	-6.649
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	4.037	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-3.183	-55.830
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	10.845	14.101
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	10.051	-48.378
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-1.274	-1.600
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	650.000	250.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-482.000	-267.400
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-102.407	-51.109
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-5.675	-3.564
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-5.767	-4.236
Utbetalinger fra gavefond	-1.000	-1.000
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne	-4.815	-4.815
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	47.062	-83.723
A + B + C Netto endring likvider i perioden	324.009	-124.011
Likviditetsbeholdning 1.1	250.371	374.382
Likviditetsbeholdning 31.12	574.380	250.371
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	551.546	240.713
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	22.833	9.657
Likviditetsbeholdning	574.380	250.371



INNHold:

NOTER

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Note 2 - Kredittrisiko

Note 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Note 4 - Kapitaldekning

Note 5 - Risikostyring

KREDITTRISIKO

Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Note 7 – Fordeling utlån

Note 8 – Kredittforringede engasjementer

Note 9 – Forfalte og kredittforringede utlån

Note 10 – Eksponering på utlån

Note 11 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

Note 12 – Store engasjement

Note 13 – Sensitivitet

LIKVIDITETSRISIKO

Note 14 – Likviditetsrisiko

MARKEDSRISIKO

Note 15 – Valutarisiko

Note 16 – Kursrisiko

Note 17 – Renterisiko

Note 18 – Netto renteinntekter

RESULTATREGNSKAP

Note 19 – Segmentinformasjon



Note 20 – Andre inntekter

Note 21 – Lønn og andre personalkostnader

Note 22 – Andre driftskostnader

Note 23 – Skatter

BALANSE

Note 24 – Kategorier av finansielle instrumenter

Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Note 26 – Rentebærende verdipapirer

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

Note 28 – Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat

Note 29 – Finansielle derivater

Note 30 – Konsernselskap og tilknyttet selskap

Note 31 – Varige driftsmidler

Note 32 – Andre eiendeler

Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Note 34 – Innskudd og andre innlån fra kunder

Note 35 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Note 36 – Annen gjeld og pensjon

Note 37 – Fondsobligasjonskapital

Note 38 – Eierandelskapital og eierstruktur

Note 39 – Resultat pr. egenkapitalbevis

Note 40 - Garantier

Note 41 – Hendelser etter balansedagen

Note 42 – Transaksjoner med nærstående parter

Note 43 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)



NOTE 1 – Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Høland og Setskog Sparebank er en egenkapitalbevisbank notert på Oslo Børs. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Bjørkeveien 20, Bjørkelangen Torg, 1940 Bjørkelangen.

Regnskapet for 2023 ble godkjent av styret 27. februar 2024. Regnskapet er revidert.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS, International Reporting Standards. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2023.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper:

De prinsippene som omtales her er anvendt konsistent for alle rapporterte perioder. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

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

SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporter bare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Høland og Setskog 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 av Generalforsamlingen.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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



**HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK**

SIDEN 1849



FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

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



MÅLING

Måling til virkelig verdi

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

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

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

Måling til amortisert kost

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

Måling av finansielle garantier

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost



eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseideler og fordringer på leieavtaler omfattet.

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

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

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til note 2 IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

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



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

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

Sikringsbokføring

Høland og Setskog Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

VALUTA

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

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

VARIGE DRIFTSMIDLER

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



NEDSKRIVNING AV MATERIELLE 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 fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere et estimertgjenvinnbart beløp.

INVESTERINGSEIENDOM

Investeringseiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Investeringseiendommer er regnskapsført til anskaffelseskost. Ved måling etter innregning legges anskaffelseskostmodellen til grunn.

LEIEAVTALER

Innføring av IFRS 16 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.

Selskapets leide eiendeler inkluderer kontorer og annen fast eiendom. Selskapet fikk nye kortsiktige leieavtaler ved to provisorier og terminerte gammel leieavtale for hovedkontoret på Bjørkelangen i Q3 2022. Nye lokaler forventes tatt i bruk primo 2025.

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 USD 5 000) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansvar. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalingene 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 bruksretteeiendelen. 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 rentemetoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

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

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

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

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

SKATT

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

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



grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

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

PENSJONSFORPLIKTELSER

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 (sparebankens fond og utjevningsfond for EK-bevisbanker).

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger skapt fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.



Vinner av utdanningsstipend 2023 var Marius Lunder Jensen og Juliane Sofie Heide



NOTE 2 – Kredittrisiko

NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 1 OG 2

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

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

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



EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

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

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor



kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn 6 måneder. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorizont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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

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

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

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

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

VESENTILG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

For å fange opp den ulik sensitivitet for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD_{12\ mnd.} > PD_{12\ mnd.\ ini} + 0,5\ %$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD_{12\ mnd.} > PD_{12\ mnd.\ ini} + 2\ %$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak 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 ett overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

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

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

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



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

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

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

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

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår 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 enkeltkunder 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. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Bankens anvender scenarioanalyse ved nedskrivninger i steg 3.

Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.



KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen.

Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

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. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet.

Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi 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.



**HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK**

SIDEN 1849



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 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	2023	2022	2023	2022
Opptjent egenkapital	613.502	576.302	571.270	528.061
Overkursfond	766	766	60.054	60.514
Utjevningsfond	36.724	34.655		
Annen egenkapital	5.413	4.815	99.562	77.580
Egenkapitalbevis	68.790	68.790	80.587	80.750
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838		
Fond for urealiserte gevinster	97.596	74.618		
Gavefond	3.000	3.000		
Sum ren kjemekapital før fradrag	827.629	764.784	811.474	746.905
Avsatt utbytte	-4.815	-4.815	-4.815	-4.815
Avsatt gaver	0	-1.000	0	-1.000
Immaterielle eiendeler	0	0	-581	-681
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.370	-1.347	-1.504	-1.525
Fradrag i ren kjernekapital	-142.511	-127.295	-14.652	-8.551
Ren kjemekapital	678.933	630.328	789.922	730.333
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	81.613	82.704
Fradrag i kjernekapital	0	0		
Sum kjernekapital	753.933	705.328	871.535	813.037
Tilleggskapital - ansvarlig lån	100.000	100.000	108.911	109.174
Fradrag i tilleggskapital	0	0		
Netto ansvarlig kapital	853.933	805.328	980.446	922.211
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0		0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0	12.709	17.359
Offentlige eide foretak	0	0		0
Institusjoner	124	0	13.318	18.121
Foretak	250.508	645.366	259.601	658.901
Massemarked	125.276	165.182	175.469	211.831
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.399.967	1.987.846	2.667.935	2.258.418
Forfalte engasjementer	157.675	153.205	160.511	154.972
Høyrisiko-engasjementer	260.622	198.281	260.622	198.281
Obligasjoner med fortrinnsrett	52.038	52.670	59.307	60.130
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.567	1.931	4.567	1.931
Andeler i verdipapirfond	0	0	1.735	1.779
Egenkapitalposisjoner	109.156	102.174	159.221	141.295
Øvrige engasjement	98.007	63.738	106.268	70.949
CVA-tilllegg	0	0	9.983	11.699
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.457.939	3.370.394	3.891.246	3.805.667
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	340.900	324.202	359.662	341.823
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			4.573	5.362
Sum beregningsgrunnlag	3.798.839	3.694.596	4.255.482	4.152.852
Kapitaldekning i %	22,48 %	21,80 %	23,04 %	22,21 %
Kjernekapitaldekning	19,85 %	19,09 %	20,48 %	19,58 %
Ren kjemekapitaldekning i %	17,87 %	17,06 %	18,56 %	17,59 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,28 %	9,01 %	9,39 %	9,01 %



NOTE 5 – Risikostyring

Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiko. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat.

Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

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

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

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

Likviditetsrisiko

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

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.



Markedsrisiko

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

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

Se note 15-18 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

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

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

ESG Risiko

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

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

klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Compliance (etterlevelse)

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

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



Edvard Braathen Nes, den andre vinneren av vårt Idrettsstipend. Han satser på sportsdans, og er blant annet Norgesmester.



NOTE 6 – Utlån til kunder fordelt elt på nivå for kredittkvalitet

2023

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.785.738	18.543	0	3.804.280
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.189.021	270.395	0	1.459.416
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	128.145	562.451	0	690.596
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	870	163.579	164.449
Sum brutto utlån	5.102.904	852.259	163.579	6.118.741
Nedskrivninger	-3.637	-20.235	-26.255	-50.127
Sum utlån til balanseført verdi	5.099.267	832.024	137.324	6.068.615

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.468.871	18.543	0	3.487.414
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	380.230	181.664	0	561.894
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	56.841	103.176	0	160.017
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	34.885	34.885
Sum brutto utlån	3.905.943	303.382	34.885	4.244.210
Nedskrivninger	-1.052	-1.842	-3.864	-6.758
Sum utlån til bokført verdi	3.904.891	301.540	31.021	4.237.452

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	316.866	0	0	316.866
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	808.791	88.732	0	897.523
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	71.304	459.275	0	530.579
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	870	128.694	129.564
Sum brutto utlån	1.196.961	548.877	128.694	1.874.531
Nedskrivninger	-2.585	-18.393	-22.391	-43.369
Sum utlån til bokført verdi	1.194.376	530.484	106.303	1.831.163

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	276.349	44	0	276.393
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	102.068	13.936	0	116.004
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	26.767	38.188	0	64.955
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	414	1.704	2.118
Sum ubenyttede kreditter og garantier	405.185	52.581	1.704	459.470
Nedskrivninger	-562	-664	-32	-1.258
Netto ubenyttede kreditter og garantier	404.623	51.917	1.671	458.212

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



2022

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.365.826	6.825	0	4.372.651
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	936.162	280.060	0	1.216.221
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	71.565	309.172	0	380.737
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	205.644	205.644
Sum brutto utlån	5.373.553	596.056	205.644	6.175.253
Nedskrivninger	-2.664	-7.312	-67.188	-77.164
Sum utlån til balanseført verdi	5.370.889	588.744	138.456	6.098.089

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.879.506	4.991	0	3.884.497
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	269.135	97.895	0	367.030
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	35.973	101.152	0	137.125
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	20.178	20.178
Sum brutto utlån	4.184.614	204.038	20.178	4.408.830
Nedskrivninger	-985	-1.725	-3.425	-6.134
Sum utlån til bokført verdi	4.183.629	202.313	16.753	4.402.696

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	486.320	1.834	0	488.154
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	667.027	182.165	0	849.192
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	35.592	214.367	0	249.959
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	179.119	179.119
Sum brutto utlån	1.188.939	398.366	179.119	1.766.423
Nedskrivninger	-1.679	-5.588	-63.757	-71.024
Sum utlån til bokført verdi	1.187.260	392.778	115.362	1.695.400

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	282.281	6.081	0	288.362
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	141.016	24.086	0	165.102
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	9.629	9.778	0	19.407
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6.347	6.347
Sum ubenyttede kreditter og garantier	432.926	39.945	6.347	479.219
Nedskrivninger	-298	-269	-6	-574
Netto ubenyttede kreditter og garantier	432.628	39.676	6.341	478.644

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



NOTE 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	409.813	414.936
Byggelån	419.202	340.068
Nedbetalingslån	5.289.726	5.420.249
Brutto utlån og fordringer på kunder	6.118.741	6.175.254
Nedskrivning steg 1	-3.637	-2.664
Nedskrivning steg 2	-20.235	-17.312
Nedskrivning steg 3	-26.255	-57.187
Netto utlån og fordringer på kunder	6.068.615	6.098.090
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.027.663	758.471
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	7.096.278	6.856.561

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Aurskog-Høland	4.111.505	4.252.986
Primærområdet øvrig	1.137.496	1.113.852
Oslo	591.243	525.691
Resten av landet	275.711	281.148
Utlandet	2.785	1.576
Sum	6.118.741	6.175.254





NOTE 8 – Kredittforringende engasjementer

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	34.993	-3.864	31.129
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	4.460	-10	4.450
Industri og bergverk	1.406	-10	1.396
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	6.387	-1.154	5.233
Varehandel	341	-102	239
Transport	365	-28	337
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	119.588	-21.119	98.469
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	167.540	-26.287	141.253

Banken har 13,4 mill (6,9 mill) engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivning, hvorav ett engasjement på 5 mill (5mill) med tilfredstillende sikkerheter. Banken har per 31.12.2023 40,3 mill (45,5), i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger.

Banken har 34 (21) lån merket Forberance, netto 371,8mill (125,2 mill), 75,1 mill (114,7mill) i steg 3 og 296,7 mill (10,5 mill) i steg 2.

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	20.177	-3.592	16.585
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	4.591	-10	4.581
Industri og bergverk	20.784	-8.810	11.974
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	8.481	-801	7.680
Varehandel	355	-100	255
Transport	643	-42	601
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	150.613	-53.833	96.780
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	205.644	-67.188	138.456

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	33.028	11.815
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmerke	123.464	179.132
Nedskrivning steg 3	-23.277	-63.604
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	133.215	127.343
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	5.526	8.362
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmerket	1.406	6.335
Nedskrivning steg 3	-3.010	-3.592
Netto andre kredittforringede engasjementer	3.922	11.105
Netto kredittforringede engasjementer	137.137	138.448

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	83.251	49,7 %	4.489	2,2 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	14.099	8,4 %	192.117	93,4 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	67.694	40,4 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	2.496	1,5 %	9.039	4,4 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	167.540	100 %	205.644	100 %

52

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	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2023										
Privatmarkedet	4.216.656	6.388	3.920	4.117	1.309	11.820	27.554	17.744	15.078	11.380
Bedriftsmarkedet	1.819.990	47.502	1.159	5.223	5	652	54.541	126.566	5.864	118.516
Totalt	6.036.647	53.890	5.078	9.340	1.315	12.471	82.095	144.310	20.942	129.895
2022										
Privatmarkedet	4.394.408	0	0	64	4.516	9.842	14.422	20.178	10.684	2.416
Bedriftsmarkedet	1.691.146	0	20	990	1.395	72.872	75.277	179.120	99.435	78.138
Totalt	6.085.554	0	20	1.055	5.911	82.713	89.699	199.298	110.120	80.554

2023

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

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner





NOTE 10 – Eksponering på utlån

2023		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	4.244.210	-1.052	-1.842	-3.864	108.673	9.840	-16	-4	0	4.355.944
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	146.912	-110	-67	-10	11.195	354	-10	-3	0	158.261
Industri og bergverk	51.127	-79	-168	-10	22.502	2.657	-46	-27	0	75.956
Kraftforsyning	8.145	-1	-19	0	20.233	616	-1	0	0	28.973
Bygg og anleggsvirksomhet	655.928	-1.069	-15.747	-1.124	76.288	64.272	-380	-494	-30	777.645
Varehandel	111.093	-137	-402	-102	15.125	16.368	-32	-96	0	141.817
Transport	94.521	-156	-12	-26	12.002	13.660	-24	-14	-2	119.949
Overnattings- og serveringsvirksomhet	8.043	-8	0	0	500	1.817	0	0	0	10.352
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	696.228	-826	-1.491	-21.119	26.962	36.504	-40	-15	0	736.204
Tjenesteytende virksomhet	102.533	-198	-487	0	16.763	3.140	-13	-12	0	121.726
Sum	6.118.741	-3.637	-20.235	-26.255	310.243	149.227	-562	-664	-32	6.526.826

2022		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	4.408.830	-985	-1.725	-3.425	94.299	9.583	-24	-5	0	4.506.548
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	117.635	-33	-59	-10	10.533	354	-3	-1	0	128.415
Industri og bergverk	85.425	-47	-114	-810	15.123	2.801	-6	-5	0	94.367
Kraftforsyning	20.660	-4	0	0	18.093	616	-2	0	0	39.362
Bygg og anleggsvirksomhet	548.633	-793	-3.671	-801	148.521	66.846	-199	-187	0	758.348
Varehandel	101.334	-109	-198	-100	13.219	14.998	-22	-24	0	129.096
Transport	87.034	-75	-44	-42	9.117	14.670	-11	-42	-6	110.599
Overnattings- og serveringsvirksomhet	7.253	-6	0	0	500	1.535	-1	0	0	9.281
Informasjon og kommunikasjon	682	0	0	0	0	0	0	0	0	681
Omsetning og drift av fast eiendom	647.204	-464	-1.015	-54.000	17.412	19.705	-21	-3	0	628.818
Tjenesteytende virksomhet	150.565	-147	-486	0	17.804	3.492	-8	-2	0	171.218
Sum	6.175.254	-2.664	-7.312	-67.187	344.620	134.599	-298	-269	-6	6.576.735



NOTE 11 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid 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
- Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 32,5 mill (NOK 34,4 mill). Balanseførte avsetninger er NOK 51,4 mill. Tapsavsetningene tas betydelig ned når to større engasjement avsluttes. Betydelig tap ble tatt i 2022, men av resultatførte tap i 1. halvår er ca. 14 mill knyttet til disse engasjementene, hvorav det ene er avvirket i sin helhet, og ved det andre vil sikkerhet i fast eiendom realiseres over tid.
- Tapsavsetningene økes med ca. 15 mill i modellberegning og økt avsetning etter ledelsesvurdering (Steg 2).
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering

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

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	985	1.725	3.425	6.134
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	428	-428	0	0
Overføringer til steg 2	-66	119	-52	0
Overføringer til steg 3	-2	-233	234	0
Netto endring	-506	810	307	611
Endringer som følge av nye eller økte utlån	421	154	21	596
Utlån som er fraregnet i perioden	-207	-305	-70	-583
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametr	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	1.052	1.842	3.864	6.758



31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2023	4.184.614	204.038	20.178	4.408.830
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	75.765	-75.765	0	0
Overføringer til steg 2	-210.234	210.286	-52	0
Overføringer til steg 3	-774	-17.215	17.989	0
Netto endring	-147.849	-6.363	-1.587	-155.799
Nye utlån utbetalt	1.158.921	46.186	887	1.205.995
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.154.501	-57.785	-2.530	-1.214.817
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	3.905.943	303.382	34.885	4.244.210

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.679	5.588	63.762	71.028
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.533	-1.533	0	0
Overføringer til steg 2	-624	624	0	0
Overføringer til steg 3	-14	0	14	0
Netto endring	-492	13.902	-41.619	-28.210
Endringer som følge av nye eller økte utlån	716	516	408	1.641
Utlån som er fraregnet i perioden	-213	-704	-174	-1.090
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	2.585	18.393	22.391	43.369

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.188.939	398.259	179.227	1.766.424
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	152.406	-152.406	0	0
Overføringer til steg 2	-256.513	256.513	0	0
Overføringer til steg 3	-5.764	0	5.764	0
Netto endring	-77.819	35.167	-59.478	-102.130
Nye utlån utbetalt	450.402	78.309	23.006	551.717
Utlån som er fraregnet i perioden	-254.690	-66.965	-19.825	-341.480
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.196.961	548.877	128.693	1.874.531

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	298	269	6	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	98	-98	0	0
Overføringer til steg 2	-86	86	0	0
Overføringer til steg 3	-2	0	2	0
Netto endring	-82	404	30	352
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	360	36	0	396
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-24	-33	-6	-63
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	562	664	32	1.258

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	432.926	39.945	6.347	479.219
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10.111	-10.111	0	0
Overføringer til steg 2	-93.675	93.675	0	0
Overføringer til steg 3	-709	0	709	0
Netto endring	-25.035	-64.283	-4.351	-93.669
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	142.981	3.543	0	146.524
Engasjement som er fraregnet i perioden	-61.413	-10.188	-1.002	-72.603
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	405.185	52.581	1.704	459.470



Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	67.188	53.399
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.634	21.689
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.112	100
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-43.647	-8.000
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	26.287	67.188
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-40.961	13.789
Endring i perioden i steg 3 på garantier	26	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	14.465	-2.480
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	58.379	23.404
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.141	158
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-560	-485
Tapskostnader i perioden	32.490	34.386

Tapsavsetningene tas betydelig ned når to større næringsengasjement avsluttes. Betydelig tap ble tatt i 2022, men av resultatførte tap er 14,4 mill knyttet til disse engasjementene, hvorav det ene er avvirket i sin helhet, og ved det andre vil sikkerhet i fast eiendom realiseres over tid. Diverse tap og avsetninger utgjør 3,2 mill. Økte modellberegnet tapsavsetninger (Steg 1/2/3) og ledelsesmessig vurdering ut over dette (Steg 2) utgjør økte avsetninger på 14,9 mill.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	923	1.506	3.245	5.674
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11	-269	0	-259
Overføringer til steg 2	-43	638	0	595
Overføringer til steg 3	-13	-16	150	121
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	91	4	395	489
Utlån som er fraregnet i perioden	-210	-358	-710	-1.278
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-25	28	298	301
Andre justeringer	251	192	48	491
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	985	1.725	3.425	6.135
2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.961.349	184.001	15.129	4.160.479
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	64.014	-64.014	0	0
Overføringer til steg 2	-116.554	116.554	0	-1
Overføringer til steg 3	-182	-219	401	0
Nye utlån utbetalt	1.268.533	29.886	4.352	1.302.771
Utlån som er fraregnet i perioden	-992.547	-62.169	296	-1.054.420
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	4.184.614	204.038	20.178	4.408.830
2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.941	7.564	50.155	59.660
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30	-123	0	-93
Overføringer til steg 2	-344	2.498	0	2.154
Overføringer til steg 3	-26	-20	11.809	11.763
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	161	42	6.093	6.296
Utlån som er fraregnet i perioden	-729	-5.387	-12.343	-18.459
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	314	282	8.043	8.640
Andre justeringer	331	731	0	1.063
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.679	5.588	63.757	71.023



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.416.762	186.434	189.715	1.792.911
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13.575	-13.575	0	0
Overføringer til steg 2	-189.940	189.940	0	0
Overføringer til steg 3	-16.071	7.374	18.601	9.904
Nye utlån utbetalt	297.914	95.310	0	393.223
Utlån som er fraregnet i perioden	-333.301	-67.117	-29.196	-429.614
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.188.939	398.366	179.120	1.766.424

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	398	332	1	731
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-42		-36
Overføringer til steg 2	-63	84		21
Overføringer til steg 3	-4	-6	6	-5
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	54	41		95
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-153	-220		-373
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	33	43		76
Andre justeringer	27	37		64
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	298	269	6	573

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	459.126	45.573	4.611	509.310
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7.043	-7.043	0	0
Overføringer til steg 2	-8.784	8.784	-366	-366
Overføringer til steg 3	-1.028	-366	-178	-1.572
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	50.719	6.049	2.803	59.571
Engasjement som er fraregnet i perioden	-74.149	-13.052	-523	-87.724
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	432.927	39.945	6.347	479.219

NOTE 12 – Store engasjement

Banken har 4 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital.

	2023	2022
10 største engasjement	881.279	877.638
Totalt brutto engasjement	6.578.211	6.654.473
i % brutto engasjement	13,40 %	13,19 %
Kjernekapital	753.933	705.328
i % kjernekapital	116,89 %	124,43 %
Største engasjement utgjør	22,77 %	22,98 %

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

Største engasjement	171.646	162.050
----------------------------	----------------	----------------



NOTE 13 – Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	4.178.929	3.462.492	3.667.895	4.085.348	4.124.331	5.829.490	7.228.616	2.013.027	4.874.283
Steg 2	20.832.367	19.128.114	21.280.842	22.187.042	19.749.601	23.101.479	27.349.463	15.977.176	21.921.641

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetninger for engasjement 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

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %.

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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

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

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



Leder for næringsforeningen på Bjørkelangen og BM rådgiver, Carl Fredrik Havnås, fornøyd med årets «Stuttrest og himlaga».



NOTE 14 – Likviditetsrisiko

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

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

2023		Avtalt løpetid for hovedposter i balansen					På	Totalt
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel		
Kontanter og kontantekvivalenter						551 546	551 546	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						22 833	22 833	
Netto utlån til og fordringer på kunder	822 742	39 804	117 786	322 303	4 765 981		6 068 615	
Rentebærende verdipapirer		50 122	60 184	929 178			1 039 484	
Øvrige eiendeler						330 353	330 353	
Sum finansielle eiendeler	822.742	89.926	177.969	1.251.481	4.765.981	904.733	8.012.831	
Innlån fra kredittinstitusjoner							0	
Innskudd og andre innlån fra kunder		639 326				4 195 672	4 834 998	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10 141	78 760	333 371	1 768 973	252 726		2 443 971	
Øvrig gjeld						39 571	39 571	
Ansvarlig lånekapital		1 682	53 978	54 734			110 395	
Fondsobligasjonskapital som EK		1 618	53 604	28 066			83 288	
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	22 729					310 242	332 971	
							0	
Sum forpliktelser	32.870	721.386	440.954	1.851.772	252.726	4.545.485	7.845.193	
Finansielle derivater								
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0	
2022		Avtalt løpetid for hovedposter i balansen					På	Totalt
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel		
Kontanter og kontantekvivalenter						240 713	240 713	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						9 657	9 657	
Netto utlån til og fordringer på kunder	826 738	39 997	118 358	323 868	4 789 129		6 098 090	
Rentebærende verdipapirer	0	40 258	101 250	878 402			1 019 910	
Øvrige eiendeler						326 930	326 930	
Sum finansielle eiendeler	826.738	80.255	219.607	1.202.270	4.789.129	577.301	7.695.301	
Innlån fra kredittinstitusjoner						1 885	1 885	
Innskudd og andre innlån fra kunder		578 129				4 154 523	4 732 652	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 013	71 434	258 147	1 924 600			2 259 194	
Øvrig gjeld						38 774	38 774	
Ansvarlig lånekapital		1 299	3 896	109 420			114 615	
Fondsobligasjonskapital som EK		1 328	3 984	82 523			87 835	
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	3 127					342 043	345 170	
							0	
Sum forpliktelser	8.140	652.190	266.027	2.116.543	0	4.537.225	7.580.125	
Finansielle derivater								
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0	

NOTE 15 – Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning, og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlands valuta pr. 31.12.2023.

NOTE 16 – Kursrisiko

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





NOTE 17 – Renterisiko

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

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						551.546	551.546
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						22.833	22.833
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 124 015	3 944 600					6 068 615
Obligasjoner, sertifikat og lignende	82 561	956 923					1 039 484
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						412 754	412 754
Sum eiendeler	2.206.576	4.901.522	-	-	-	987.134	8.095.232
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner							0
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 900 999	1 933 999					4 834 998
Obligasjonsgjeld	707 655	1 509 747					2 217 402
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						39 571	39 571
Ansvarlig lånekapital		100 632					100 632
Sum gjeld	3.608.654	3.544.378	-	-	-	39.571	7.192.603
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-1 402 078	1 357 145	0	0	0	947 563	902 630

2022

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						240 713	240 713
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						9 657	9 657
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 134 331	3 963 758					6 098 090
Obligasjoner, sertifikat og lignende	133 577	886 332					1 019 910
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						392 780	392 780
Sum eiendeler	2.267.909	4.850.091	-	-	-	643.151	7.761.150
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 885	1 885
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 839 591	1 893 061					4 732 652
Obligasjonsgjeld	504 050	1 543 486					2 047 536
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						38 774	38 774
Ansvarlig lånekapital		100 518					100 518
Sum gjeld	3.343.642	3.537.065	-	-	-	40.659	6.921.365
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-1 075 733	1 313 026	0	0	0	602 491	839 785

Endring av rentevilkår

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



Renterisiko pr. 31.12.2023

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2%
Utlån til kunder med flytende rente	6.068.615	0,12	(14.564,7)
Utlån til kunder med rentebinding			
Rentebærende verdipapirer	1.039.484	0,12	(2.494,8)
Øvrige rentebærende eiendeler			
Gjeld			
Flytende innskudd	4.834.998	0,17	16.439,0
Innskudd med rentebinding			
Verdipapirgjeld	2.217.402	0,12	5.321,8
Øvrig rentebærende gjeld			
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)			
Renterisiko i derivater (passivasikring)			
Sum renterisiko			4.701,3

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 4,7 millioner kroner.

NOTE 18 – Netto renteinntekter

	2023	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	11 416	3 202
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	342 871	235 143
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	49 362	23 067
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	93	2
Sum renteinntekter og lignende inntekter	403.741	261.414

			Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2023	Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	0	328	0,00 %	2,61 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	151 391	71 850	3,08 %	1,51 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	104 273	50 781	4,75 %	2,49 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	5 789	3 564	5,76 %	3,55 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3 850	4 803	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	265.303	131.326		
Netto renteinntekter	138.439	130.088		

NOTE 19 – Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM)

	2023				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
RESULTAT								
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	77.269	44.211	16.959	138.439	94.388	15.902	19.797	130.088
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			9.665	9.665			14.801	14.801
Netto provisjonsinntekter			42.402	42.402			40.568	40.568
Netto verdilending og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			1.990	1.990			-4.815	-4.815
Andre driftsinntekter			1.261	1.261			1.230	1.230
Netto andre driftsinntekter	0	0	55.318	55.318	0	0	51.785	51.785
Lønn og personalkostnader			40.681	40.681			40.678	40.678
Andre driftskostnader			48.014	48.014			43.807	43.807
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			6.811	6.811			5.016	5.016
Sum driftskostnader	0	0	95.506	95.506	0	0	89.501	89.501
Tap på utlånsengasjement og garantier	376	32.114	0	32.490	281	34.105	0	34.386
Resultat før skatt	76.893	12.097	-23.230	65.760	94.107	-18.203	-17.919	57.986
BALANSETALL								
Utlån til og fordringer på kunder	4.237.452	1.831.163		6.068.615	4.402.690	1.695.400		6.098.090
Innskudd fra kunder	2.977.999	1.856.998		4.834.998	3.021.341	1.711.311		4.732.652



Banken sammen med Kjelle VGS, Bjørkelangen VGS og Ungt Entreprenørskap ønsker et tett og bedre samarbeid rundt ungdomsbedrifter og økonomiopplæring i skolen.



NOTE 20 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	2 580	2 777
Formidlingsprovisjoner	4 750	260
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	4 676	4 926
Betalingsformidling	10 071	11 482
Sparing og plassering	5 840	5 105
Forsikring	19 181	18 218
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1	2 139
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	47.099	44.908
... Eks. EBK	42.423	39.982
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1 934	1 194
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 763	3 145
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4.697	4.339
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-3.012	-7.921
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	4.539	1.751
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-440	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	904	1.355
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	1.990	-4.815
Andre driftsinntekter	2023	2022
Driftsinntekter faste eiendommer	1232	1230
Andre driftsinntekter	29	
Sum andre driftsinntekter	1.261	1.230
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2023	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	10.845	14.101
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-1.181	700
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	9.665	14.801



NOTE 21 – Lønn og andre personalkostnader

	2023	2022
Lønn	29.475	29.506
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	6.668	6.285
Pensjoner	2.859	2.910
Sosiale kostnader	1.679	1.978
Sum lønn og andre personalkostnader	40.681	40.678

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

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning fra 2016. AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut 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 premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsopbygging i ordningen. Neste års premie er 2,5 mill.

2023	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1.990	0	204	3.245

2023	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Banksjef	1.176		141	1.854
Banksjef	1.310		144	6.606
Øvrige i lederforum	4.512		420	20.189
	6.998			28.649

2023	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder	154		3.427
Styrets øvrige medlemmer	396		10.847



2022			Pensjons-	Lån og sikk.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	kostnad	still.
	1915	0	190	3410

2022			Pensjons-	Lån og sikk.
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	kostnad	still.
Banksjef	1.065	0	112	1.762
Banksjef	1.141	0	134	6.715
Øvrige i lederforum	4.003	0	355	13.708
	6.209		601	22.185

2022		Ordinært	Tilleggs-honorar	Lån og sikk.
Styret		honorar		still.
Styrets leder		140	0	3.708
Styrets øvrige medlemmer		360	0	7.370
				11.078

Medlemmer i valgkomiteen får godtgjørelse på kr. 2.500 pr. møte.

Banksjef, 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023

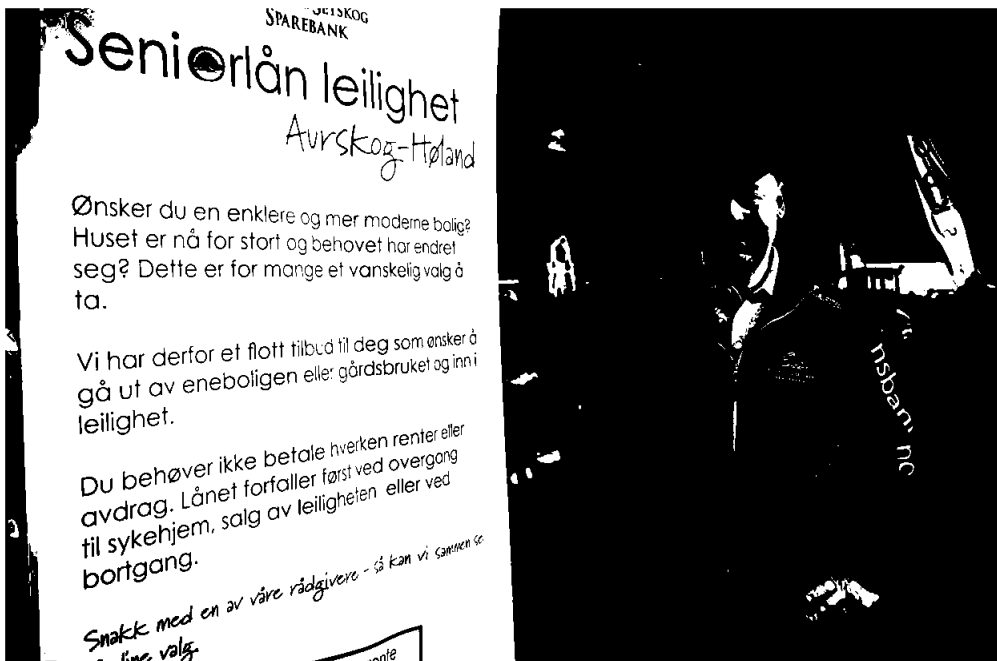
36,8

Administrerende banksjef har samme pensjonsordning som gjelder generelt i banken. Ingen ansatte eller tillitsvalgte har avtale om etterlønn ved fratredelse eller egen særskilt avtale om vilkår for oppsigelse. Under gitte betingelser er det en generell bonusordning i banken, adm. banksjef er ikke omfattet av bonusordningen.

Lån til styret og øvrige tillitsvalgt er til ordinære kundevilkår. Lån til ansatte under 5 mill. er til funksjonærvilkår, over 5 mill. er til ordinære kundeforhold. Rentesubsidiering i forhold til ordinære lånevilkår til kunder utgjør ca. 613.071 for 2023.

NOTE 22 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2023	2022
Driftskostnader faste eiendommer	3.732	5.011
Andre driftskostnader	44.282	38.796
Kjøp eksterne tjenester	1.883	2.204
IT kostnader	27.305	22.198
Kostnader lokaler	2.527	1.978
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.544	1.575
Reiser	117	158
Markedsføring	4.569	4.966
Ekstern revisor	1.350	1.219
Andre driftskostnader	4.987	4.498
Sum andre driftskostnader	48.014	43.807
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	1.063	949
Andre attestasjonstjenester	288	270



Autorisert rådgiver, Boy Erik Martinsen, ute og representerer banken sitt «Senior leilighetslån».



NOTE 23 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	65 760	57 986
Permanente forskjeller	- 9 420	- 15 301
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 5 169	- 4 236
Virkning av implementering IFRS 9		
Endring i midlertidige forskjeller	- 4 375	5 761
Sum skattegrunnlag	46.797	44.210
Betalbar skatt	13.601	12.688
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	14 893	13 747
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 292	- 1 059
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018		
Endring utsatt skatt over resultatet	1 094	- 1 440
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	261	- 60
Årets skattekostnad	14.955	11.188
Resultat før skattekostnad	65 760	57 986
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	18 342	16 132
Permanente forskjeller	- 2 356	- 3 825
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 292	- 1 059
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	261	- 60
Skattekostnad	14.955	11.188
Effektiv skattesats (%)	22,7 %	19,3 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 4 560	- 1 713
Resultatført i perioden	1 091	- 4 217
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	588	1 370
Balanseført utsatt skatt 31.12	-2.881	-4.560
Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 1 685	- 888
Pensjonsforpliktelse		
Finansielle derivat	- 2 617	- 4 117
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Avsetning til forpliktelser	- 531	- 925
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg		
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)		
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	1 952	1 370
Sum utsatt skatt	-2.881	-4.560
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	801	- 601
Pensjonsforpliktelse		
Finansielle derivat	- 1 501	- 2 530
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Avsetning til forpliktelser	- 394	284
Sum endring utsatt skatt	-1.094	-2.847



NOTE 24 – Kategorier av finansielle instrumenter

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	551.546					551.546
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	22.833					22.833
Utlån til og fordringer på kunder	6.068.615					6.068.615
Rentebærende verdipapirer			1.039.484			1.039.484
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			108.444	221.910		330.353
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	6.642.994	0	1.147.928	221.910	0	8.012.832
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	0					0
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.834.998					4.834.998
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.217.402					2.217.402
Ansvarlig lånekapital	100.632					100.632
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	7.153.032	0	0	0	0	7.153.032

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	Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	240.713					240.713
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	9.657					9.657
Utlån til og fordringer på kunder	6.098.090					6.098.090
Rentebærende verdipapirer			1.019.910			1.019.910
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		0	104.371	200.316		304.687
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	6.348.460	0	1.124.281	200.316	0	7.673.057
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.885					1.885
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.732.652					4.732.652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.047.536					2.047.536
Ansvarlig lånekapital	100.518					100.518
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	6.882.591	0	0	0	0	6.882.591



HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK
1849 - 2024
175
ÅR



NOTE 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	551 546	551 546	240 713	240 713
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsfore	22 833	22 833	9 657	9 657
Utlån til og fordringer på kunder	6 068 615	6 068 615	6 098 090	6 098 090
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	6.642.994	6.642.994	6.348.460	6.348.460
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 834 998	4 834 998	4 732 652	4 732 652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 217 402	2 209 793	2 047 536	2 021 099
Ansvarlig lånekapital	100 632	99 080	100 518	97 390
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	7.153.032	7.143.871	6.880.706	6.851.141

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsetts-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsetts-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1.145.020	25.830	1.170.850
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			221.910	221.910
Sum eiendeler	0	1.145.020	247.740	1.392.760
Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2				

Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader over resultatet

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse		199.101	26.362
Realisert gevinst resultatført		47	520
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	-1.000
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		23.565	0
Investering		804	2.379
Salg		-1.607	-2.431
Utgående balanse		221.910	25.830

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsetts-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsetts-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	0	1.121.373	25.151	1.146.524
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	200.316	200.316
Sum eiendeler	0	1.121.373	225.467	1.346.840

Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader over resultatet

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse		109.043	25.583
Realisert gevinst resultatført		0	-1.432
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	1.000
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		35.442	0
Investering		55.830	0
Salg		0	0
Utgående balanse		200.316	25.151



			2023	
			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	20.664	23.247	28.413	30.996
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	177.528	199.719	244.101	266.292
Sum eiendeler	198.192	222.966	272.514	297.288

			2022	
			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	20.121	22.636	27.666	30.181
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	160.253	180.284	220.347	240.379
Sum eiendeler	180.374	202.920	248.014	270.560

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Pr. 31.12.23 er omsetningskurs ved rettet emisjon i desember 2023 lagt til grunn. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje pr. 30.09.23. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 156,3 mill. kroner av totalt 221,9 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 – Rentebærende verdipapirer

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	524.229	519.106	519.106
Kommune / fylke	0	0	0
Bank og finans	0	0	0
Obligasjoner med fortrinsrett	519.485	520.377	520.377
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	1.043.714	1.039.483	1.039.483
Herav børsnoterte verdipapir			
2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	334.957	332.233	332.233
Kommune / fylke	142.546	140.575	140.575
Bank og finans	21.212	20.131	20.131
Obligasjoner med fortrinsrett	526.823	526.700	526.700
Industri	270	270	270
Sum rentebærende verdipapirer	1.025.807	1.019.910	1.019.910
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat). Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.



En av vinnerne av vårt Idrettsstipend, Signe Konstane Krogstad-Hansen. Jenta som har som mål å bli en av Norges beste utøvere i triatlon



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

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2023		Eierandel	Antall	2022	
				Kostpris	Bokført verdi			Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				1.043.714	1.039.483			1.025.807	1.019.910
Aksjer									
Spama	916148690		140	14	14		140	14	14
Eiendoms kreditt AS	979391285		26.850	2.731	2.731		26.850	2.731	2.731
Lionero AS (Oren Oil ASA)	988893501		26.000	260	0		2.600	260	0
NBNP 2 AS	998845467		8.083	152	162		8.083	152	162
Sum aksjer				3.158	2.908			3.158	2.908
Egenkapitalbevis									
Sum egenkapitalbevis				0	0			0	0
Aksje- og pengemarkedsfond									
DNB Global Treasury			116.178	100.055	105.536		116.115	98.977	101.463
Sum aksje- og pengemarkedsfond				100.055	105.536			98.977	101.463
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				103.213	108.444			102.135	104.371
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				1.146.927	1.147.927			1.127.942	1.124.281

NOTE 28 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelige verdier over utvidet resultat

	Orgnummer	Eierandel	2023				2022				
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Gruppen AS	979319568	2,07 %	510.790	69.679	156.302	10.471	2,07 %	510.790	69.679	132.805	12.606
Eika Boligkreditt	885621252	0,79 %	11.263.438	47.743	48.122	61	0,81 %	11.449.341	47.743	50.983	506
Visa Inc.			2.948	331	7.808			2.948	331	5.898	73
SDC			0	0	0			2.859	1.211	1.211	0
Eika VBB			1.684	5.364	8.466			1.684	5.364	8.466	0
VN Norge		1.338.626.249.232.740		0	1.212			1.338.626.249.232.740	0	953	664
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			123.117	221.910	10.532			124.328	200.316	13.849	

	2023	2022
Balanseført verdi 01.01.	199.101	109.043
Tilgang	804	55.830
Avgang	-1.607	0
Realisert gevinst/tap	47	0
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	23.565	35.442
Balanseført verdi 31.12.	221.910	200.316



NOTE 29 – Finansielle derivater

	2023		2022	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Renteswaper med netto positiv markedsverdi	-	-	-	-
Renteswaper med netto negativ markedsverdi	0	0	0	0

NOTE 30 – Konsernselskap og tilknyttede selskap

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/-inntekt	Utgående balanse
Bankenes Boligmegler AS	981129792	2.132	35 %	2.775	-390		-60	2.325
Bjerkelangen Torg AS	988808423	1.700	40 %	16.557			-1.071	15.486
Holding 1954 AS	998166527	400	40 %	-				-
Mjermen Hyttepark AS	924764716	710	42 %	2.911			-200	2.711
BS Regnskap AS	991608923	30	30 %	-		2.250	150	2.400
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap				22.243	-390	2.250	-1.181	22.922

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/-inntekt	Utgående balanse
Bankenes Boligmegler AS	981129792	2.132	35 %	4.207	-2.132		700	2.775
Bjerkelangen Torg AS	988808423	1.700	40 %	15.557			1.000	16.557
Holding 1954 AS	998166527	400	40 %	-				-
Mjermen Hyttepark AS	924764716	710	42 %	2.911				2.911
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap				22.675	-2.132		1.700	22.243





NOTE 31 – Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	37.363	60.851	24.367	122.581
Tilgang	2.107	2.347	2.195	6.649
Avgang til kostpris			-16.727	-16.727
Terminering av leieforhold			-1.104	-1.104
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2022	39.470	63.198	8.731	111.399
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2022	35.508	20.095	6.536	62.139
Bokført verdi pr. 31.12.2022	3.962	43.103	2.195	49.260
Kostpris pr. 01.01.2023	39.470	63.198	8.731	111.399
Tilgang	1.280	428		1.707
Avgang til kostpris	-147			-147
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2023	40.602	63.626	8.731	112.959
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	37.583	23.489	7.790	68.862
Bokført verdi pr. 31.12.2023	3.019	40.137	941	44.097
Avskrivinger 2022	1.078	3.486	452	5.016
Avskrivinger 2023	2.075	3.394	1.254	6.723
Avskrivingsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

NOTE 32 – Andre eiendeler

	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	4 375	5 930
Opptjente, ikke motatte inntekter	8 726	7 432
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 392	3 610
Overtatte eiendeler	0	0
Andre eiendeler	888	- 383
Sum andre eiendeler	15.381	16.589

AVTALE 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Øvrige innskudd				0	1.885	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				0	1.885	



NOTE 34 – Innskudd og innlån fra kunder

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.834.998	4.732.652
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.834.998	4.732.652
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Aurskog-Høland	2.281.719	2.134.780
Primærområdet øvrig	808.157	884.529
Oslo	963.086	1.026.845
Resten av landet	690.271	686.498
Utland	91.764	0
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.834.998	4.732.652
Innskuddsfordeling		
Personkunder	2.978.059	3.021.341
Primærnæringer	74.452	48.041
Industri og bergverk	41.001	42.943
Kraftforsyning	37.557	49.273
Bygg og anleggsvirksomhet	223.240	295.555
Varehandel	127.539	123.540
Transport	161.130	115.484
Overnattings- og serveringsvirksomhet	5.944	4.812
Informasjon og kommunikasjon	38.176	33.595
Omsetning og drift av fast eiendom	335.430	274.375
Tjenesteytende virksomhet	812.470	723.693
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.834.998	4.732.652





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

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010816994	27.02.2018	27.02.2023	150.000	0	139.544	3m Nibor + 80 bp
NO0010832215	13.09.2018	13.09.2023	200.000	0	200.421	3m Nibor + 76 bp
NO0010872617	08.01.2020	08.03.2024	58.000	58.194	200.527	3m Nibor + 62 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	200.000	200.994	200.784	3m Nibor + 67 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	250.000	252.501	251.911	3m Nibor + 82 bp
NO0010905482	13.11.2020	13.09.2024	250.000	250.664	250.520	3m Nibor + 71 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	250.000	252.979	252.139	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	250.000	250.779	200.891	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	250.000	248.810	100.384	3m Nibor + 59 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	250.000	250.477	250.416	3m Nibor + 53 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	200.000	202.176	0	3m Nibor + 114 bp
NO0013028837	28.09.2023	28.09.2028	250.000	249.830	0	3m Nibor + 132 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				2.217.402	2.047.536	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010861248	28.08.2019	28.08.2024	50.000	50.309	50.259	3m Nibor + 200 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2026	50.000	50.323	50.259	3m Nibor + 234 bp
Sum ansvarlig lånekapital				100.632	100.518	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2022				31.12.2023
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.047.536	650.000	-482.000	1.866	2.217.402
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.047.536	650.000	-482.000	1.866	2.217.402
Ansvarlig lånekapital	100.518	0	0	114	100.632
Sum ansvarlig lånekapital	100.518	0	0	114	100.632

NOTE 36 – Annen gjeld og pensjon

	2023	2022
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	459	8.538
Bankremisser	142	227
Forskuddstrekk	1.356	1.235
Øvrig gjeld	12.943	4.339
Skyldig merverdiavgift	46	108
Skyldig lønn	3.912	3.753
Skyldig arbeidsgiveravgift/finanssskatt	1.833	1.568
Avsatt til gaver	1.124	1.659
Avsatt til utbytte	-	-
Sum annen gjeld	21.813	21.428

	2023	2022
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	551.546	240.713
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	22.833	9.657
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-2.217.402	-2.049.421
Leieforpliktelser	-946	-2.195
Netto gjeld	-1.643.968	-1.801.245

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	574.380	250.371
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-2.218.348	-2.051.616
Netto gjeld	-1.643.968	-1.801.245



NOTE 37 – Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
NO0010861255	28.08.2019	28.08.2024	50.000.000	50.000	50.000	3m Nibor + 400 bp
NO0011156614	24.11.2021	24.11.2026	25.000.000	25.000	25.000	3m Nibor + 372 bp
Fondsobligasjonskapital				75.000	75.000	

	Balanse	Emitert	Innløste	Andre	Balanse
Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	31.12.2022			endringer	31.12.2023
Fondsobligasjonskapital	75.000	0	0	0	75.000
Sum fondsobligasjonskapital	75.000	0	0	0	75.000

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

NOTE 38 – Eierandelskapital og eierstruktur

Egenkapitalbeviskapitalen i Høland og Setskog Sparebank utgjør kr. 68.790.000 fordelt på 687.900 egenkapitalbevis à kr. 100,-

Utbyttepolitikk

Høland og Setskog Sparebanks målsetting skal være å oppnå gode økonomiske resultater, slik at det kan gis en avkastning på linje med sammenlignbare sparebanker. Egenkapitalbeviserernes andel av bankens overskudd er fastsatt i gjeldende lover og forskrifter, og banken vil foreta tildeling av utbytte og eventuelt regulering av utjevningsfondet i henhold til den til enhver tid gjeldende egenkapitalbevisbrøk. Banken vil de nærmeste årene ytterligere bygge opp ren kjernekapital og vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøken for 2023 er utregnet med utgangspunkt i egenkapitalfordeling pr. 31.12.2022, justert for endringer gjennom 2022. Tilsvarende er egenkapitalbrøken for 2022 utregnet med utgangspunkt i fordeling pr. 31.12.2021, justert for endringer gjennom 2021.



Eierandelsbrøk	2023	2022
EK-bevis	68 790	68 790
Overkursfond	766	766
Utjevningsfond	34 655	32 729
Sum eierandelskapital (A)	104.211	102.285
Sparebankens fond	576 302	542 482
Gavefond	2 000	1 000
Grunnfondskapital (B)	578.302	543.482
Fond for urealisert gevinst	97 596	74 618
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838
Fondsobligasjon	75 000	75 000
Annen egenkapital	- 5 122	- 4 236
Udisponert resultat	50 804	46 797
Sum egenkapital	902.629	839.785
Eierandelsbrøk A/(A+B)	15,27 %	15,84 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,00	
Samlet utbytte	4.815	

Likebehandling, finansiell informasjon

Ifølge bankens innsidereglement skal verdipapirer utstedt av banken ikke kjøpes eller selges av noen som har kjennskap til kurssensitiv informasjon. Primærinnsidere som ønsker å kjøpe eller selge verdipapirer skal foreta forsvarlige undersøkelser for å bringe på det rene om det foreligger slik informasjon. Vedkommende skal deretter skriftlig anmode administrerende banksjef om klarering av kjøpet eller salget. Administrerende banksjef skal for sin egen del innhente klarering fra styrets leder.

Likebehandling ivaretas også ved at egenkapitalbeveiseierne får lik og samtidig tilgang til informasjon om bankens utvikling og økonomiske resultater. Banken ønsker i denne sammenhengen å tydeliggjøre eiernes verdi gjennom en mest mulig riktig prising av bankens egenkapitalbevis. Riktig prising oppnås blant annet ved å gi tidsriktig og korrekt informasjon til finansmarkedet. Årsrapport, kvartalsrapporter og andre børsmeldinger blir distribuert i Oslo Børs' elektroniske meldingssystem samt via bankens nettsider www.hsbank.no.



De 20 største egenkapitalbevisere:

31.12.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
SKODRE SA	20.000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	17.112	2,49 %
ØIVIND LANGSET	16.154	2,35 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14.250	2,07 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12.498	1,82 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	12.037	1,75 %
VARGTASS AS	9.692	1,41 %
FINN HARALD AANERUD	9.050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9.000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8.955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8.900	1,29 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8.100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8.000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7.709	1,12 %
ANDERS CHRISTIAN HANEBORG	7.550	1,10 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7.327	1,07 %
Sum 20 største	236.298	34,35 %
Øvrige egenkapitalbevisere	451 602	65,65 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687.900	100,00 %

Antall bevis:

687 900

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK SA	20.000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	14.895	2,17 %
VPF EIKA KAPITALBEVIS	14.392	2,09 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
PETTER ANDREAS AAMODT	13.600	1,98 %
ØIVIND LANGSET	13.544	1,97 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12.498	1,82 %
FINN HARALD AANERUD	9.050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9.000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8.955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8.900	1,29 %
VARGTASS AS	8.692	1,26 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8.100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8.000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7.709	1,12 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7.327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6.806	0,99 %
Sum 20 største	231.432	33,64 %
Øvrige egenkapitalbevisere	456 468	66,36 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687.900	100,00 %

Antall bevis:

687 900



Egenkapitalbevis eid av medlemmer av forstanderskapet, styret og adm. Banksjef pr 31.12.2023

	Beholdning	Eierandel
Styret		
JARLE BERGSJØ	2.787	0,41 %
ÅSMUND INGAR KROGSTAD	192	0,03 %
RAGNHILD HAUGLUM	600	0,09 %
ROGER EVJEN (Fratrådt høsten 2023)	160	0,02 %
LIV TORHILD LORENTZEN	200	0,03 %
LENE MALNES	-	
ØYSTEIN HEGGEDAL	124	0,02 %
Forstanderskapet		
TOVE MAGNÆS BOLSTAD	5.400	0,79 %
SVEN KOLSTAD	500	0,07 %
KÅRE ENGH	1.000	0,15 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
CARL FREDRIK HAVNÅS	1.655	0,24 %
LILLIAN HALVORSRUD	68	0,01 %
MARIANN H. VEIBY	68	0,01 %
GUSTAV HOLTER-HOVIND	40	0,01 %
Adm. banksjef		
JOHN SIGURD BJØRKNES	1.820	26,00 %

Egenkapitalbevis eid av medlemmer av forstanderskapet, styret og adm. Banksjef pr 31.12.2022

	Beholdning	Eierandel
Styret		
JARLE BERGSJØ	2.787	0,41 %
ÅSMUND INGAR KROGSTAD	192	0,03 %
RAGNHILD HAUGLUM	600	0,09 %
ROGER EVJEN	160	0,02 %
LIV TORHILD LORENTZEN	200	0,03 %
LENE MALNES	-	
ØYSTEIN HEGGEDAL	124	0,02 %
Forstanderskapet		
TOVE MAGNÆS BOLSTAD	5.400	0,78 %
SVEN KOLSTAD	500	0,07 %
ENDRE HAVNÅS	1	0,00 %
KÅRE ENGH	1.000	0,15 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
CARL FREDRIK HAVNÅS	1.655	0,24 %
LILLIAN HALVORSRUD	68	0,01 %
MARIANN H. VEIBY	68	0,01 %
AUD Ø. GANGNÆS	506	0,07 %
Adm. banksjef		
JOHN SIGURD BJØRKNES	1.820	26,00 %



NOTE 39 – Resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	2023	2022
Resultat etter skatt	50.804	46.797
Renter på fondsobligasjon	-5.767	-4.236
Sum	45.037	42.561
Eierandelsbrøk	15,27 %	15,84 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisere	6.877	6.742
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	10,00	9,80
Resultat pr egenkapitalbevis	10,00	9,80

NOTE 40 – Garantier

	2023	2022
Betalingsgarantier	74 176	52 021
Kontraktsgarantier	68 149	83 632
Lånegarantier	3 925	0
Andre garantier	2 977	3 925
Sum garantier overfor kunder	149.227	139.578
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	441	2 242
Tapsgaranti	10 252	7 585
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	10.693	9.827
Sum garantier	159.920	149.405

	2023		2022	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Aurskog-Høland	59.200	37,0 %	62.753	42,0 %
Primærområdet øvrig	54.507	34,1 %	48.089	32,2 %
Oslo	30.752	19,2 %	38.059	25,5 %
Resten av landet	15.462	9,7 %	504	0,3 %
Sum garantier	159.920	100 %	149.405	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.23 lån for 1.027 mill kroner hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

2. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet



tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en 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 41 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller noter til regnskapet.

NOTE 42 – Transaksjoner med nærstående

Bjørkelangen Torg AS, Bankens Boligmegler Akershus AS, Holding 1954 AS og Mjermen Hyttepark AS er definert som nærstående parter. Høland og Setskog Sparebank har ikke hatt vesentlige transaksjoner knyttet til disse i 2023.

NOTE 43 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Selskapets leide eiendeler inkluderer kontorer og annen fast eiendom. Selskapet fikk nye kortsiktige leieavtaler ved to provisorier og terminerte gammel leieavtale for hovedkontoret på Bjørkelangen i Q3 2022. Nye lokaler forventes tatt i bruk primo 2025.

Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presenteres i tabellen under:





Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	2195	2195
Tilgang av bruksretteiendeler	0	0
Avhendinger	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2023	2195	2195
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	0	0
Avskrivninger i perioden	1254	1254
Nedskrivninger i perioden	0	0
Avhendinger	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	1254	1254
Balanseført verdi 31.12.2023	941	941
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	2-10 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	18283	18283
Tilgang av bruksretteiendeler	2195	2195
Avhendinger	-18283	-18283
Anskaffelseskost 31.12.2022	2195	2195
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	6084	6084
Avskrivninger i perioden	452	452
Nedskrivninger i perioden	0	0
Avhendinger	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	6536	6536
Balanseført verdi 31.12.2022	2195	2195
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	2-10 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	955	955
1-2 år		0
2-3 år		0
3-4 år		0
4-5 år		0
Mer enn 5 år		0
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	955	955
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	2195	2195
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0	0
Betaling av hovedstol	-1274	-1274
Betaling av renter	25	25
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	0	0
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	946	946
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	19417	19417
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-15636	-15636
Betaling av hovedstol	-1684	-1684
Betaling av renter	98	98
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	0	0
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	2195	2195
Beløp i resultatregnskapet	2023	
Rente på leieforpliktelser	26	
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1254	
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	135	



Alternative resultatmål

Resultat	Beregninger/grunnlag TNOK	2023	2022
Kostnader i % av inntekter justert for VP			
Sum driftskostnader / (Netto renteinntekter + Sum andre driftsinntekter - Utbytte - Netto verdiendring)	Sum driftskostnader	95.506	89.501
	Netto renteinntekter	138.439	130.088
	Andre driftsinntekter	55.318	51.785
	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	9.665	14.801
	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	1.990	-4.815
	Kostnader i % av inntekter justert for VP	52,45 %	52,07 %
Kostnadvekst siste 12 mndr			
(Sum driftskostnader i år - Sum driftskostnader i fjor) / Sum driftskostnader i fjor	Sum driftskostnader i år	95.506	89.501
	Sum driftskostnader i fjor	89.501	81.626
	Kostnadvekst siste 12 mndr	6,71 %	9,65 %
Egenkapitalavkastning			
Resultat etter skatt / ((IB Egenkapital + UB Egenkapital) / 2)	Resultat etter skatt	50.804	46.797
	IB Egenkapital	839.785	767.596
	UB Egenkapital	902.630	839.785
	Egenkapitalavkastning	5,83 %	5,82 %
Egenkapitalavkastning "Totalresultat"			
Resultat / ((IB Egenkapital + UB Egenkapital) / 2)	Totalresultat	73.829	82.240
(Basert på "Totalresultat", egenkapital justert for hybridkapital, 75 mill)	IB Egenkapital	764.785	692.596
	UB Egenkapital	827.630	764.785
	Egenkapitalavkastning	9,27 %	11,29 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)			
(Provisjonsinntekter - Provisjonskostnader + Andre driftsinntekter + Netto rente- og	Provisjonsinntekter	47.099	44.907
	Provisjonskostnader	-4.697	-4.339
	Andre driftsinntekter	1.261	1.230
	Netto rente- og provisjonsinntekter	138.439	130.088
	Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,98 %	24,32 %
Innskuddemargin hittil i år			
3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år - Gjennomsnittlig innskuddsrente hittil i år	3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år	4,14 %	2,07 %
	Gjennomsnittlig innskuddsrente hittil i år	3,08 %	1,53 %
	Innskuddemargin hittil i år	1,06 %	0,54 %
Utlånsmargin hittil i år			
Gjennomsnittlig utlånsrente hittil i år - 3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år	Gjennomsnittlig utlånsrente hittil i år	5,42 %	3,85 %
	3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år	4,14 %	2,07 %
	Utlånsmargin hittil i år	1,28 %	1,78 %
Resultat i % av forvaltningskapital			
Resultat av ordinær drift etter skatt / Gjennomsnittlig forvaltningskapital	Resultat etter skatt	50.804	46.797
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	8.096.204	7.755.182
	Resultat i % av forvaltningskapital	0,63 %	0,60 %
Netto rentemargin hittil i år			
((Netto renteinntekter / 365) * 365 / Gjennomsnittlig forvaltningskapital)	Netto renteinntekter	138.439	130.088
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	8.096.204	7.755.182
	Netto rentemargin	1,71 %	1,68 %
Innskudd og Utlån	Beregninger/grunnlag TNOK	2023	2022
Andel av utlån til BM av totale utlån inkl. finansiert EBK			
UB brutto utlån til kunder / UB utlån til BM	UB brutto utlån til kunder egen balanse	6.118.741	6.175.254
	UB utlån EBK	1.027.663	758.471
	UB brutto utlån til BM	1.874.531	1.766.424
	Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,23 %	25,48 %
Andel lån overført til EBK - kun PM			
UB utlån EBK / (UB utlån til PM + UB utlån EBK)	UB utlån PM	4.244.210	4.408.830
	UB utlån EBK	1.027.663	758.471
	Andel lån overført til EBK - kun PM	19,49 %	14,68 %
Innskudddekning			
UB innskudd fra kunder / UB brutto utlån til kunder	UB innskudd fra kunder	4.834.998	4.732.652
	UB brutto utlån til kunder	6.118.741	6.175.254
	Innskudddekning	79,02 %	76,64 %



Egenkapitalbevis	Beregninger/grunnlag TNOK	2023	2022
Børsverdi (Børskurs 31.12 * Antall egenkapitalbevis)/1000	Børskurs 31.12 Antall egenkapitalbevis Børsverdi	130 687.900 89.427	159 687.900 109.376
Egenkapitalbevisprosent (Egenkapitalbeviskapital + Overkursfond + Utjevningsfond / Egenkapitalbeviskapital + Overkursfond + Utjevningsfond + Sparebankens fond	Egenkapitalbeviskapital Overkursfond Utjevningsfond Sparebankens fond Egenkapitalbevisprosent	68.790 766 36.724 613.502 14,77 %	68.790 766 34.655 576.302 15,31 %
Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis (Egenkapitalbeviskapital + Overkursfond + Utjevningsfond + Årets utbytte) / Antall egenkapitalbevis	Egenkapitalbeviskapital Overkursfond Utjevningsfond Årets utbytte Antall egenkapitalbevis Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis	68.790 766 36.724 4.815 687.900 161,50	68.790 766 34.655 4.815 687.900 158,49
Resultat pr. egenkapitalbevis (Resultat etter skatt - Netto renter fondsobligasjon) * Egenkapitalbevisprosent / Antall egenkapitalbevis	Resultat etter skatt Netto renter fondsobligasjon Egenkapitalbevisprosent Antall egenkapitalbevis Resultat pr. egenkapitalbevis	50.804 5.767 15,27 % 687.900 10,00	46.797 4.236 15,84 % 687.900 9,80
Pris/Resultat pr. egenkapitalbevis Børskurs 31.12 / resultat pr. egenkapitalbevis	Børskurs 31.12 Resultat pr. egenkapitalbevis Pris/Resultat pr. egenkapitalbevis	130 10,00 13,00	159 9,80 16,22
Pris/Bokført egenkapital Børskurs 31.12 / Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis	Børskurs 31.12 Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis Pris/Bokført egenkapital	130 161,50 0,80	159 158,49 1,00



HØLAND & SETSKOG SPAREBANK



Høland og Setskog Sparebank

Årsrapport 2023

Bærekraft



Høland og Setskog Sparebank ble i juni 2023 Miljøfyrtårnsertifisert. Her er bilde fra den offisielle utdelingen av diplom. Fra venstre: Carl Fredrik Havnås, Ordfører Gudbrand Kvaal, Adm. banksjef John Sigurd Bjørknes, ESG ansvarlig Cathrine Haneborg og Oda Barlien.



ÅRSRAPPORT BÆREKRAFT 2023

Innledning

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av mennesker rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt, klimaendringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Vårt rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av lokale bedrifter.

Nærhet til kunden gir oss også et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Lokal verdiskapning er kjernen i vårt samfunnsoppdrag. Vi er opptatt av «å gi tilbake til lokalsamfunnet», som har bygget banken, helt fra 1849.

Bærekraft og klimarisiko får større og større oppmerksomhet i mediebildet, noe som igjen stiller krav til bankens vurderinger. Arbeidet med bærekraft har en sentral plass i bankens virksomhetsstyring da vi gjennom Regnskapsloven og Åpenhetsloven er underlagt formell rapportering innenfor bærekraft (ESG). Videre så har Bærekrafts direktivet (CSRD) tredd i kraft i EU fra januar 2023, og innføringen av CSRD vil innebære en utvidelse av rapporteringskravene i regnskapsloven. Mer om bankens arbeid med CSRD kommer senere i denne årsrapporten.

Banken har siden høsten 2022 jobbet med å bli miljøfyrtårnsertifisert. Fra 12/6-2023 er Høland og Setskog Sparebank sertifisert som miljøfyrtårn.

Høland og Setskog Sparebank «eies» til stor del av lokalsamfunnet (Sparebankens fond), og mange lokale investorer er og med som egenkapitalbeveiseiere. Bankens egenkapitalbeveiseierbrøk er i underkant av 20%.

Banken er aktiv deltaker i Eika Alliansen, og 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.



Innhold

Innledning.....	1
Bankens Bærekraftstrategi.....	3
Personale, arbeidsmiljø, likestilling og samfunnsansvar	4
FNs Bærekraftsmål	4
Bærekraftsdirektivet – CSRD	6
Arbeid med natur og biologisk mangfold.....	6
Gaver og sponsorvirksomhet	6
Ansvarlig kredittgivning.....	6
Utlån til bedriftsmarkedet.....	8
Kartlegging av klima- og bærekraftsrisiko hos bedriftskunder	8
Utlån til landbruk.....	9
Utlån til privatmarkedet.....	9
Kartlegging av klima- og bærekrafts risiko på privatmarkedet	10
Sammensetningen av bankens boligportefølje.....	10
Klimautslipp fra utlånsporteføljen	11
Bærekraftige produkter.....	11
Grønt Boliglån.....	11
Energisparelån.....	12
Seniorlån leilighet.....	13
Sosial bærekraft og finansiell inkludering	14
Digital kompetanse og finansiell inkludering	17
Sparing og Investering.....	18
Boligsparing for unge	19
Forsikring.....	20
Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet	20
Personvern og informasjonssikkerhet.....	22
Åpenhet og klager	22
Etiske retningslinjer.....	22
Miljøfyrtårn	23
Leverandører og samarbeidspartnere.....	25



Bankens Bærekraftstrategi

Bankens bærekraftsarbeid er i hovedsak knyttet opp mot bankens viktigste forretningsområder.

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder og er en viktig del av bankens samfunnsoppdrag. Kreditt er i tillegg det området som har størst innvirkning på bankens indirekte utslipp, og hvor banken har størst påvirkning både med tanke på muligheter og med tanke på risiko.

Ansvarlig kredittgivning er derfor en hovedsatsing i bankens bærekrafts arbeid. Vi skal jobbe for en bærekraftig utlånsportefølje, og bidra til at våre kunder får et bevisst forhold til bærekrafts- og klimarisiko. Banken skal være en diskusjonspartner og bidragsyter til kundenes omstilling og grønne investeringer. For at banken skal lykkes med å vri utlån mot mer bærekraftige aktiviteter er det viktig å ha gode finansieringsprodukter. Banken skal jobbe aktivt med å forbedre eksisterende produkter og etablere nye produkter der det er hensiktsmessig.

Innen sparing og investering tilbyr banken egne banksparingsprodukter samt fonds- og investeringsprodukter gjennom Eika Kapitalforvaltning. Investeringskundene forventer at fonds- og investeringsalternativene som banken tilbyr er bærekraftige, og at leverandørene har egne bærekrafts målsetninger.

Samfunnsansvaret er en viktig del av sparebankens virksomhet. Banken gir gaver og sponsorstøtte til lokale og allmennyttige formål. Bankens allmennyttige arbeid er viktig i bankens bærekrafts arbeid og banken har som mål å øke sitt engasjement i klima- og miljøvennlige prosjekter.

Bankens forretningsvirksomhet er avhengig av tillit fra kunder, eiere, investorer, myndigheter og samfunnet ellers. Banken kjennetegnes av høy etisk standard, god eierstyring og selskapsledelse og bankens medarbeidere skal vise en atferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig. Arbeid mot økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger eller terrorfinansiering, er en viktig del av bærekrafts arbeidet. Bankens medarbeidere jobber aktivt for å avdekke, forebygge, stanse og rapportere mistenkelige transaksjoner samt dele relevant informasjon aktuelle samarbeidsparter.

Ny finansavtalelov trådte i all hovedsak i kraft 1. januar 2023. Loven innebærer en rekke nye og endrede krav og forbrukervernet er sentralt. Dette innebærer blant annet at bankene nå må ta større del av ansvaret ved misbruk og svindel. Banken opplever at omfanget av svindelsaker er strekt eskalerende og vi bruker mye ressurser på dette området.

I bankens egen drift er gode interne arbeidsforhold, likestilling og mangfold viktige elementer. Banken skal ha leverandører og samarbeidspartnere som har et bevisst forhold til bærekraft og dette vil blant annet følges opp gjennom arbeidet med åpenhetsloven. Bankens markedsføring og kommunikasjon skal være etisk, transparent og forståelig. Banken skal dele kompetanse med lokalsamfunnet. I tillegg skal banken ha søkelys på egne direkte og indirekte utslipp.



Personale, arbeidsmiljø, likestilling og samfunnsansvar

Ved årets slutt hadde Høland og Setskog Sparebank 42 ansatte fordelt på 36,8 årsverk. Av bankens ansatte er 64 % kvinner.

Utviklingen innenfor finansnæringen krever at vi kontinuerlig har søkelys på opplæring og kompetanseheving samt effektivisering av arbeidsprosesser. Banken har 9 «Autoriserte finansielle rådgivere» (AFR), og flere vil autoriseres i 2024. Til sammen 19 medarbeidere er autorisert på «Kreditt». Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS), 15 «Skade PM», 4 «Skade BM», 13 «Personforsikring PM» og 4 «Personforsikring BM».

Bankens ansatte oppdaterer seg fortløpende gjennom året på eget fagområde, og vi benytter i stor grad kurs som er tilgjengelige i Eika Skolen. To ansatte skal dagligbanksertifiseres gjennom Finaut og Eikaskolen i 2024 (består av personlig økonomi del 1 og tverrgående emner). I tillegg til autorisasjoner har mange av de ansatte økt sin kompetanse på fagområder som AHV, økonomisk kriminalitet og bærekraft.

Organisatoriske tilpasninger og endringer skjer kontinuerlig, ikke minst for å oppnå bedre fleksibilitet og kundeservice. Vi har en sterk posisjon i lokalsamfunnet og alle ansatte bidrar sterkt til dette hver dag – med godt humør, kundeservice og relasjonsbygging.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø. Helse, miljø og sikkerhet vurderes ivaretatt på tilfredsstillende nivå. Det legges vekt på at sikkerheten ved kontorene er god. Sykefraværet totalt var: 4,67 %. Korttidsfraværet er fortsatt svært lavt, 0,24%, men langtidsfravær (over 16 dager) er på 4,10%

Det er ikke registrert personskader siste år. Banken driver ikke virksomhet som medfører påvirkning på det ytre miljø. Banken er medlem av Salutis HMS. Banken har meget gode pensjons- og personalforsikringer for de ansatte.

Alle virksomheter med minst 30 arbeidstakere har fra 1/1-24 plikt til å opprette et arbeidsmiljøutvalg. Banken har i løpet av høsten 2023 etablert utvalget og satt ned årshjul for videre arbeid.

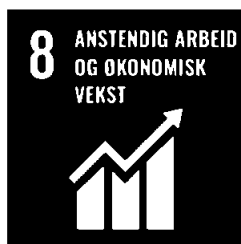
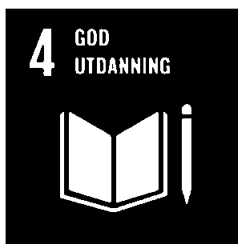
Styre og daglig ledelse har fokus på en mest mulig likestilling mellom kjønnene. I ledelsen sitter tre personer, hvorav en er kvinne og to er menn. I tillegg har vi lederforum som består av en kvinne og to menn. I bankens styre sitter tre kvinner og tre menn pluss de ansattes representant. I ledelsen sitter tre kvinner og fem menn. Målsettingen er å ha en arbeidsplass der det er full likestilling mellom kvinner og menn.

FNs Bærekraftsmål

FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Som bank har vi påvirkning på de fleste av FNs bærekraftsmål. Her er en oversikt over alle FNs bærekraftsmål.



Av FNs 17 bærekrafts mål har banken valgt ut 3 mål som vi skal jobbe spesielt med, dette er:



Et viktig lokalt samfunnsbidrag er vår innsats for god utdanning for ungdommen i privatøkonomi. Vi har partnerskapsavtaler med alle lokale grunnskoler og begge de videregående skolene på Bjørkelangen og samarbeider løpende med Ungt Entreprenørskap.

Banken har en viktig rolle i folks liv. Det være seg privatpersoner som får oppfylt drømmen sin om ny bolig eller bedriftskunder som får hjelp til å sette gode ideer ut i livet. Vi avlaster risiko, sikrer likviditet og stimulerer samfunnet. Ikke minst bidrar banken til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål.

Vi er opptatt av «sentrumsutvikling» på alle tettstedene, Bjørkelangen Torg, og gjennom vår tilstedeværelse – med bankkontor i Løken Senter, i Setskog Senter og Søndrehallen mener vi å bidra til muligheter også for andre næringsdrivende.



Bærekraftsdirektivet – CSRD

EU's Bærekraftsdirektiv trådte i kraft 1.januar 2023. Hovedformålet med CSRD er å øke den økonomiske flyten mot mer bærekraftige forretningsmodeller i hele EU. CSRD endrer regnskapsdirektivet, og spesifiserer mer konkret hva slags bærekrafts-informasjon som virksomheten skal rapportere på gjennom såkalte ESRS'er. Og for at banken skal vite hvilke ESRS'er som vi skal rapportere på - altså de meste vesetligste temaene – må vi først gjennomføre en dobbelt vesentlighetsanalyse. En dobbelt vesentlighetsanalyse er nødvendig for å identifisere hvilke påvirkninger, risikoer og muligheter som bankens aktiviteter er mest eksponert mot.

Fra høsten 2023 er det etablert et samarbeidsprosjekt i Eika som skal jobbe med CSRD, der Høland og Setskog Sparebank er med. Hensikten med dette samarbeidet er å analysere, samle inn og utarbeide verktøy med mer. Frem til nå har arbeidet fokusert på å innhente data som skal være med på å kunne gjennomføre en dobbelt vesentlighetsanalyse av egen virksomhet. Banken forventer rapporteringsplikt på CSRD for regnskapsåret 2026.

Arbeid med natur og biologisk mangfold

Bærekrafts-spørsmålene som omhandler klima og miljø er i stor grad knyttet til kundenes eventuelle forurensning av jord, luft og vann samt utslipp av klimagasser. Banken vil i 2024 etablere ny kunnskap på hvordan vi kan innhente og vurdere vår virksomhets påvirkning av omgivelsene. Det vil blant annet være relevant å se på og muligens samarbeide med Aurskog-Høland kommune med tanke på hvilke planer som er vedtatt for ivaretagelse av det biologiske mangfoldet.

Gaver og sponsorvirksomhet

Det er i 2023 delt ut over 1,5 mill i gaver til lokale prosjekter og foreninger. De største er bidrag til framtidsstudie (Snøhetta/AH kommune) lokale tettsteder (312'), droner til søk etter rådyrkalver i forbindelse med grasslått (271'), Sparebankenes Næringsfond (125'), Studiestipend (100'), Wiel-Geddes Venner (50'), lassbærer til utdanning innen skogbruk ved Kjelle VGS (250') og til Lions (60').

Banken markedsføres også gjennom betydelige sponsoravtaler, i 2023 ca. 2,7 mill.

- Allidrettslagene SHIUL, HIUL, BSF, SIF og RIL
- Romerike Golfklubb, NMK Aurskog-Høland, Mangenfjellet Turlag, Fet skiklubb, AHF
- Setskog Skytterlag, Bjørkelangen JFF, og mange flere mindre.

Ansvarlig kredittgivning

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder og er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Banken skal finansiere boligdrømmer og lokalt næringsliv og bidra til å skape vekst og utvikling i lokalsamfunnene banken er en del av. Ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter er områder hvor banken har spesielt stor påvirkningsmulighet ved å stille krav og styre kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling. I dette arbeidet er det spesielt viktig med god intern kompetanse for blant annet å kunne



vurdere risiko og løsninger sammen med kunden, samt ha gode finansieringsprodukter å tilby kundene.

Banken skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. Banken og bankens kunder skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt fokus på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i egen virksomhet. Bankens kreditthåndbok omhandler krav til vurdering av risiko knyttet til klimaendringer og bærekraft (ESG) for bankens kunder. Banken har egen policy for bærekraft og samfunnsansvar som er vedtatt av styret.

For bankens PM-kunder skal kredittsaken inneholde vurderinger av bankens sikkerhet i bolig i forhold til beliggenhet og tilhørende økt risiko på grunn av klimaendringer (ras/flom). I tillegg bør det for PM-kunder vurderes om kundens betjeningsevne kan svekkes på grunn av arbeidsgivers ESG-risiko. For bankens PM-kunder kan klima- og bærekrafts risiko anses som mer begrenset.

For BM-kunder kan klima- og bærekrafts risiko være vesentlig for flere bransjer og for ulike sikkerhetstyper. I alle BM-kreditsaker bør derfor rådgiver utdype om, eller i hvilken grad, en kunde og sikkerhet er eksponert for denne type risiko.

Bærekraftsmodulen i Kredittportalen skal for alle nye BM-kunder benyttes for å vurdere kundens klima- og bærekraftsrisiko. For eksisterende BM-kunder, med engasjement av en slik størrelse at engasjementet skal gjennomgås årlig, skal kundens bærekrafts score oppdateres/fastsettes samtidig

Utlån fordelt på næringsgrupper pr 31.12.2023

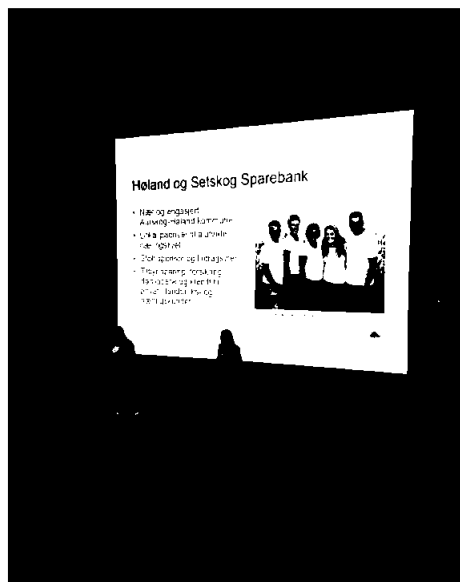
Primærnæringer	2,40 %
Industri og bergverk	0,84 %
Kraftforsyning	0,13 %
Bygg og anleggsvirksomhet	9,89 %
Varehandel	1,82 %
Transport	1,54 %
Overmattings- og serveringsvirksomhet	0,13 %
Informasjon og kommunikasjon	0,00 %
Omsetning og drift av fast eiendom	11,38 %
Tjenesteytende virksomhet	2,51 %
Personkunder	69,36 %

Utlån til bedriftsmarkedet

Banken finansierer i hovedsak lokalt næringsliv i Aurskog-Høland kommune samt nærliggende kommuner. Kunder utenfor vårt primærområde skal banken ha god kjennskap til/historie med.

Våre bedriftskunder er primært små og mellomstore bedrifter. Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet.

Bilde: Fra Næringskonferansen 2023, konferansierer er Siri Berg Mortensen fra Høland og Setskog Sparebank og Helene Enger Skjønhaug fra Aurskog Sparebank



Kartlegging av klima- og bærekraftsrisiko hos bedriftskunder

Klima- og bærekraftsrisiko kan være vesentlig for flere bransjer og sikkerhetstyper innenfor bedriftsmarkedet. Vurderinger av klima- og bærekraftsrisiko skal inngå som en fast del av bankens risikostyring og kredittvurdering av saker på bedriftsmarkedet.

Det er utarbeidet bransjemaler med tema bærekraft for ulike næringsgrupper som rådgiver kan benytte i samtale med BM-kunder. I alle nye kredittsaker skal et sett med bærekraftsspørsmål dokumenteres gjennomgått med kunden. Dette for å kartlegge kundenes forhold til fysisk risiko, overgangsrisiko samt omstillingsplaner dersom kunden forventer store endringer i sin drift.

Spørsmålene dreiser seg om:

- Kundens generelle forhold til bærekraft
- Samfunnsansvar og selskapsstyring, herunder antihvitvask, skatt og korrupsjon
- Klima og miljø
- Skjønsmessig vurdering knyttet til klima (basert på iverksatte tiltak hos kunden)
- Tiltakets/prosjektets mottakelse

Ut fra svarene som gis på spørsmålene beregnes det en bærekraftscore mellom 1 og 3 på kunden.

- 1 viser lav risiko
- 2 moderat risiko
- 3 høy risiko.



Ved utgangen av året hadde 20 prosent av bankens bedriftskunder registrert bærekraftscore.

Antall kunder med aktiv konto BM	1280
Kunder med score 1	213
Kunde med score 2	45
Kunder ikke scoret	1022

Alle kundene er vurdert til bærekraftscore 1 eller 2.

Etterlevelsen av bærekraftsvurderingene og bærekraftscore er fra og med 3. kvartal 2023 tatt inn i compliance-rapporten som rapporteres til ledergruppen og styret kvartalsvis.

Utlån til landbruk

Landbruk utgjør en stor del av bankens utlån. Landbruk står for forholdsvis store utslipp av klimagasser i Norge, noe som medfører utslipp til og forurensing av luft, jord og vann. Det er derfor viktig å kartlegge kundens forhold til klima- og bærekraftsrisiko.

I alle nye kredittsaker på landbrukskunder skal det dokumenteres at et sett med bærekraftsspørsmål, er gjennomgått med kunden. Spørsmålene besvares i saksrapporten eller legges ved saken som eget dokument.

Spørsmålene er delt opp i 4 ulike områder, med flere spørsmål til hver kategori:

- Kundens generelle forhold til bærekraft
- Om gårdsbruket og eiendommen
- Klima og miljø
- Kundens forhold til fysisk risiko og overgangsrisiko

Banken har kunder med store skogarealer, hvor banken har god oversikt over hvor mye skog kundene til banken eier og hvor mye som er finansiert og pantsatt til banken. Det finnes foreløpig ikke tilgjengelig data for å beregne hvor mye klimautslipp skogen banken finansierer bidrar til å binde. Dette er noe som vi i løpet av 2024 må finne ut mer om, og i forbindelse med CSRD arbeidet forventer banken at data på dette vil bli mulig å hente ut for bankene.

Utlån til privatmarkedet

Til personkunder tilbyr banken tradisjonell boligfinansiering i bankens egne bøker og i tillegg formidler banken boliglån gjennom Eika Boligkreditt AS. Gjennom Eika Kredittbank AS har banken tilgang til formidling av billån, forbrukslån og kredittkort.

Gjennom å være en sparringspartner og god rådgiver for kundene ønsker vi å bidra til at kundene tar mer bærekraftige valg blant annet ved å tenke på bærekraft og energieffektivitet i valg av bolig og løsninger til sin bolig, forbruke mindre, ha mindre usikret kreditt og ha god kontroll på egen økonomi. God rådgivning om hver enkelt kundes behov for produkter og tjenester er viktig slik at kundene har de

produktene de trenger for en god økonomisk hverdag. Banken tilbyr en rekke bærekraftige finansieringsprodukter til kundene, mer om det senere i rapporten.

Kartlegging av klima- og bærekrafts risiko på privatmarkedet

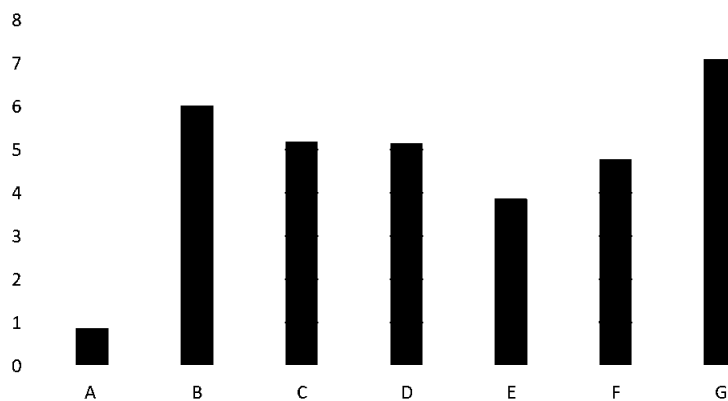
Klimarisiko på personmarkedet er primært knyttet til sikkerheten som stilles for kreditten. Det kan ligge risiko i en boligportefølje som er energikrevende. En stor del av den norske boligmassen er eldre boliger med energiklasse lavere enn B. Boliger med lavere energiklasser kan på sikt bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi. Det knyttes i tillegg usikkerhet til om det kan komme økte krav til energieffektivitet i boliger fra EU. Kundeansvarlig kartlegger blant annet kundenes planer om energieffektivisering av eldre boliger. Når det gjelder kundenes økonomiske stilling kan det ligge risiko i at kundenes betjeningsevne kan svekkes på grunn av arbeidsgivers bærekrafts- eller klimarisiko. Vi har i liten grad kunder som arbeider innenfor olje og gass eller andre former for industri. Vi forventer i løpet av det neste året mer tilgjengelige data fra Eiendomsverdi, blant annet med mer innhold om klimarisiko og områdevurderinger. I Eika Forsikring er det også en pågående utvikling av en modell som kombinerer skadedata med klimadata for å øke innsikt i sammenheng mellom klimaendringer og skader.

Sammensetningen av bankens boligportefølje

Det er en økende andel av bankens boligportefølje som har en energiklassifisering. Ved utgangen av 2023 var 32,9 % av bankens boligportefølje energimerket.

Andelen av boliger som er energimerket med energiklasse A eller B er på 6,9 %. Under ligger en oversikt over fordelingen av energimerke på de boligene som er merket per 31/12-23:

Fordeling av energimerkede boliger



Grafen viser: Prosentvis fordeling per energiklasse, «ingen/tomme» er tatt ut og tilsvarer 67%.

Nybygde boliger energi-klassifiseres når de ferdigstilles og bruktboliger energi-klassifiseres ved salg gjennom eiendomsmeidler. Men vi opplever at prosjekt- og byggherre også trenger en påminnelse om at energimerking av bygg må komme inn i en veldig tidlig fase i byggeprosjektet. Det er flere av våre



lokale byggeprosjekter som ikke har hatt energimerking på blokka i planleggingsfasen. Så dette er noe vi som bank kan være med på å få på plass.

Privatpersoner kan energi-klassifisere boligen sin ved å gjennomgå en kartlegging, blant annet på energimerking.no.

Innsiktsmodellene våre er laget av Eika Gruppen for bruk i alle bankene i Eika Alliansen. Utviklingen av modellene er i en tidlig fase og det forventes mer ressurser hos Eika Gruppen til videreutvikling av modellene.

Klimautslipp fra utlånsporteføljen

Banken bidrar til indirekte klimautslipp gjennom utlånsporteføljen. Innsikt om utslippene er viktig for å kunne jobbe med målsetningen om netto nullutslipp innen 2050. Banken har per i dag ikke gode nok data eller modeller for å kunne beregne utslippene.

Det finnes flere ulike internasjonale rammeverk og standarder for måling, men dersom ikke bankene benytter den samme fremgangsmåten vil ikke dataene være sammenliknbare. Dette er en av de viktigste tingene vi skal jobbe med å få på plass i løpet av 2024, og verktøy for å komme i mål med det er deltakelsen i CSRD-prosjektet som tidligere omtalt.

Bærekraftige produkter

Banken har finansieringsprodukter som skal stimulere til bærekraftig kundeferdighet samt premiere de kundene som tar aktive grep i sin bolig, drift, investeringer eller utvikling. I bankens bærekraftstrategi har vi flere mål knyttet til å øke porteføljen av kunder med bærekraftige produkter. Vi skal jobbe for å få flere kunder til å registrere energimerke på sin bolig, og flytte lånene over til grønne boliglån dersom energiklassen blir A eller B og oppvarmingskarakter gul eller grønn.

Grønt Boliglån

Dette er lånet for deg som har, eller skal kjøpe, en energieffektiv bolig som bruker lite strøm eller har alternative, miljøvennlige energikilder. Vi belønner grønne valg, og tilbyr Grønt boliglån med ekstra gunstige betingelser. En grønn bolig er bra for både miljøet og for lommeboka. Tilbys til kunder som har hus med energimerke A eller B og oppvarmingskarakter gul eller grønn.



Oversikt over utviklingen og fordelingen for Grønt boliglån

Grønt boliglån – totalt antall per år			
	2023	2022	2021 og tidligere
Antall	93 lån totalt	57 lån totalt	30 lån totalt
Som utlån	324, 4 mill	98,8 mill	53,8 mill

Energisparelån

Har du ønsker eller planer om å utføre energisparende tiltak på eksisterende bolig?

Da er energisparelånet det perfekte lånet for deg.

Et lån med ramme inntil kr 500.000, -. Ingen etableringsgebyr og 0,75 prosentpoeng under boliglånsrenten.



Oversikt over utviklingen og fordelingen for Energisparelån – nye tiltak per år

Type tiltak	2023	2022	2020
Solcelle	3	3	0
Varmepumpe	2	2	3
Etterisolere, bytte vinduer, dører etc.	2	0	0

Seniorlån leilighet

I 2023 har vi etablert et nytt produkt som retter seg mot eldre kunder som kanskje kan trenge en ekstra dytt for å komme seg ut av sin nåværende, eldre, kanskje veldig lite tilpassede enebolig. Her er beskrivelsen fra vår hjemmeside om dette produktet:

Ønsker du en enklere og mer moderne bolig? Huset er nå for stort og behovet har endret seg? Dette er for mange et vanskelig valg å ta.

Vi har derfor et flott tilbud til deg som ønsker å gå ut av eneboligen eller gårdsbruket og inn i leilighet.

Du behøver ikke betale hverken renter eller avdrag. Lånet forfaller først ved overgang til sykehjem, salg av leiligheten eller ved bortgang.

Leiligheten må ligge i Aurskog-Høland med sikkerhet i leiligheten.

- 1 % under ordinær boliglånsrente
- 0,- kroner i etableringsgebyr
- Belåningsgrad innenfor 40%
- Låntakere må være over 60 år



Oversikt over utviklingen og fordelingen for Seniorlån leilighet

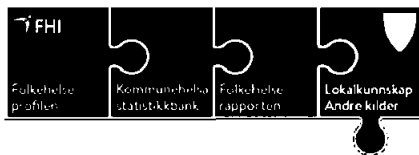
Seniorlån – Leilighet	
Energimerke	2023
A- Orange	1
B - Lys grønn	1
Ingen	3

Sosial bærekraft og finansiell inkludering
Folkehelseprofil Aurskog-Høland kommune 2023.

Aurskog-Høland



Folkehelseprofilen er et bidrag til kommunens arbeid med å skaffe oversikt over helsetilstanden i befolkningen og faktorer som påvirker denne, jmfør lov om folkehelsearbeid. Også andre informasjonskilder må benyttes i oversiktsarbeidet, se figuren nedenfor.



Bomiljø er tema i folkehelseprofilen for 2023. Det kommer frem at innbyggere i Aurskog-Høland kommune ikke har noen signifikant forskjell i denne sammenheng sammenliknet med resten av landet. Derfor tyder det på at i vår kommune arbeides det godt og riktig med å tilrettelegge for gode bomiljøer. Utviklingen og utbyggingen av leiligheter er god i sentrumsområdene i kommunen. Det er per i dag gode muligheter for å kunne bosette seg i umiddelbar nærhet til sentrale funksjoner. Som et virkemiddel til de som er eldre til å kunne ha muligheten til å komme ut fra mindre sentrale og mindre egnede boliger og inn i lettstelt leilighet tilbyr banken som tidligere nevnt Seniorlån leilighet.

Videre vises i folkehelseprofilen at vår kommune scorer dårligere enn landet som helhet på områder tilknyttet oppvekst, utdanning og lokalmiljø.

Vi ser at utviklingen har endret seg i negativ retting etter pandemien i form av at færre har kommet tilbake til organiserte fritidsaktiviteter, et større antall barn og unge rapporterer om økende grad av skjermbruk og de er ikke så fornøyde med mulighetene og tilbudene i lokalmiljøet. Her er og kan banken være en viktig brikke.

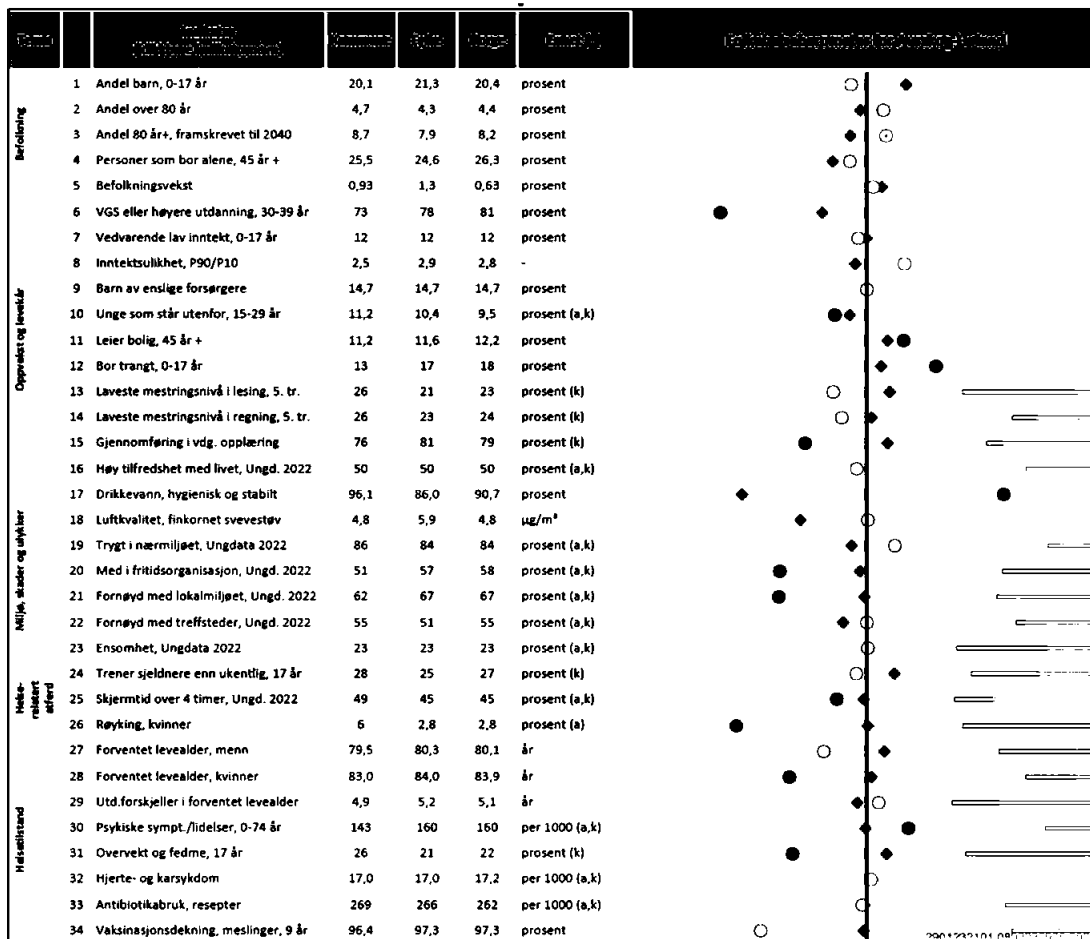
Gjennom bruken av sponsormidler til lokale lag og foreninger bidrar banken til at disse opprettholdes og kan drives videre tross synkende medlemstall og aktivitet. Det er viktig at vi fortsetter å ha tilbudene, selv om oppslutningen en periode er synkende. Videre er banken svært aktiv ved eksisterende og nye begivenheter og arrangementer. Dette vises gjennom de utallige gave og sponsor-midlene som vi har bidratt med igjennom året.



Gave: Gratulerer til Aurskog-Høland Fotball med opprykk til 3. div. Hanne Fjellheim fra banken.

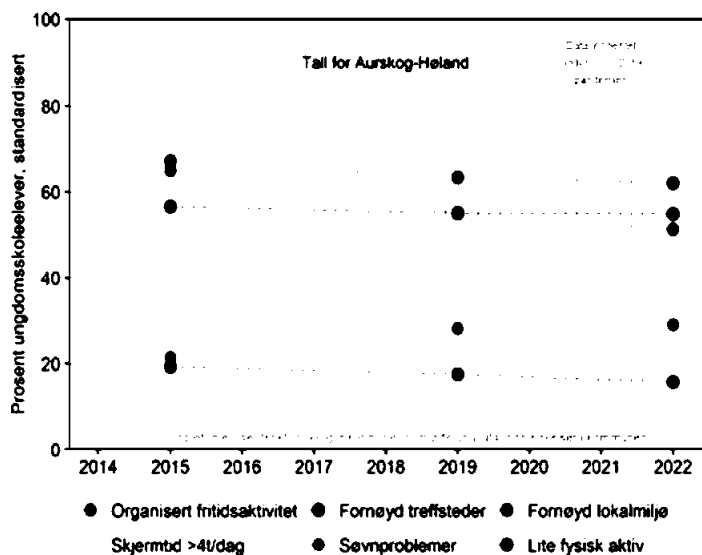
Banken har som tidligere beskrevet også valgt å sette ekstra fokus på FNs bærekrafts mål 4. God utdanning. Og som folkehelseprofilen viser er det meget relevant å satse på nettopp dette bærekrafts målet i vår kommune.

Utklippet fra folkehelsebarometeret for 2023 viser blant annet at barn og unge i vår kommune scorer dårligere enn landet som helhet på områder som utdanning på videregående skole eller høyere, gjennomføring av videregående opplæring, fritidsaktivitet og lokalmiljø.



- Kommunen ligger signifikant bedre an enn landet som helhet
- Kommunen ligger signifikant dårligere an enn landet som helhet
- Kommunen er ikke signifikant forskjellig fra landet som helhet
- Kommunen er signifikant forskjellig fra landet som helhet
- Ikke testet for statistisk signifikans
- ◆ Verdien for fylket (ikke testet for statistisk signifikans)
- | Verdien for landet som helhet
- ▬ Variasjonen mellom kommunene i fylket
- De ti beste kommunene i landet

Figur 1. Fritid og helse i kommunen. Tall fra 2020 er fra før pandemien, tall for 2022 er fra etter restriksjonene*. (Kilde: Ungdata)



Digital kompetanse og finansiell inkludering

Basert på eksisterende tallgrunnlag estimerer Digitaliseringsdirektoratet at om lag 20 prosent av den voksne befolkningen, tilsvarende 875 000¹ personer, er sårbare i møte med offentlige digitale tjenester.

I et finansmarked som i stor grad er digitalisert, er det viktig å ta hensyn til forbrukere i alle livsfasene og med ulike digitale ferdigheter. Videre viser undersøkelser som Finans Norge har gjennomført at 600 000 personer i Norge av ulike årsaker ikke kan eller vil benytte nettbank, mobilbank eller bank ID. Disse må gis muligheten til å ha et fullverdig banktilbud de også. Vi må kunne fange opp de som glir over fra å være digitale til å bli ikke digitale på grunn av alder eller sykdom. Fordi dette kan føre til at disse innbyggerne står overfor et digitalt utenforskap når flere og flere tjenester i samfunnet blir mer digitale. Det forventes at antallet vil holdes relativt konstant i årene fremover, ettersom det vil komme nye mennesker til i de ulike gruppene ikke-digitale personer. Finans Norge opprettet en bransjenorm for finansiell inkludering som trådte i kraft 1. november 2022. Bransjenormen omhandler hvordan bankene som et minimum skal forholde seg til og behandle ikke-digitale kunder og kunder som går fra å være digitale til å bli analoge. Bransjenormen skal bidra til at kundene kan ha kontroll over egen økonomi, uavhengig av digitale ferdigheter og utvikling.

¹*SSB; Befolkning 2023, 18 år og eldre, 4 377 000: <https://www.ssb.no/statbank/table/07459/tableViewLayout1/>

Bransjenormen omhandler 5 punkter som bankene skal etterleve:

- Tilgjengelige analoge tjenester - banken skal ha et tilbud til kunder som gjør det mulig å få kontoinformasjon, betale regninger og overføre penger uten hjelp av digitale løsninger
- Banken skal tilby rådgivning til kunder som er i en overgangsfase fra digitale til analoge tjenester eller som ikke behersker de digitale løsningene. Banken skal også sørge for lett tilgjengelig informasjon som er tilrettelagt og relevant for kundegruppen og eventuelt pårørende.
- Banken skal tilby veiledning i bankens digitale løsninger
- Det skal være enkelt å opprette en disposisjonsfullmakt til en annen person hvis man trenger hjelp og støtte til å utføre banktjenester.
- Banken skal ha retningslinjer for kundebehandling og nødvendig kompetanse for å betjene kundegruppen

Høland og Setskog Sparebank har et tydelig fokus på at alle våre kunder skal få hjelp med sine oppgaver på det nivået de er, og vi har lagt til rette for at alle skal kunne få hjelp til å løse sine dagligbankoppgaver manuelt dersom de ikke selv kan utføre det digitalt. Høland og Setskog Sparebank har 4 fysiske kontorer/filialer som bidrar til at lokalbefolkningen har muligheten til fysisk oppmøte og få hjelp med det de måtte trenge av banktjenester.

Informasjon om dette finnes på papir i våre filialer og det er mulig å lese mer om dette på våre hjemmesider. Sentrale tema i denne sammenheng er muligheten for å legge opp fullmakter og disposisjonsmuligheter, muligheter for å bli kunde og være kunde uten bruk av Bank ID, innlogging og bruk av mobilbank uten bank ID, bistand til å legge opp avtalegiro og faste betalinger med mer.



BankID

BankID er personlig og skal ikke deles med andre. Gi fullmakt til noen du stoler på for å få hjelp til å håndtere økonomien.

→



Sparing og Investering

Samfunnsansvaret gjelder ikke bare i lokalmiljøet. Gjennom Eika Kapitalforvaltnings spareprodukter blir bankens kunder investorer i et stort antall selskaper i ulike sektorer og nasjoner. Vi i banken bryr oss om hvordan pengene dine blir investert, og du skal alltid være trygg på at produktene vi leverer



oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet. Hvordan fungerer dette i praksis?

Eika Kapitalforvaltnings arbeid med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkeltelskaper, sikrer at spareproduktene Eika Kapitalforvaltning leverer til våre kunder oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet. Disse faktorene veier tungt når aksjeforvalterne setter sammen en aksjeportefølje i Eika sine fond.

Eika Kapitalforvaltning arbeider målrettet med å analysere, rangere, diskutere og påvirke hvilke selskaper som skal inngå i porteføljen. Selskaper som jobber innenfor bransjer som kan relateres til kull, tobakk og lotteri/gambling industrier ekskluderes. I tillegg ekskluderes selskaper som relateres til palmeolje, tobakksproduksjon, våpen, pornografi, gambling, korrupsjon, arbeidsulykker med mer. Selskaper som er rangert for å ha betydelig karbonavtrykk (high eller severe) ekskluderes.

Hva slags bærekraftsprofil har Eika Fond? I regelverket skiller man fondene om det tilhører artikkel 6, 8 eller 9. Artikkel 6 betyr at fondet ikke fremmer miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte forhold. Artikkel 8 betyr at fondet fremmer miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte forhold. Til slutt er artikkel 9 fond som bærekraftige investeringer som mål.

Alle Eika sine fond er kategorisert under artikkel 8 fond. Fondene fremmer miljømessige og sosiale egenskaper gjennom sine investeringer.

Blant Eika sine fond kan det nevnes at Eika Global er et godt rangert bærekraftig fond. Eika Norden og Eika Norge møter alle selskapene som de investerer i og selskaper de vurderer å bli eier. Bærekraft er et sentralt tema i disse møtene. Møte med selskapene mener vi gir en Eika en god innsikt i hver enkelt bedrifts fokus på bærekraftsarbeid.

Nytt av året er at våre kunderådgivere er pålagt å kartlegge kundes bærekraftspreferanser i kundesamtalen. I vårt rådgiververktøy er dette tatt inn og vi må gjennomgå med kunden hva bærekraft er og vår tilnærming til bærekraft. Kartlegging skal sikre at kunden har forstått definisjonen, regelverket og Eika sin tilnærming til bærekraft. Vi opplever at kunden har ulike preferanser og interesser for bærekraftsteamet, men det at vi setter det på agendaen for alle gjør at vi løfter kompetansen til alle kundene våre. Omfanget er stort, men vi fokuserer på å fortelle kundene våre at vi ikke investerer i hva som helst, at bærekraft er et viktig tema i investeringene våre og at vi ekskluderer de samme selskapene som Oljefondet og i tillegg ytterligere 150 selskaper.

Boligsparing for unge

Banken tilbyr boligsparing for ungdom (BSU) til kunder under 34 år.

Sparekontoen er et sosialt spareprodukt som skal bidra til at unge kan spare egenkapital til gunstige betingelser som senere kan brukes til kjøp av bolig. Kontoen har gode rente- og skattefordeler for boligsparing. Regjeringen valgte i statsbudsjettet for 2023 å redusere skattefordelen på BSU-kontoen



med 50 %, men kontoen har fremdeles gode rentebetingelser samt en liten skattefordel som gjør produktet attraktivt for boligsparing.

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:

Skadeforebygging

Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikrings-selskapet 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.

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).

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.

Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er en viktig del av finansnæringens samfunnsoppdrag. Bankene skal blant annet sørge for at næringen ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre produkter og tjenester.

Det er et økende antall svindelforsøk i samfunnet, svindlerne blir stadig mer kreative og «gevinsten» er ofte høy. Bankens medarbeidere skal aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. Medarbeiderne skal sikre god legitimasjonskontroll og innhenting av kundeerklæringer hos nye kunder, samt jobbe aktivt med løpende oppfølging av eksisterende kunder. Kjenn din kunde er et viktig prinsipp i arbeidet. Alle bankens ansatte og styret gjennomgår jevnlig og minst årlig, oppdateringer og tilpasset opplæring om hvitvaskingsregelverket. Eika Alliansen har på vegne av bankene iverksatt nye svindelforebyggende tiltak i 2023, vi opplever at nye tiltak fungerer og følger disse tett.

For å bygge mer kompetanse rundt blant annet forebygging og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindel har banken i 2023 opprettet og styrket faggruppen for antihvitvask og svindel. Arbeidet med å forebygge, redusere tap og ivareta kunder som er utsatt for svindel er omfattende. Vi ser at det er viktig å dra nytte av hverandre på tvers av fagområder for at vi på best mulig måte kan hjelpe de

som er utsatt for svindel og misbruk. Vi har etablert en kanal for samarbeid med lokalt politi i tillegg til at alle svindel- og misbrukssaker vurderes for rapportering til økokrim. Teamet rapporterer til bankens antihvitvaskansvarlig som også er medlem av bankens ledergruppe.

Banken har i 2023 økt informasjonsflyten ut mot kundene, for å sikre at kunder ivaretar kravene til deling av personlig informasjon og sikker bruk av sine digitale produkter og IT-systemer. Som beskrevet tidligere i rapporten har vi benyttet våre digitale kanaler og media i tillegg til å delta på informasjonsmøter ute i lokalsamfunnene. Banken har vært på besøk hos alle de lokale pensjonistforeningene. Arrangementene har blitt godt besøkt og vi opplever økt bevissthet hos våre kunder om farene ved svindel.



Hold pengene dine trygge

Test kunnskapene dine og se hvordan du og banken sammen kan beskytte pengene dine fra svindlere.

Start quiz

Dataangrep er et økende problem, både for privatpersoner og bedrifter. Det er viktig at ansatte har god innsikt i hvordan dataangrep mot banken kan unngås. Alle bankens ansatte skal minst årlig gjennomgå opplæring i Eikaskolen på IT-sikkerhet og Personvern. I tillegg til denne obligatoriske opplæringen får de ansatte jevnlig informasjon og veiledning ved behov i løpet av året. Alle ansatte er oppdatert på retningslinjer for personvern, data- og informasjonssikkerhet.

Gjennom Eika Forsikring tilbyr banken dataangrepsforsikring (onlineforsikring) til bankens kunder.

Korrupsjon setter langsiktig verdiskapning i fare og skaper mistillit til systemene i samfunnet. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder blant bankens ansatte, kunder, leverandører og samarbeidspartnere, samt selskaper banken investerer i. Skatter og avgifter fra næringslivet og privatpersoner er nødvendig for å opprettholde velferdsgodene i det norske samfunnet.

Skatteunndragelser og skattekriminalitet er ikke akseptabelt. Banken krever at alle kunder og forretningsforbindelser er åpne om sin eierstruktur og at de organiserer sin virksomhet slik at de gjenspeiler reell produksjon og verdiskapning. Det burde være en selvfølge, men det finnes mange eksempler på bedrifter som enten bevisst eller på grunn av manglende kontroll, ikke gjør dette godt nok. Banken vil gjennomføre tiltak ovenfor kunder eller samarbeidspartnere som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, skatteunndragelser, skatteflukt eller som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis.



Personvern og informasjonssikkerhet

Banken behandler store mengder personopplysninger. Det er avgjørende for å beholde tilliten hos kundene og i samfunnet ellers at banken behandler slike opplysninger på en forsvarlig måte. Bankens skal sikre nødvendig konfidensialitet, integritet og ha fokus på personvern i all kundebehandling. Bankens tar data- og informasjonssikkerhet på alvor. Bankens har et eget personvernombud. Bankens ønsker at ansatte og kunder melder ifra fortløpende dersom det oppstår situasjoner eller man oppdager at personopplysninger har kommet på avveie. Avvik blir behandlet umiddelbart og vurderes for melding til datatilsynet dersom alvorligheten tilsier det. I 2023 har bankens fått innmeldt 7 avvik fra kunder/ansatte. Alle disse avvikene er behandlet og lukket, ingen av avvikene er meldt til datatilsynet. Oppsummert kategorier avvik:

Avvik personvern 2023	
Kategori	Antall
Menneskelig svikt	5
Brudd på rutiner	1
Teknisk svikt	1

Åpenhet og klager

Bankens har som mål å ha fornøyde kunder. Likevel kan det innimellom oppstå forhold som gjør at våre bankkunder ikke er fullt ut tilfreds. Dersom det er tilfelle, ønsker vi at kunden gir oss tilbakemelding. Kunden kan for eksempel ta kontakt med sin kundeansvarlig for å gi tilbakemelding. Dersom kunden velger å rette en formell klage til bankens skal den fremsettes skriftlig. Alle formelle klager skal besvares skriftlig av bankens, og avgjørelser som ikke gir den som klager fullt medhold, skal begrunnes. Bankens har etablert et formelt klageorgan/klagenemnd, denne nemnd er sammensatt av noen faste og noen medlemmer som innkalles etter behov basert på fagområde. Klagenemnda er også det organet i bankens som vurderer og behandler svindel og reklamasjonssaker av større omfang. Bankens mottok i 2023 5 formelle kundeklager.

Bankens interne klagenemnd har i tillegg behandlet kunder/saker i forbindelse med svindel og reklamasjon.

Etiske retningslinjer

Etikk er en integrert del av alle bankens beslutningsprosesser. Bankens har etiske retningslinjer som presiserer hvilke forventninger og krav bankens stiller til medarbeidernes handlemåte og opptreden. Medarbeiderne skal i tillegg ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten til bankens. Retningslinjene gjelder for alle bankens ansatte og bankens styre. De etiske retningslinjene revideres minst årlig og besluttes av bankens styre. Retningslinjene ble sist oppdatert i september 2023. Alle ansatte må hvert år dokumentere at de etiske retningslinjene er lest.



Miljøfyrtårn

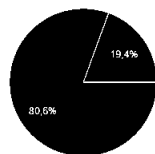
Høland og Setskog Sparebank ble sertifisert 12/6-23 som miljøfyrtårn. Banken skal ha et aktivt forhold til, og god styring av, klima- og miljøutfordringer i egen drift. Det er etablert systemer for innsamling av data og informasjon som skal benyttes inn i miljøfyrtårnrapporteringen løpende igjennom året. Bankens indirekte og direkte utslipp er i hovedsak knyttet til energiforbruk, avfall og transport. De største indirekte utslippene banken bidrar til er gjennom bankens utlånsportefølje, og dette er vi i gang med å kartlegge i forbindelse med CSRD og bærekraftsdirektivet.

Bilde: Utdeling av diplom for miljøfyrtårn av ordfører i Aurskog Høland kommune Gudbrand Kvaal.

Enkelte ansatte benytter kollektivtransport, gange eller sykkel til jobb, men majoriteten av de ansatte kjører elbil eller fossilbil. Alle ansatte inviteres årlig til å gjennomføre en enkel spørreundersøkelse om ESG, i år 2023 ble undersøkelsen sendt ut for 2. gang og resultatene viser at vi har økt fokus på klima og miljø, og flere har gjort små justeringer som kan ha en betydning. Under gjengis resultater på utvalgte spørsmål fra runde 1 og runde 2.

Runde 1

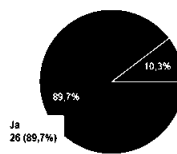
Er du flink til å skru av lyset etter du går ut av ett rom?
35 svar



● Ja
● Nei

Runde 2

Er du flink til å skru av lyset etter du går ut av ett rom?
29 svar

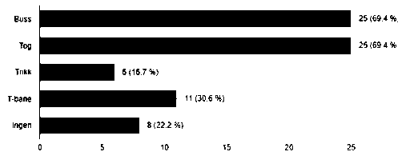


● Ja
● Nei

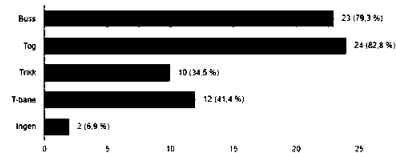
I bankens målbilde, som er beskrevet i bankens bærekraftstrategi, står det at ved reiser i bankens regi skal det vurderes om kollektivtrafikk, og gjerne tog, kan benyttes i stedet for fly.



Har du brukt kollektiv transport det siste året? 35 svar



Har du brukt kollektiv transport det siste året? 29 svar



Strømforbruket i banken knytter seg i all hovedsak til oppvarming av lokaler, ventilasjon, belysning, kontormaskiner og oppvarming av vann. Forbruket vil variere fra måned til måned. I året 2023 har vi vært lokalisert på to forskjellige adresser. Dette gjør at energiforbruk og utgifter til strøm, avfallshåndtering med mer, er forhøyet sammenliknet med tidligere år, og også hvis man skal sammenlikne fremover i tid. Banken er forespeilet å kunne flytte inn i nye lokalet mot slutten av året 2024.

Høsten 2023 var alle ansatte i banken med på Klimakonkurransen. I løpet av en 14 dagers periode skulle ansatte loggføre ulike aktiviteter gjennom døgnet med fokus på klima og miljø. Hovedfokuset for denne deltakelsen var å sette fokus på klima og miljø, gjøre noe sammen og få en status på våre egne klima- og miljøvaner.

Under er noen utklipp fra resultater etter 14 dagers loggføring:



12 RESPONSIBLE CONSUMER PROTECTION
1 207 aktiviteter har blitt logget under dette bærekraftsmålet
 95% av deltakerne har logget aktiviteter under dette bærekraftsmålet

13 CLIMATE ACTION
814 aktiviteter har blitt logget under dette bærekraftsmålet
 90% av deltakerne har logget aktiviteter under dette bærekraftsmålet

15 LIFE ON LAND
811 aktiviteter har blitt logget under dette bærekraftsmålet
 88% av deltakerne har logget aktiviteter under dette bærekraftsmålet

11 AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY
798 aktiviteter har blitt logget under dette bærekraftsmålet
 90% av deltakerne har logget aktiviteter under dette bærekraftsmålet

14 LIFE BELOW WATER
413 aktiviteter har blitt logget under dette bærekraftsmålet
 88% av deltakerne har logget aktiviteter under dette bærekraftsmålet

3 GOOD HEALTH AND WELL BEING
230 aktiviteter har blitt logget under dette bærekraftsmålet
 85% av deltakerne har logget aktiviteter under dette bærekraftsmålet



Leverandører og samarbeidspartnere

Banken ønsker leverandører og samarbeidspartnere med et bevisst forhold til bærekraft. Det stilles blant annet krav om likestilling og mangfold i styresammensetninger, samarbeidsutvalg, på konferanser og arrangementer. Banken ønsker ikke å bli forbundet med leverandører eller samarbeidspartnere som har tvilsomt omdømme eller som ikke etterlever lover og styrende dokumenter.

I bankens innkjøp velger vi lokale leverandører og produkter med en bærekraftig profil, så langt det lar seg gjøre. Lokale leverandører kan vurderes selv om de ikke er miljøsertifisert. Bærekraftige innkjøp gir betydelig positiv påvirkning og henger nøye sammen med bærekraftsparametere som ressurseffektivitet, forbruk, avfall og klima. Banken har en egen innkjøpsrutine hvor formålet er å redusere bankens miljøbelastning ved innkjøp samt veilede de som gjennomfører innkjøpene. Banken skal kjøpe inn produkter etter behov og unngå unødvendige innkjøp. Profilartikler skal være av god kvalitet som kan vare lenge.

I henhold til åpenhetsloven, som ble innført fra 1.juli 2022, har banken gjennomført en intern aktsomhetsvurdering. Erklæring på innføring av åpenhetsloven ble publisert på hjemmesiden i juni 2023. Ny og oppdatert erklæring vil bli publisert innen rapporteringsfristen 30.juni 2024. Banken har i 2023 startet arbeidet med å kartlegge leverandører og samarbeidsparter. Vi benytter et standardisert spørreskjema, som sendes ut på mail. Besvarelsene gjennomgås og ved behov tas det avklaringer direkte med virksomheten. Alle leverandører har ESG OK og er vurdert til lav risiko.

Gjennom Eika Gruppen får banken tilgang til både produkter og tjenester. Eika Gruppen med datterselskaper ble Miljøfyrtårn i 2021. Som følge av åpenhetsloven har det i 2023 pågått et arbeid for å samkjøre alliansens bærekraftsoppfølging i anskaffelser og av leverandører, blant annet ved å lage en sentral innkjøpspolicy for det Eika handler inn på vegne av bankene, stille leverandørkrav samt innhente egenerklæringer fra de vesentligste leverandørene.

Bjørkelangen, 31. desember 2023 / 27. februar 2024

Jarle Bergsjø
Styreleder

Liv Torhild Lorentzen

Ragnhild Hauglum

Åsmund Krogstad

Øystein Heggedal

Lene Malnes

John Sigurd Bjørknes
Adm. banksjef



Til generalforsamlingen i Høland og Setskog Sparebank

RSM Norge AS

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

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Høland og Setskog Sparebank som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

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 har vært revisor for Høland og Setskog Sparebank sammenhengende i 7 år fra valget på generalforsamlingen den 27. februar 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. 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.

1) Verdien av utlån til kunder

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

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

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

Penneo Dokumentnøkkel: 845A0-PMOOE-NHDOQ-DIOKG-45GH7-UU5DB



Revisors beretning 2023 for Høland og Setskog Sparebank

betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

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

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

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

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

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

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

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

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

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

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

2) IT-miljø som understøtter finansiell rapportering

Banken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av IT systemene i den finansielle rapporteringen. Kjernebanksystemene styres og driftes av en ekstern tjenesteleverandør. For å sikre fullstendig og nøyaktig presentasjon av den finansielle informasjonen, er det viktig at kontroller over transaksjonsprosessering og måling er utformet og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for



Revisors beretning 2023 for Høland og Setskog Sparebank

å sikre hensiktsmessig tilgangsstyring og systemendringer også utformes og fungerer målrettet og effektivt både hos banken og tjenesteleverandøren.

En vesentlig del av transaksjonene innen banker og finansinstitusjoner er systemgenererte transaksjoner. Dette gjelder bl.a. renteberegninger på utlån og innskudd, samt inntekter og kostnader knyttet til betalingsformidling. Migrering til ny kjernebankleverandør våren 2023 økte den iboende risikoen for feil i regnskapet. IT-miljø som understøtter finansiell rapportering, er av den grunn betraktet som et sentralt forhold ved revisjonen.

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

Vi etablerte en forståelse for bankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi innhentet og evaluerte en tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402- rapport) som dekker de relevante kjernebanksystemene og tilhørende infrastruktur som understøtter den finansielle rapporteringen til selskapet. Vi vurderte målrettethet og effektivitet av IT-generelle kontroller over tilgangsstyring, systemendringer og IT-drift hos tjenesteleverandøren. Videre vurderte vi også målrettethet og effektivitet av relevante kontroller hos banken.

Som en del av våre prosedyrer innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser som dekker relevante automatiserte kontroller i kjernebanksystemene, herav renteberegning, gebyramortisering, periodisering, kontering, systembasert avstemming og integrasjon.

Vi har innhentet og kontrollert bankens avstemming og overføring av regnskapsinformasjon fra gammelt til nytt system.

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 redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.



Revisors beretning 2023 for Høland og Setskog Sparebank

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 modifierer 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 rettviseende 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.



Revisors beretning 2023 for Høland og Setskog Sparebank

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Høland og Setskog Sparebank har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn Årsrapport 2023_Høland og Setskog Sparebank i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delebert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 29. februar 2024
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: 845A0-PMOQE-NHDOQ-DIOKG-45GH7-UU5DB



PENNEO

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

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

Alf Rune Sveen

Partner

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: UN:NO-9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2024-02-29 12:10:58 UTC



Alf Rune Sveen

Statsautorisert revisor

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: UN:NO-9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2024-02-29 12:10:58 UTC



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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>

Penneo Dokumentnøkkel: 845A0-PMOQE-NHDOQ-DIOKG-45GH7-UU5DB