



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer:	937 903 146
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	GRONG SPAREBANK
Forretningsadresse:	Sundspetvegen 2 7870 GRONG

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023
-------------------------	-------------------------

### Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	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:	Jon Håvard Solum
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	03.04.2024

### 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, 05.08.2025



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		11 684 000	2 120 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		448 000 000	257 319 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		34 062 000	12 940 000
Øvrige renteinntekter		0	-148 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	18	<b>493 746 000</b>	<b>272 231 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		560 000	-427 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		198 297 000	65 859 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		55 480 000	31 769 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		5 724 000	3 460 000
Øvrige rentekostnader		7 348 000	5 616 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	18	<b>267 409 000</b>	<b>106 277 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	18	<b>226 337 000</b>	<b>165 954 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	78 648 000	68 272 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	1 703 000	2 566 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	19	18 057 000	24 079 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	19	<b>18 057 000</b>	<b>24 079 000</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		-21 000	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		429 000	-2 574 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		33 630 000	68 640 000



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		843 000	1 113 000
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	19	<b>34 881 000</b>	<b>67 179 000</b>
Andre driftsinntekter	19	861 000	1 458 000
Lønn og andre personalkostnader	20	76 255 000	63 503 000
<b>Andre driftskostnader</b>	21	<b>78 912 000</b>	<b>58 831 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger		9 144 000	8 177 000
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>	30	<b>-9 144 000</b>	<b>-8 177 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	5 241 000	3 985 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		-105 000	-67 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>5 136 000</b>	<b>3 918 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>187 634 000</b>	<b>189 947 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		32 420 000	24 234 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>155 214 000</b>	<b>165 713 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>155 214 000</b>	<b>165 713 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>155 214 000</b>	<b>165 713 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	82 321 000	77 966 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	24-25	212 419 000	149 367 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>212 419 000</b>	<b>149 367 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11, 24-25	8 284 229 000	7 563 840 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>8 284 229 000</b>	<b>7 563 840 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	853 032 000	655 582 000
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>853 032 000</b>	<b>655 582 000</b>
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27	524 166 000	462 351 000
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	2 210 000	2 210 000
<b>Eierinteresser i konsernselskaper</b>			
Eierinteresser i konsernselskaper	29	9 440 000	9 440 000
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Immaterielle eiendeler	30	76 000	133 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Eierbenyttet eiendom	30	68 071 000	39 531 000
Andre varige driftsmidler	30	4 391 000	4 049 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>72 462 000</b>	<b>43 580 000</b>
Andre eiendeler			



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	31	270 000	1 545 000
Andre eiendeler	31	10 589 000	15 344 000
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>10 859 000</b>	<b>16 889 000</b>

### Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg

**SUM EIENDELER** **10 051 214 000** **8 981 358 000**

### BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

#### GJELD

#### Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	32	59 000	0
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>	<b>32</b>	<b>59 000</b>	<b>0</b>

#### Innskudd og andre innlån fra kunder

Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33	7 363 327 000	6 545 468 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>7 363 327 000</b>	<b>6 545 468 000</b>

#### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	34	1 111 044 000	1 083 443 000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>		<b>1 111 044 000</b>	<b>1 083 443 000</b>

#### Finansielle derivater

##### Annen gjeld

Annen gjeld	35, 40	108 962 000	69 174 000
-------------	--------	-------------	------------

##### Avsetninger

Forpliktelse ved periodeskatt	23	33 754 000	24 845 000
Andre avsetninger		184 000	1 203 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>33 938 000</b>	<b>26 048 000</b>

#### Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	158 156 000	95 963 000
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>158 156 000</b>	<b>95 963 000</b>



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>8 775 486 000</b>	<b>7 820 096 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital/eierandelskapital	37	397 248 000	397 248 000
Overkursfond	37	5 100 000	5 100 000
Fondsobligasjonskapital	36, 37	70 000 000	70 000 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>	<b>37</b>	<b>472 348 000</b>	<b>472 348 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Fond for urealiserte gevinster		119 410 000	94 859 000
Sparebankens fond		564 662 000	500 865 000
Gavefond		3 638 000	1 743 000
Utjevningsfond		75 945 000	91 447 000
Annen egenkapital		39 725 000	
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>803 380 000</b>	<b>688 914 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 275 728 000</b>	<b>1 161 262 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>10 051 214 000</b>	<b>8 981 358 000</b>



# Årsrapport

Grong  
Sparebank  
2023



## Innhold

---

ÅRSRAPPORT 2023	0
BANKSJEFENS REDEGJØRELSE	4
NØKKELTALL	5
ORGANISASJON OG LEDELSE	6
Tilknytning til EIKA-alliansen .....	6
Datterselskap.....	6
Styret.....	7
Ledergruppen.....	7
SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT (ESG)	8
Overordnet om bankens bærekraftsarbeid .....	9
Bærekraft i kunderelasjonen .....	10
Klima- og bærekraftsrisiko.....	11
Mennesker og kompetanse .....	13
Samfunnsrollen .....	16
Regulatoriske krav til bærekraft nå og fremover .....	16
Selskapsstyring .....	18
INVESTORINFORMASJON	20
VIKTIGE HENDELSER 2023	22
STYRETS BERETNING FOR 2023	23
Generelt.....	23
Årsregnskap 2023 .....	25
Organisasjon.....	27
Fremtidig utvikling .....	27
Avslutning .....	28
RESULTATREGNSKAP	29
BALANSE	30

---



---

EGENKAPITALOPPSTILLING	31
KONTANTSTRØMOPPSTILLING	32
NOTER	33
GENERELL INFO – RETTVESENDE BILDE .....	33
Note 1: REGNSKAPSPRINSIPPER .....	33
Note 2: KREDITTRISIKO .....	40
Note 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER .....	44
Note 4: KAPITALDEKNING .....	46
Note 5: RISIKOSTYRING .....	48
Note 6: UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET .....	50
Note 7: FORDELING AV UTLÅN .....	52
Note 8: KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT .....	53
Note 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN .....	54
Note 10: EKSPONERING UTLÅN .....	55
Note 11: NEDSKRIVNING, TAP, FINANSIELL RISIKO .....	56
Note 12: STORE ENGASJEMENT .....	60
Note 13: SENSITIVITET .....	60
Note 14: LIKVIDITETSRISIKO .....	61
Note 15: VALUTARISIKO .....	62
Note 16: KURSRISIKO .....	62
Note 17: RENTERISIKO .....	63
Note 18: NETTO RENTE OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER .....	63
Note 19: ANDRE INNTEKTER .....	64
Note 20: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER .....	65
Note 21: ANDRE DRIFTSKOSTNADER .....	66
Note 22: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE .....	66
Note 23: SKATTER .....	68
Note 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER .....	69
Note 25: VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER .....	70
Note 26: OBLIGASJONER .....	71
Note 27: AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET .....	72
Note 28: FINANSIELLE DERIVAT .....	72
Note 29: DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP .....	73
Note 30: VARIGE DRIFTSMIDLER .....	73

---



Note 31: ANDRE EIENDELER .....	74
Note 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER .....	74
Note 33: INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER .....	74
Note 34: VERDIPAPIRGJELD .....	75
Note 35: ANNEN GJELD OG PENSJON .....	76
Note 36: FONDSOBLIGASJONSLÅN .....	76
Note 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR .....	77
Note 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS .....	78
Note 39: GARANTIER .....	78
Note 40: LEIEAVTALER .....	80
Note 41: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN .....	81
DEFINISJONER AV NØKKELTALL .....	82
REVISJONSBERETNING .....	84
OVERSIKT OVER TILLITSVALGTE .....	89

## Banksjefens redegjørelse



Adm. banksjef: Jon Håvard Solum

Finans Norge gjennomfører kvartalsvis målinger av norske husholdningers forventninger til egen og landets økonomi. I tredje kvartal 2023 var husholdningenes forventninger til egen økonomi all-time-low i barometerets 30-årige historie. Høy prisvekst, et raskt økende rentenivå, og en Midtøsten-konflikt på toppen av Ukraina-krigen, medfører at norske husholdninger har en opplevelse av økonomisk utrygghet.

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. Også svakere privatforbruk og lav boligbygging har dempet veksten, mens næringsinvesteringene fortsatt bidrar til å holde aktiviteten oppe. Arbeidsledigheten holdt seg lav gjennom 2023, men økte gradvis gjennom året.

I stort opplever vi den samme økonomiske usikkerheten i vårt

markedsområde, det er igangsatt få nye byggeprosjekter, og det er flere og flere kunder som er bekymret for hvordan prisøkningene vil virke inn på egen økonomi eller på egen bedrift. Kvaliteten i kredittmassen er imidlertid god og stabil på tross av de urolige makroøkonomiske forholdene og høyere renter. Tap og mislighold er fortsatt svært lave, noe som viser et robust lokalt næringsliv og at banken har svært gode kredittprosesser.

Banken legger bak seg nok et år med kraftig kundevekst. Vi fikk 2000 nye kunder i 2023, eller ca 8 nye kunder pr arbeidsdag – det er sterkt! Vi tar betydelige markedsandeler i hele kjerneområdet vårt, noe som skyldes både en kundeorientert forretningsmodell og mange dyktige ansatte. Kundeveksten viser også at banken har meget konkurransemessige betingelser.

Skala og størrelse har blitt mer kritisk i banknæringen, og vi ser en økning i antall bankfusjoner. Gjennom Eika Gruppen tar vi ut skalaeffekter og stordriftsfordeler. Bankens behov for å utvikle nye digitale løsninger som både bidrar til gode kundeopplevelser, og som samtidig ivaretar kundenes sikkerhet samt et økende antall regulatoriske krav, er både krevende og kostnadsdrivende. For å styrke bankenes konkurransekraft har Eika-bankene migrert sine kjernebankløsninger fra danske SDC til Tietoevry. Fra og med 2024 vil dette gi banken en mer

kostnadseffektiv plattform, og en kjernebankløsning som vil kunne svare opp behovet for kontinuerlig forbedring av både kundeopplevelser og effektiv bankdrift.

En uheldig utvikling knyttet til den digitale bankhverdagen er den kraftige økningen banknæringen opplever mhp digital svindel av kundene. Banken arbeider kontinuerlig med å få opp systemer for å klare å stoppe dette økende problemet. Mye klarer systemene å stoppe, men likevel er det noen kunder som dessverre lar seg svindle. Ved inngangen til 2024 ansatte vi en egen «svindeljeger» for at vi både skal bli bedre til å arbeide forebyggende, bli dyktigere til å avsløre og etterforske svindelforsøk, og bistå de kundene som har blitt utsatt for svindel.

Banken har gjennom 2023 fortsatt kundeveksten og lønnsomhetsforbedringen. Selv om vi ved inngangen til 2024 opplever at kredittveksten i Norge er lav, rentene høye, og prisveksten ligger godt over målene som Norges Bank skal styre mot, så har banken vekstambisjoner også i det kommende året. Dyktige ansatte, god tilgang på kapital, og gode kundeopplevelser gir oss både troen på og grunnlaget for å vokse videre.



## Nøkkeltall

Lønnsomhet	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Kostnadsindeks	46,01 %	40,23 %	52,88 %	44,52 %
Driftskostnader i GFK	1,71 %	1,55 %	1,51 %	1,39 %
Egenkapitalavkastning	13,77 %	17,01 %	10,60 %	11,96 %
Driftsresultat i GFK	2,01 %	2,30 %	1,35 %	1,74 %
Resultat etter skatt i GFK	1,61 %	1,96 %	1,13 %	1,25 %
Rentenetto	2,35 %	1,97 %	1,73 %	1,84 %
<b>Balansetall (MNOK)</b>				
Forvaltningskapital	10.051	8.981	7.911	7.221
Forvaltningskapital inkl. EBK	13.500	12.220	10.657	9.580
Brutto utlån	8.304	7.584	6.866	6.129
Lån overført til EBK	3.449	3.239	2.746	2.358
Brutto utlån inkl. EBK	11.753	10.823	9.612	8.487
Innskudd fra kunder	7.363	6.545	5.456	5.115
Innskuddsdekning	88,67 %	86,30 %	79,47 %	83,46 %
<b>Vekst (YoY)</b>				
Vekst forvaltningskapital	11,91 %	13,53 %	9,55 %	6,43 %
Utlån egen balanse	9,49 %	10,47 %	12,02 %	5,90 %
Overført lån til EBK	6,49 %	17,93 %	16,44 %	27,38 %
Utlån inkludert EBK	8,59 %	12,60 %	13,25 %	11,11 %
Innskuddsvekst	12,50 %	19,96 %	6,67 %	7,86 %
<b>Tap og mislighold</b>				
Tapsprosent utlån	0,06 %	0,05 %	-0,09 %	0,24 %
Misligholdte engasjement	0,09 %	0,22 %	0,28 %	0,67 %
ECL trinn 1 og 2/gruppevise nedskrivninger	0,17 %	0,15 %	0,12 %	0,27 %
ECL trinn 3/Individuelle nedskrivninger	0,07 %	0,12 %	0,12 %	0,21 %
<b>Soliditet</b>				
Ren kjernekapital konsolidert	17,90 %	17,59 %	16,38 %	16,41 %
Kjernekapital konsolidert	19,40 %	19,25 %	18,14 %	17,92 %
Kapitaldekning konsolidert	22,44 %	21,42 %	20,51 %	19,85 %
<b>Likviditet</b>				
LCR	227	154	148	136
<b>Egenkapitalbevis</b>				
Antall utstedte bevis	3.972.475	3.972.475	2.972.475	2.972.475
Egenkapitalbevisbrøk	47,69 %	49,87 %	45,15 %	46,44 %
Bokført egenkapital per EKB*	126,69	135,34	129,48	122,52
Resultat per EKB	18,04	21,99	12,73	13,32
P/B	1,17	1,17	1,11	1,04
Siste omsatte kurs	148	159	144	127
Gjennomsnittlig FK	9.613.660	8.436.061	7.615.954	7.005.515
Gjennomsnittlig egenkapital	1.127.151	974.358	810.011	730.748
Gjennomsnittlig utlån	7.944.725	7.178.544	6.444.974	5.940.265



## Organisasjon og ledelse

Grong Sparebank er en selvstendig sparebank, med tradisjoner tilbake til 1862. Banken har sitt hovedkontor i Grong, 5 mil øst for Namsos. I mange år har Grong Sparebank vært en viktig del av det vi kan kalle samfunnets blodårenett. I de første 140 årene i Grong og omegn, og i de siste årene i store deler av norddelen av Trøndelag, og i sørdelen på Helgeland i Nordland.

Banken har kontorer i Grong, Mosjøen, Namsos, Steinkjer, Verdal og Rørvik.

Grong Sparebank er et fullverdig finanshus som tilbyr tjenester innenfor lån, sparing og forsikring. I tillegg tilbyr banken eiendomsmegler tjenester gjennom datterselskapet Boli Eiendomsmegling AS.

### TILKNYTNING TIL EIKA- ALLIANSEN

Grong Sparebank er gjennom sitt eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av om lag 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med mange bankkontorer over store deler av landet er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppens 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.

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 arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

**Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding**

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

### DATTERSELSKAP

Boli Eiendomsmegling AS er bankens eiendomsmeglerselskap og er samlokalisert med banken i Steinkjer, Namsos og Rørvik. Selskapet er franchisetaker i Aktiv-kjeden.

IN-Vest AS er et investeringsselskap som har som formål å opprettholde, utvikle og styrke virksomheter innen industri og annen næringsvirksomhet i Indre Namdal-regionen.



## STYRET



**Audun Veium - Styreleder**  
Har vært styreleder i Grong Sparebank siden 2007. Selvstendig næringsdrivende, Agronom og utdannet i forsvaret.



**Espen Ledang - styremedlem**  
Økonomidirektør i Jara-gruppen AS. Styremedlem siden 2019. Styreleder i Aqua Kompetanse AS, Meox Drift AS. Utdannet Siviløkonom



**Øyvind Kvell - nestleder**  
Daglig leder i Bjerkås Kvell AS. Rådgiver, prosjekt- og prosesseleder for bedrifter. Styremedlem siden 2019. Erfaring innen innovasjon og bedriftsutvikling. Utdannet i forsvaret.



**Jo Morten Aunet - styremedlem**  
Autorisert finansiell rådgiver i Grong Sparebank. Ansattrepresentant i styret siden 2018. Hovedtillitsvalgt i banken. Utdannet ved BI og bankakademiet.



**Marte Landsem - styremedlem**  
Regnskap- og personalsjef i Statskog. Styremedlem siden 2022. Utdannet siviløkonom og statsautorisert revisor.



**Marit Sveine Aspnes - styremedlem**  
Kunderådgiver i Grong Sparebank siden 2018. Ansattrepresentant i styret siden 2023. Tillitsvalgt i banken. Utdannet hjelpepleier. Jobbet med kundeservice siden 2007.



**Tove Ingulfsvann - styremedlem**  
Selvstendig næringsdrivende. Styremedlem siden 2023. Styreleder i Lieme Utvikling og styremedlem i Trøndelag Reiselv og Bjergefjell Utvikling. Har master i kunnskapsledelse og master of science in Business.



**Sigurd Flaet - fast møtende varamedlem**  
Finansdirektør i Scale Aquaculture. Flere styreverv innen havbruksnæringen. Utdannet i forsvaret samt mastergrad i Økonomi og Administrasjon.

## LEDERGRUPPEN



**Jon Håvard Solum - Administrerende banksjef**  
Har vært banksjef i Grong Sparebank siden 2000. Har vært rådmann i Høylandet kommune og har flere sentrale styreverv regionalt og nasjonalt. Utdanning innen økonomi og samfunnsfag.



**Johan Traaenes - Banksjef økonomi og finans**  
Startet i banken i 2013 og har vært leder for økonomi, finans og regnskap siden 2020. Mastergrad i økonomi og administrasjon fra Handelshøgskolen i Bodo



**Kjersti Helleger Berg - Banksjef Privatmarked**  
Banksjef PM siden 2013 og har jobbet i banken siden 2005. Har flere styreverv. Har mastergrad i økonomi og administrasjon fra Trondheim Økonomiske Høyskole.



**Stian Breidvassmo - Banksjef Bedriftsmarked**  
Startet i banken i 2007 som leder for Finansmegling. Har vært ordfører i Namskogen kommune i 12 år og har flere styreverv. Jobbet som banksjef BM siden 2023. Utdannet byggingeniør samt Befallsskole i Heeren.



## Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)

Lokalbankens rolle som drivkraft for omstilling og utvikling for privatkunder, næringsliv og lokalsamfunn, vil fremover bli viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir oss et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter og for å motivere kundene til adferdsendringer.

De fire kjerneverdiene *Tilgjengelig, ordentlig, dyktig og offensiv* er alle knyttet til arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft. Det er likevel *ordentlig* som peker seg ut som den viktigste rettesnoren for Grong Sparebank sitt arbeid innenfor bærekraft.

Banken jobber med samfunnsansvar og bærekraft for å styrke konkurransekraften, redusere risiko, tiltrekke seg gode kunder, investorer og dyktige ansatte samt øke nyskapingen og bidra til å utvikle og påvirke regionen som banken er en del av. På den måten skal vi skape verdier på en ansvarlig og bærekraftig måte for alle interessenter.

I Grong Sparebank mener vi at bærekraft skal gi oss økt konkurransekraft. Ved å være dyktige, og ved å benytte ressurser på bærekraft skal vi ta en aktiv rolle lokalt i arbeidet med å stoppe klimaendringene og bidra til ansvarlig næringsutvikling og gode lokalsamfunn. Vi har utarbeidet en egen strategi for arbeidet med bærekraft i banken som er tuftet på forretningsstrategien

### TYDELIG SAMFUNNSROLLE

#### Hjelp våre kunder i omstillingen

Vi skal være en god rådgiver for våre kunder og hjelpe kundene til å ta gode og ansvarlige valg for fremtiden. Ved å forstå muligheter til omstilling og innovasjon skal vi være en god diskusjonspartner og tilby løsninger som dytter utviklingen i riktig retning. Vi skal skape stolthet i å bringe inn grønne kunder.

Innen 2027 skal våre kunder merke tydelig vår ekspertise og engasjement for bærekraft gjennom vårt kundetilbud og kundekontakt.

#### Åpenhet og ansvar

Vi skal være gode rollemodeller og vi skal være tydelige og åpne i vår organisasjon. Alt vi gjør skal kunne tåle fremsiden av lokalavisa.

Vi skal stille tydelige krav til våre leverandører og samarbeidspartnere og i vår innkjøpsstrategi. Gjennom dette arbeidet skal vi forhindre grønnvasking både internt og hos vårt samarbeidspartnere. Vi skal bekjempe økonomisk kriminalitet og sikre trygghet og transparens i vår virksomhet.

Vi skal ha en åpen og inkluderende bedriftskultur med god styring og kontroll over myndighetskrav.

#### Utslippsreduksjon

Grong Sparebank skal være klimanøytrale innen 2027 og vi skal ha et netto nullutslipp i vår portefølje innen 2050.

Ved å forplikte oss til dette må vi sette tydelige delmål for vår interne virksomhet og ha en tydelig implementering av bærekraft i vårt kreditt- og risikoarbeid.

#### Samarbeid

Vi skal være en pådriver i Eika sitt arbeid med bærekraft. I vårt lokalsamfunn skal vi fremme samarbeid for å kunne nå målene.

Vi skal være en pådriver for å skape gode grønne initiativer og arenaer for diskusjon, utvikling og nyskaping.



## OVERORDNET OM BANKENS BÆREKRAFTSARBEID

---

Bærekraft er en viktig del av bankens forretningsstrategi og er tema i både ledelse og styre. Dette gjelder både bankens eget bidrag til mer bærekraft, og hvordan banken jobber med klimarisiko og andre typer bærekraftrelatert risiko. Viktige punkter for å kunne forankre og gjennomføre dette er:

- Banken har publisert viktige dokumenter på vår hjemmeside.
- Årlig bærekraftsrapport styrebehandles og rapport for 2023 skal publiseres innen 1. juni 2024.
- Banken rapporterer etter TCFD og prinsippene i GRI når det gjelder bærekraftsrapportering. Redegjørelse i hht til disse områdene vil kunne leses i bankens bærekraftsrapport som blir offentliggjort.
- Banken gjennomgår bærekraftsrapport og klimaregnskap årlig for alle ansatte og styret.
- Bankens bærekraftsarbeid er sikret fremdrift gjennom Bærekraftskomiteen som møtes en gang pr. måned.

### Analyse og mål

Bærekraftsarbeidet og -rapporteringen tar utgangspunkt i en analyse av hvem og hva banken påvirker og påvirkes av. Banken gjennomførte i 2021 en påvirkningsanalyse som danner grunnlaget for strategi og målsettinger i bærekraftsarbeidet.

Påvirkningsanalysen viser at Grong Sparebank særlig bør fokusere på de tre bærekraftsparametrene:

- Klima og medvirkning til klimaendringer via utslipp
- Samfunnsrollen
- Kunderådgiving og kundedulting

Bakgrunnen og diskusjonene rundt påvirkningsanalysen har dannet grunnlag for bankens bærekraftsstrategi om å være en ansvarlig bank. Banken har tidligere gjennomført en interessant og vesentlighetsanalyse. Bankens målbilde for 2027 er: *«Vi skal være en viktig rådgiver innen bærekraft i vårt markedsområde. Det er vårt kundeløfte og vårt samfunnsløfte. Vi skal ta ansvar for en bærekraftig, ansvarlig utvikling i lokalsamfunnet og vi skal hjelpe våre kunder til å ta gode valg»*

I løpet av 2023 startet banken en rekke initiativer for å bidra til å kunne nå disse målene. Vi redegjør for hovedpunktene i disse initiativene videre i rapporten. Banken startet arbeidet med dobbel vesentlighetsanalyse etter CSR-prinsippene, høsten 2023.

## BÆREKRAFT I KUNDERELASJONEN

### Kundene

Det viktigste bidraget de fleste banker kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder. I 2023 har Grong Sparebank hatt særlig fokus på:

- Tydeligere implementering av bærekraftsrisiko i bankens kredittstrategi
- Deltatt aktivt i utviklingen av bærekraftsplan for ulike bransjer. Prosjektet var initiert av bank og ledet av Eika. Banken testet ut produktet på flere kunder og tok mot slutten av 2023 i bruk dette i kunderådgivningen.
- Innledet samarbeid med lokal aktør for å kunne tilby bedrifter en rimeligere energirådgiving av spesielt yrkesbygg. Prosjektet rulles ut Q1 2024.

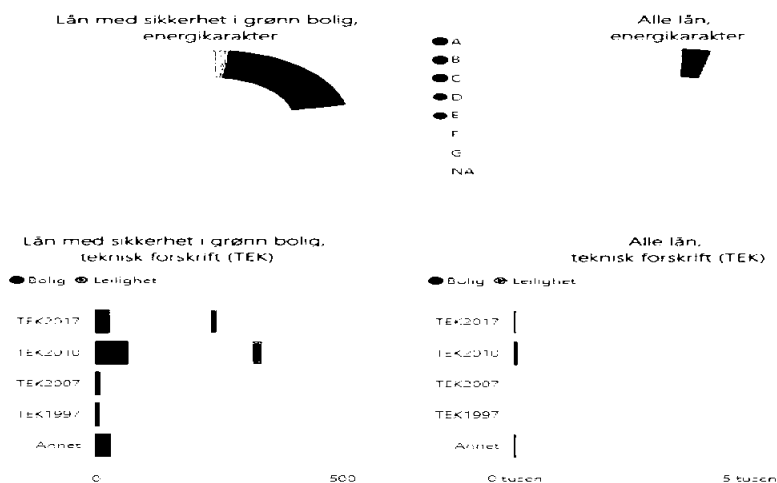
### Produkter

Banken har flere grønne låneprodukter som tilbys kunden. Det har imidlertid vært lite utvikling på området av flere årsaker. Man ser at spesielt dyrtid har en effekt på utviklingen. Grong sparebank har spesielt vært opptatt at utviklingen av grønne låneprodukter skal ha en reell effekt heller enn å bidra til en grønnvasking. Ut fra dette hensynet har banken ikke sett hensikt i å utvikle flere grønne låneprodukter for privatmarkedet, men heller jobbe bedre i rådgivningen for å få mer fart på de produktene man har.

### Grønt boliglån

Låneproduktene er laget i samsvar med Eika Boligkredits rammeverk for grønne obligasjoner. Produktet tilbys de mest energieffektive privatboligene og legger energimerkeforordningen til grunn. Datagrunnlaget kommer fra energimerking.no og kunden kan selv gå inn for å energimerke sin egen bolig. Lån som er sikret i bolig med energimerke A eller B kvalifiserer til grønt boliglån. Banken har satt seg mål om at 30 % av bankens portefølje skal bestå av lån med sikkerhet i grønn bolig innen 2026. I dag består 21,5% av bankens portefølje av lån med sikkerhet i bolig i energiklasse A og B. 59% av porteføljen har en status på energiklasse C.

Status på bankens portefølje:





Kriterium	Engasjement	Ande engasjement	Antal lån	Andel lån
Kriterium1	2 767 985 2*8	82,04%	137	74,05 %
Kriterium2	605 985 2*5	17,96%	49	26,49 %
<b>Totalt</b>	<b>3 373 970 432</b>	<b>100,00%</b>	<b>185</b>	<b>100,00 %</b>

## Grønt landbrukslån

Grønt landbrukslån er låneproduktet banken tilbyr landbrukskunder med fokus på miljø og bærekraft, som ønsker å redusere utslipp, utføre energibesparende tiltal eller investere i ny miljøvennlig teknologi.

## Grønt innskudd

Grønt innskudd ble lansert i 2023. Dette er et produkt som utelukkende skal benyttes til finansiering av grønne lån, det vil si lån som tilfredsstiller kriterium 1 og 2:

Kriterium 1: Alle boliger bygget fom 2012. Gjelder også for boliger bygget fom 2009, dersom lånet ble opprettet før 01.01.2022 og boligen ikke er leilighet. Kriterium 2: Energikarakter A, B, C så lenge lånet er gitt før 2021, og energikarakter A eller B hvis lånet er gitt fom 2021

Innskuddsvolumet ved utgangen av året var på 720 mill.

## KLIMA- OG BÆREKRAFTSRISIKO

Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene.

### Fysisk risiko

Grong Sparebank har liten direkte klimarelatert risiko i egen virksomhet, men er indirekte eksponert gjennom klimarisikoen til våre kunder og vår låneportefølje. På kort sikt anses den fysiske risikoen til banken begrenset. Det anses at forsikringsområdet sannsynligvis vil bli mest berørt og i så måte banken dersom man ikke greier å øke forsikringspremiene. Ulike deler av bankens markedsområder er noe utsatt for naturkatastrofer. På lengre sikt kan det tenkes at panteverdier både på bolig og næringseiendommer kan bli redusert på grunn av tap.

### Overgangsrisiko

Bankens vesentlige områder på bedrift er landbruk, eiendom samt bygg og anlegg. Næringsbygg utgjør en stor andel av porteføljen og innførings av det nye bygningsdirektivet kan gjøre disse byggene mindre lønnsomme og dermed øke bankens risiko. Gjennom landbruksporteføljen antar vi at det kan være noe risiko for deler av bransjen. Kjøttproduksjon anses som den bransjen med størst overgangsrisiko. For banken generelt anses det som middels risiko med økte myndighetskrav og økende krav fra kunder.



Banken gjennomfører spørsmål om ESG-risiko mot BM-kundene for alle nye lånesaker samt for alle engasjementer over kr 5 millioner i årlig gjennomgang. Kundens score på bærekraftsrisiko er en del av den totale risikovurderingen av et engasjement og beskrevet i bankens kredittstrategi.

## Bærekraftsvurdering

Bærekraftsvurdering	Antall kunder	Andel kunder	
1	236	3,80 %	
2	228	3,67 %	
3	2	0,03 %	
Mangler vurdering	5 749	92,50 %	
<b>Totalt</b>	<b>6 215</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1</b>

Det har i 2023 blitt arbeidet med å få på plass porteføljevask for fysisk klimarisiko på pantesikkerheter, for både bolig og næringseiendom, og vi håper å kunne lansere dette tidlig i 2024. Grong Sparebank har sammen med Eika vært en del av dette prosjektet i tillegg til et prosjekt som skal gjøre det mulig å benytte klimarisikodata fra forsikringsområdet. Prosjektene er fortsatt under utvikling og data vil bli tatt i bruk så snart dette er klart.

Bankens største fokus på bedriftsmarkedet er:

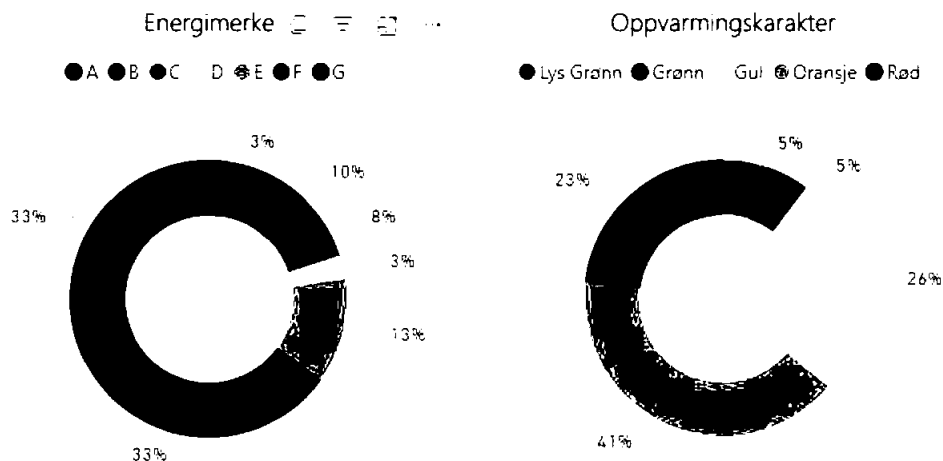
- Klimabesparende tiltak mot yrkesbygg
- Fokus på produktutvikling for bransjene landbruk, eiendom og bygg og anlegg
- Kunderådgiving for å kunne få bedrifter til å komme i gang med bærekraftarbeidet.

## Energimerking av yrkesbygg

Datagrunnlag for å kunne ha oversikt over andel yrkesbygg med energimerke kom på plass i 2023 og dette har vært et stort fokusområde for banken. Banken har gjennom avtale med lokalt energiselskap tatt grep for å få kartlagt flest mulig yrkesbygg og tilby god rådgiving på området. Banken har satt seg mål om at 15% av bankens låneportefølje til yrkesbygg skal energimerkes innen 2025.

## Andel eiendommer med energimerke og oppvarmingskarakter

Energimerke	Antall	Andel	Oppvarmingskarakter	Antall	Andel
Ja	39	5,10%	Ja	39	5,10%
Nei	740	96,73%	Nei	740	96,73%
<b>Totalt</b>	<b>765</b>	<b>100,00%</b>	<b>Totalt</b>	<b>765</b>	<b>100,00%</b>



## Klimautslipp

Finans Norge kom i 2023 med anbefaling om hvordan norske banker kan beregne utslipp. Denne anbefalingen bygger på felles prosesser i næringen gjennom 2022. Grong Sparebank startet arbeidet med å ta i bruk denne veilederen og planlegger å benytte denne for rapporteringen av Klimaregnskapet i 2023. Klimaregnskapet blir publisert sammen med bankens bærekraftsrapport innen 1. juni 2024.

## MENNESKER OG KOMPETANSE

### Kompetanse

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. I 2022 hadde FinAut bærekraft som et oppdateringstema for rådgivere som er autorisert i skadeforsikring og personforsikring. For alle kandidater som skal autoriseres, uavhengig av ordning, gjelder et kompetansekrav som dekker økt innsikt i grunnleggende bærekraftstematikk, klimarisiko, ESG-kriterier og EUs arbeid med bærekraftig finans. Bankens ansatte og styret gjennomførte dette opplæringsløpet i 2022/2023.

Andre aktiviteter som banken gjennomførte/deltok på i 2023 er:

- Eikas bærekraftuke
- Internt arrangement for bankens ansatte med fokus på mangfold og inkludering
- Bærekraftkurs for alle roller i banken
- Kurs om ESG-risiko – for bankens ledere
- Kurs med 4 filmer om ulike bærekrafttemaer
- Kurs om bærekraft i landbruket
- Fagsamlinger både for BM og PM med fokus på ulike bærekraftstemaer.

Banken har ansatt to ressurser som arbeider med områdene bærekraft, HR og kommunikasjon.



## Likestilling, mangfold og kunnskapsutvikling

Bærekraft handler også om bankens arbeid med egne ansatte. Bankens arbeid for å sikre likestilling og mangfold, og for å utvikle ansattes kompetanse kan omtales som en del av bærekraftarbeidet. Dette handler om å sikre like muligheter for alle, men også om at bankens evne til å spille en relevant rolle i samfunnet blir bedre når sammensetningen av de organene som fatter beslutninger gjenspeiler samfunnet banken er til for.

I en bransje som utvikles raskt er det også viktig å sikre ansattes mulighet til å oppdatere seg og opprettholde relevansen og verdien av egen arbeidskraft. Det er igjen viktig, både for den enkelte arbeidstaker, og for bankens evne til å ivareta sin rolle i fremtiden. Prosjekter i banken som bidrar til denne målsettingen er:

- Livsfasepolitikk - bestående av et utvalg ansatte i banken
- Utvikling av kompetanse og lønnspolitikk for banken.
- Interne arrangementer. I 2023 hadde banken spesielt fokus på mangfold og inkludering. I 2024 blir temaet psykisk helse.
- Likestilling og mangfold er en del av bankens retningslinjer for samfunnsansvar.

Banken har god og jevn fordeling av kjønnsbalansen totalt i banken, men har utfordringer i noen avdelinger som det jobbes aktivt med i rekrutteringen.

Oversikt over ansatte og kjønnsbalanse i banken pr 31.12.23:

Antall	Alder	Prosent menn	Prosent kvinner
72	43,62	40,3 %	59,7 %

Banken er også tilsluttet Kvinner i Finans Charter samt har signert Grønnvaskingsplakaten.

## Mennesker

Menneskene er bankens viktige ressurs og banken har i 2023 hatt stort fokus på forbedringsarbeid. Medarbeiderne skal kjennetegnes ved at de har høy etisk standard. Dette innebærer at de skal vise en adferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig. Banken innførte i 2023 en verdiplakat som sier noe om hvordan man skal være en god kollega og rådgiver.

Noen av prosessene i 2023 er:

- Innføring av nytt personalsystem
- Revidering og innføring av ny personal -og HMS håndbok
- Grong Skole med temabasert seminar om sykefravær
- Kick-off for alle ansatte med tema mangfold og inkludering
- Oppstart av prosjekt med utforming av bankens program for ledere. Dette skal rulles ut i 2024
- Nytt on – og offboardingprogram
- Ekstern rådgiving for ansatte når det gjelder pensjon og forsikringer
- Gjennomførte årlig MEI – undersøkelse samt medarbeidersamtaler

I 2023 hadde banken et totalt sykefravær på 2,13%

Banken har egne varslingsrutiner for ansatte som er anonyme. Banken har etiske retningslinjer og retningslinjer for interessekonflikter som er publisert i personalsystemet.



## Egen drift og sertifisering

God styring i egen drift er viktig for å begrense bankens klimaavtrykk og annen negativ påvirkning. Banken ble miljøsertifisert i 2020 og ble re-sertifisert på nye kriterier innen bank og finans i starten av 2024. Banken har blant annet forbedret disse områdene i 2023:

- Oppdatert rutine for miljøvennlige innkjøp og reiser
- Startet opp kartlegging og interessentdialog med våre leverandører
- Oppdatering av policy for utkontraktering
- Renovering av hovedkontor og flytting av avdelingskontor. Dette blant annet for å oppnå større energibesparelse. Ytterligere to avdelingskontorer oppnår høyeste energimerke i løpet av 2024.

Eika Gruppen med datterselskaper gjennomførte miljøfyrtårnsertifisering i mars 2021.

## Anti hvitvask og datasikkerhet

Anti hvitvaskarbeid og arbeid med å avdekke kriminell aktivitet og svindel er et område banken har hatt stort fokus på de siste årene og der banken har tatt et tydelig ansvar. Både når det gjelder utvikling av fagområdet og arbeid internt med avdekking av AHV har banken gode rutiner.

Med risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd har banken et særskilt ansvar for å avdekke forhold der banken kan bli benyttet til slike formål. Risikoen omfatter konsekvensene for å bli utnyttet av kriminelle ved å bidra til legalisering av utbytte fra straffbare handlinger.

Områdene banken arbeider med er:

- Regelmessig risikovurdering og implementering av tiltak med intensitet og omfang som er tilpasset bankens AHV - risiko og styrets risikotoleranse
- Sørge for god kultur og forståelse for fagområdet internt i bedriften
- Ha tilstrekkelig ressurser tilgjengelig internt
- Sikre god rådgiverkompetanse
- Sikre gode systemer og kontrollrutiner på området.
- Alle ansatte og styret gjennomførte i 2023 intern opplæring på området.

I dag er det fire ansatte i banken som jobber med dette området og det er planlagt økning av ressurser i 2024. Ved slutten av 2023 ansatte banken svindeljeger med politi – og etterforskningsbakgrunn som skal lede dette arbeidet videre.



## SAMFUNNSROLLEN

---

Vår samfunnsrolle er knyttet direkte til bankens kjerneoppgaver; sparing, kreditt, forsikring, disponering av kapital/investeringer m.m. Hvis den finansielle infrastrukturen ikke fungerer, går samfunnet i stå. Samfunnsansvaret trekker seg imidlertid enda lenger enn dette. Kunder, ansatte, myndigheter og andre interessenter har forventninger om at kompetanse – og ressurssterke virksomheter som Grong Sparebank tar et større ansvar overfor samfunnet for øvrig. I tillegg til å bidra med gavemidler og sponsorater betyr også dette å ha gode samarbeid med lokale næringsforeninger, innovasjonsmiljøer og andre viktige fagområder som sikrer utvikling. I tillegg har banken stort fokus på å bidra med relevant kunnskap i skole – og utdanningssektoren. I 2023 har banken gjennomført flere foredrag og kurs sammen med viktig aktører om aktuelle temaer.

For bankens styre er det viktig å påpeke at bankens mulighet til å utøve et samfunnsansvar i første rekke ligger i en sunn og økonomisk lønnsom drift. Med dette i bunnen skal banken bidra aktivt i en positiv samfunnsutvikling og være en relevant meningsytrer.

Banken er en viktig kompetansearbeidsplass i vårt markedsområde som bidrar til å skape attraktive lokalsamfunn i distriktet.

### Gavemidler og sponsorater

Banken kan bidra til bærekraft gjennom tildeling av gavemidler og sponsorater. Banken har en egen strategi for begge områder og bærekraft er en del av kriteriene for tildeling. Det er også viktig for banken at disse sponsoratene blir benyttet både internt og eksternt til å kunne bidra til en endring. Et eksempel på dette er:

- Namdalspride – sponsoratet er en del av bankens strategi for å fremme mangfold og inkludering som banken hadde fokus på internt og eksternt i 2023. Samarbeidet skal videre benyttes til å fremme gode møteplasser for lag – og foreninger i markedsområdet som skal jobbe med dette temaet.

Banken har i 2023 tildelt gavemidler og sponsorater på kr 3 millioner kroner.

## REGULATORISKE KRAV TIL BÆREKRAFT NÅ OG FREMOVER

---

Kravene til virksomhetsstyring og rapportering på bærekraftområdet skjerpes i årene fremover, blant annet gjennom innføring av EUs taksonomi, innføring av CSRD og økt vekt på bærekraft i kapitalkravsregelverk og tilsynspraksis. Her kan du finne mer informasjon om dette.

Det nye regelverket er omfattende, og vil kreve tid og ressurser å implementere. Dette vil være et viktig tema i årene fremover, og vårt arbeid med virksomhetsstyring og rapportering på bærekraftsområdet vil i hovedsak fokusere på disse kravene. Slik det ser ut nå skal Grong Sparebank rapportere etter CSRD direktivet i 2027 for regnskapsåret 2026. Banken ønsker å være godt forberedt frem til rapportering og er derfor frivillig med i EIKA-prosjektet som forbereder bankene på rapportering. Prosjektet startet høsten 2023 og banken har gjennomført dobbel vesentlighetsanalyse i hht CSRD.

Grong Sparebank har publisert redegjørelse i henhold til Åpenhetsloven på våre nettsider. Redegjørelsen er styrebehandlet og offentlig. Lovendringen har ført til flere rutineendringer slik som:

- Rullering av retningslinjer for samfunnsansvar i styret i 2023.
- Årlig kartlegging av bankens viktigste leverandører. Herunder dialog og sette krav til leverandører. Banken foretar risikovurdering basert på kartleggingen.
- Oppdatering av innkjøpsrutiner for å sikre miljøvennlige og etiske innkjøp.



Bankens største innkjøp skjer gjennom Eika og banken legger til grunn Eika sin kartlegging og risikovurdering av leverandører og samarbeidspartnere. Banken har deltatt på interessentdialog med Eika i 2023.



## SELSKAPSSTYRING

Grong Sparebank sin selskapsstyring følger norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse så langt den passer for en sparebank. For å utvikle et godt tillitsforhold mellom banken og de viktigste interessegruppene er det nødvendig med gode styringssystemer for virksomheten. Dette innebærer blant annet:

- Et kompetent og uavhengig styre
- En organisasjonsstruktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll, herunder en effektiv risikostyring
- Likebehandling av egenkapitalbeveiseierne og et balansert forhold til øvrige interessegrupper
- Overholdelse av lover, regler og etiske standarder
- Medarbeidere som skal kjennetegnes ved at de har en høy etisk standard.
- En objektiv og uavhengig eksternevisjon.
- Innleid internrevisjon fra EY som sikrer en årlig evaluering av bankens internkontroll og risikostyring.
- Åpen og god kommunikasjon med media, offentlige myndigheter, kunder og andre interessenter.

## Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Grong Sparebanks generalforsamling består av 17 medlemmer fordelt på 5 innskytervalgte, 4 oppnevnte fra det offentlige, 4 blant egenkapitalbeveiseierne, og 4 valgt av og blant bankens ansatte.

## Valgkomiteer

Generalforsamlingen oppnevner egen valgkomite som foreslår kandidater til styret. Komiteen skal bestå av 4 medlemmer og 4 varamedlemmer. Medlemmer og varamedlemmer velges for 2 år om gangen. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. Ansattes representant i valgkomiteen utpekes av og blant de ansatte.

Egenkapitalbeveiseierne har en egen valgkomite som velger 4 representanter til bankens generalforsamling, samt velger et medlem til bankens valgkomite. Det avholdes et eget valgmøte blant egenkapitalbeveiseierne.

## Styret

Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Styret består av 7 medlemmer og 2 varamedlemmer. 5 medlemmer og 1 varamedlem velges av generalforsamlingen, og 2 medlemmer og 1 varamedlem velges av de ansatte. Det er utarbeidet en egen styreinstruks, og det er vedtatt en egen årsplan for styret. Styret foretar en årlig

egenevaluering av både arbeidsmåte og kompetanse.

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskapsrapporter, og kvartalsvise risikoreporter. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken, som inkluderer policy for virksomhets- og risikostyring, likviditetsrisiko, markedsrisiko, kredittrisiko og operasjonell risiko.

Ut over styrehonorar og tapt arbeidsfortjeneste gis ingen godtgjørelse til styret.

Ved valg av medlemmer vurderes kompetanse, kapasitet og mangfold. De enkelte styremedlemmers bakgrunn er beskrevet i årsrapporten. Styret har minimum 10 møter i året. Styrets medlemmer oppfordres til å eie egenkapitalbevis i banken og deres beholdning fremkommer i egen note.

## Risiko- og revisjonsutvalg

Styret har et underutvalg på 3 styremedlemmer som utgjør bankens risiko- og revisjonsutvalg. Utvalget forbereder styrets oppfølging av regnskaps-rapporteringsprosessen, og overvåker systemene for intern kontroll og risikostyring. Videre har utvalget løpende kontakt med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet, samt at de vurderer og overvåker revisors uavhengighet.



## Internrevisjon

Internrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at internkontrollen fungerer som forutsatt samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Internrevisjonen rapporterer til styret og revisjonsutvalget. Revisors rapporter og anbefalinger blir gjennomgått og forbedringstiltak implementert fortløpende.

Det er EY som leverer internrevisjonstjenestene i Grong Sparebank.

## Revisor

Ekstern revisor velges av generalforsamlingen etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra styret. Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av den økonomiske informasjon som gis i offentlige regnskap. Revisor presenterer hvert år hovedtrekkene i en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet. Ekstern revisor deltar i styremøtene som behandler årsregnskapet samt i revisjonsutvalget ved behandling av regnskapet.

Styret avholder årlig minst ett møte med revisor uten at adm. banksjef eller andre fra den daglige ledelsen er til stede. Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i bankens interne kontroll knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen. I tillegg bekrefter

revisor sin uavhengighet og opplyser om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert i løpet av regnskapsåret

## Bankens ledelse

Bankens ledergruppe består ved årsslutt av adm. banksjef, banksjef økonomi og finans, banksjef personmarked, banksjef bedriftsmarked. Ledelsen i banken skal kjennetegnes ved at de har en høy etisk standard. Dette innebærer at ledelsen til enhver tid skal utvise en adferd som oppfattes som tillitvekkende, ærlig og redelig og som er i henhold til de normer, regler og lover som gjelder i samfunnet.

## Risikostyring

Banken har en Risk Manager-funksjon, der de viktigste oppgavene er knyttet til risikostyring, risikoovervåking, rapportering og ICAAP-prosessen. Risk Manager rapporterer til adm. banksjef, men kan også rapportere direkte til styret. Risk Manager har møterett i ledergruppen samt i både kredittkomite og øvrige fagkomiteer. Risikostyringsfunksjonen rapporterer kvartalsvis til bankens Risiko og Revisjonsutvalg, samt til styret.

## Compliance

Compliancefunksjonen er organisert uavhengig av forretningsenhetene. Funksjonen vurderer foretakets prosedyrer,

rutiner og systemer for å sikre regelverksetterlevelse, og gir råd til ledelse og annet relevant personale om tiltak som skal iverksettes for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Funksjonen skal også etablere retningslinjer og prosesser for å håndtere compliance-risiko samt sikre at etterlevelse overvåkes og testes gjennom et strukturert og veldefinert overvåkingsprogram

## Godtgjørelsespolitikk

Godtgjørelsesordningene i Grong Sparebank er utformet i samsvar med finansforetaksloven. Retningslinjene for godtgjørelse blir årlig revidert av styret. Styret blir også forelagt en årlig rapport fra adm. banksjef med en gjennomgang av godtgjørelsesordningen. Ettersom banken har over 50 ansatte har banken et godtgjørelsesutvalg - et samlet styre utgjør dette utvalget. Banken har ingen variabel godtgjørelse utover en generell bonusordning som omfatter alle ansatte. Ordningen kan ikke utgjøre over 1 månedslønn og er basert på generelle kriterier. Det er ikke incentiver i ordningen som gjør at det tas uakseptabel risiko for å maksimere egen godtgjørelse.

## Anskaffelser

I forbindelse med innføring av åpenhetsloven har banken arbeidet inn ulike rutiner og policyer for innkjøp.

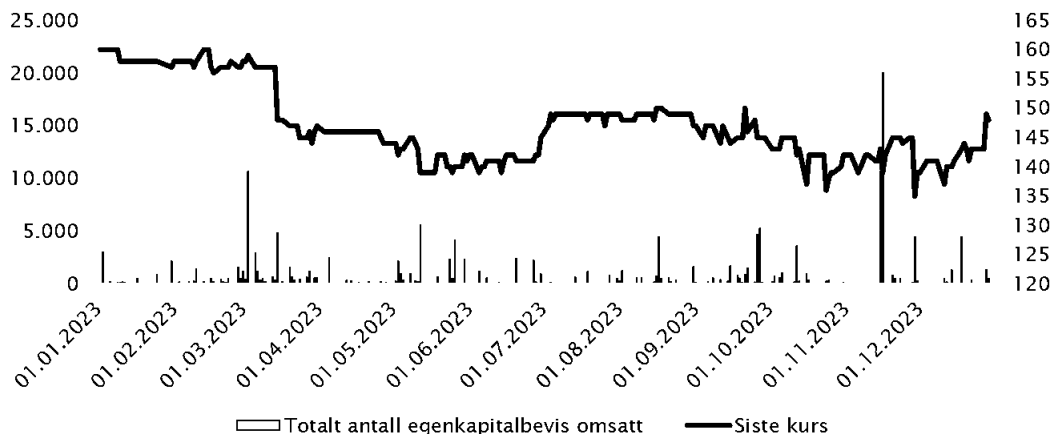
## Investorinformasjon

Banken utstedte egenkapitalbevis første gang i 2012. Det ble da utstedt totalt 500 000 egenkapitalbevis, med pålydende kr 100 per bevis. Banken har videre gjort emisjoner i 2015, 2016, 2017, 2019 og 2022 og totalt antall utstedte egenkapitalbevis er ved utgangen av 2022 3.972.475. Banken noterte egenkapitalbeviset på Merkur Market (nå Euronext Growth) 14.06.2017.

Nedenfor vises kursutviklingen i egenkapitalbeviset, med ticker GRONG i 2023. I 2023 ble det omsatt litt i overkant av 167.000 egenkapitalbevis-

Grong Sparebank har inngått en likviditetsgarantiavtale med Norne Securities for bankens egenkapitalbevis. Formålet med avtalen er å øke likviditeten i bankens egenkapitalbevis og redusere spreaden (forskjell mellom kjøps- og salgskurs), og innebærer at megler ligger inne med kjøps- og salgstilbud.

Utvikling Euronext Growth GRONG kurs





## Selskapskapital og utbytte

Grong Sparebank har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som gir en god og stabil avkastning på bankens samlede egenkapital. Banken vil, gjennom sin eierpolitikk, bidra til at egenkapitalbeviset framstår som et attraktivt og likvid finansielt instrument, som gir egenkapitalbeviserne konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning, og vil prioritere høy andel kontantutbytte.

Årsoverskuddet vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og grunnfondet i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital. Ved fastsettelsen av størrelsen på kontantutbytte og gaver vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, markedssituasjon, stabilitet i utbytte samt bankens kjernekapitaldekning.

I henhold til vedtektene § 2-1 sjettede ledd har ikke stiftere rett til utbytte.

Ved en eventuell avvikling av banken, skal den del av eierandelskapitalen og overkursfondet som er tilbake etter at alle krediterer har fått fullt oppgjør, fordeles forholdsmessig mellom eierne av egenkapitalbevis. jf, Finansforetaksloven §10-20.

Grong Sparebank har en egenkapital per 31.12.2023 på kr 1.275.727.801,51. Av dette utgjør egenkapitalbeviskapitalen kr 397.247.500 fordelt på 3.972.475 egenkapitalbevis. Banken har et overkursfond på kr 5.100.160,06, og et utjevningfond på kr 115.670.605,92. Det er foreslått et utbytte på kr 10 per egenkapitalbevis for regnskapsåret 2023.

## 20 største eiere per 31.12.2023

Navn	Beholdning	Andel
SKIPSINVEST AS	258.845	6,52
KOSLI HOLDING AS	211.216	5,32
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	192.585	4,85
SVEIN HALVOR MOE	106.941	2,69
POV INVEST AS	99.689	2,51
SNOTA AS	93.510	2,35
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	92.057	2,32
NILS WILLIKSEN AS	91.208	2,30
HAUKENES AS	71.449	1,80
JARAS INVEST AS	70.410	1,77
BC EIENDOM LEVANGER AS	68.493	1,72
Skive Invest AS	67.091	1,69
GEO HOLDING AS	65.159	1,64
ARNE OKKENHAUG EFTF AS	49.525	1,25
JON HÅVARD SOLUM	47.069	1,18
HANS ARNFINN FORNES	46.940	1,18
TOR ARNE MOEN	40.416	1,02
CREDO EIENDOM AS	38.924	0,98
JANNIKE REYMERT	38.802	0,98
LUNKAN EIENDOM AS	36.433	0,92
<b>SUM 20 STØRSTE EIERE</b>	<b>1.786.762</b>	<b>44,98 %</b>



## Viktige hendelser 2023

### Konvertering

I september 2023 byttet banken kjernebankleverandør fra SDC til Tieto Evry. Etter 18 år på SDC-plattform krevde dette betydelig med ressurser både i forkant, underveis og etterpå. Arbeidet som ble lagt ned har gitt resultater, da byttet i all hovedsak har gått bra for både ansatte og kunder, og banken gjennom dette står styrket for videre utvikling. Bakgrunn for valget om endring ligger i reduserte kostnader og større utviklingskraft gjennom TietoEvry som er kjernebankleverandør til de fleste andre norske banker.

### Rentehevinger

I løpet av 2023 satte Norges Bank opp renten hele seks ganger, til 4,5 %. For å unngå for stor innstramming i økonomien til husholdningene, valgte banken å heve utlånsrenten på boliglån bare halvparten av endringene i styringsrenten i 4. kvartal.

### Lav markedsvekst, men kraftig kundevekst for Grong Sparebank

Banken fikk omtrent 2000 nye kunder i 2023. Utlånsveksten endte på 8,6 % og innskuddsveksten endte på 12,5 %. Markedsveksten målt ved K2-indikatoren (tolvmånedersvekst i publikums gjeld), var på 3,7 %. Dette betyr at banken tok betydelige markedsandeler i 2023.

### Fusjon av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS

I desember meldte banken at Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS hadde inngått intensjonsavtale om å slå sammen de to selskapene. Intensjonsavtalen utløste en verdiøkning på aksjen i Eika Gruppen AS på 18 %, tilsvarende ca 40 mill. for Grong Sparebank

### Økende compliancekrav - betydelig forsterkning av kontrollfunksjoner

Det oppleves et stadig økende krav til compliance og rapportering. Dette bidrar til at vi i løpet året har hatt behov for å forsterke laget ytterligere. Det er ansatt blant annet en egen kredittsjef på bedriftsmarkedet, etablert en stilling innenfor HR og vi har utlyst stilling som svindeljeger. I tillegg er det tilført ytterligere ressurser innenfor bankens arbeid med antihvitvasking og svindelhåndtering.

Banken har en klar ambisjon om å være gode på etterlevelse av regelverk og ha en adekvat risikostyring. Dette er en forutsetning for å skape tillitt og et godt omdømme, men vil også kunne bidra til lavere tap og lavere kapitalkrav.

## Styrets beretning for 2023

Grong Sparebank er en selvstendig sparebank, med tradisjoner tilbake til 1862. Banken har sitt hovedkontor i Grong, 5 mil øst for Namsos. Gjennom mange år har Grong Sparebank vært en viktig del av det vi kan kalle samfunnets blodårenett. I de første 140 årene i Grong og omegn, og i de siste årene i store deler av norddelen av Trøndelag, og i sørdelen på Helgeland i Nordland.

Banken har kontorer i Grong, Mosjøen, Namsos, Steinkjer, Verdal og Rørvik.

Grong Sparebank er et fullverdig finanshus som tilbyr tjenester innenfor lån, sparing og forsikring. I tillegg tilbyr banken eiendomsmegler tjenester gjennom datterselskapet Boli Eiendomsmegling AS.

### GENERELT

#### Norsk økonomi i 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 noe høyere 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 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<sup>1</sup> 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<sup>2</sup>

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

<sup>1</sup> SSB, tabell 07221

<sup>2</sup> Jfr. Finansielt utsyn desember 2023 s 18-20, Finanstilsynet



lavere etterspørsel og høyere priser. Økte petroleumsinvesteringer har ført til økt aktivitet innen oljerelatert virksomhet.

## Framtidsutsikter

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 venter 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.

## Lokale forhold

Andelen misligholdte lån over 90 dager gått ned i 2023, og er på et svært lavt nivå ved utgangen av året. Dette er svært lave tall, noe som tyder på at det lokale næringslivet klarer seg på tross av økte renter og inflasjon.

I likhet med i fjor er vi imidlertid fortsatt bekymret for utviklingen innen landbrukssektoren. Dårlig lønnsomhet over tid, sammen med en betydelig økning i investeringskostnader, gjør at investeringsnivået i sektoren er lavt. Dette medfører også lavere vilje og evne til å gjennomføre generasjonsskifter på mange gårder.

Andre deler av næringslivet er utsatt pga et vedvarende høyt

rente- og inflasjonsnivå. Først og fremst bygg og anlegg, og eiendomsbransjen.

Arbeidsledigheten i vårt markedsområde er fortsatt på et svært lavt nivå. De fleste av kommunene innenfor markedsområdet har et ledighetsnivå på mellom 1-2 %. Enkelte kommuner har imidlertid noe høyere arbeidsledighet enn dette, herunder Røyrvik (3,7 %), Nærøysund (2,5 %), Bindal (2,4 %) og Grane (2,2 %).

Omsetningen av boliger i bankens kjernemarked har i 2023 hatt en svak nedgang, men prisene har holdt seg relativt stabile. Det oppleves noe mindre etterspørsel etter fritidsboliger enn tidligere.



## ÅRSREGNSKAP 2023

### Redegjørelse for årsregnskapet

Grong Sparebank oppnådde i 2023 et resultat før skatt på kr 187,6 mill. mot 189,9 mill. i 2022. Resultatet etter skatt ble kr 155,2 mill., mot kr 165,7 mill. i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet av ordinær drift etter skatt 1,61 % mot 1,96 % i 2022.

Det er kostnadsført omkring 15-20 mill. i engangskostnader forbindelse med bytte av kjernebankløsning.

Egenkapitalavkastningen etter skatt ble på 13,77 % mot 17,01 % i fjor. Resultatet pr egenkapitalbevis etter skatt ble kr 18,04.

Det gode resultatet skyldes i første rekke økte renteinntekter og oppskrivning av aksjeverdier i Eika.

Styret vurderer resultatet for Grong Sparebank i 2023 som svært godt.

### Netto renteinntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble kr 226,6 mill., en økning på kr 60,4 mill. fra 2022. I prosent av gjennomsnittlig kvartalsvis forvaltningskapital utgjorde rentemarginen 2,35 % mot 1,97 % i fjor. Økningen i rentenetto skyldes hovedsakelig forbedret innskuddsmargin.

### Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter ble kr 130,7 mill. i 2023 mot kr 158,4 mill. i 2022.

Provisjonsinntektene ble kr 78,6 mill. i 2023 mot 68,2 mill. i 2022. Hovedårsaken til endringen er høyere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt, som følge av økte marginer og økt forretningsvolum.

Provisjonskostnadene endte på kr 1,7 mill. i 2023 mot 2,6 mill. i 2022.

Utbytte fra verdipapirer ble kr 18,1 mill. i 2023 mot kr 24,1 mill. i 2022. Utbytte fra verdipapirer er i hovedsak knyttet til bankens eierskap i Eika Gruppen.

Banken oppnådde kr 34,9 mill. i netto kursgevinst på valuta og verdipapirer mot kr 67,2 mill. i 2022. Årets verdiendringer skyldes hovedsakelig oppskrivning av verdier i Eika-aksjen, som følge av planlagt fusjon mellom Eika Skadeforsikring AS og Fremtind Forsikring AS.

Andre driftsinntekter ble kr 0,9 mill. i 2023 mot 1,5 mill. i fjor.

### Driftskostnader

Sum driftskostnader ble i 2023 kr 164,3 mill. mot kr 130,5 i 2022.

Lønn og andre personalkostnader utgjorde kr 76,2 mill. i 2023 mot kr 63,5 mill. i 2022. Sterk kundevekst i kombinasjon med økte compliancekrav og bytte av kjernebanksystem har medført behov for økt bemanning i 2023.

Avskrivninger ble kr 9,1 mill. i 2023. mot 8,2 mill. i 2022.

Andre driftskostnader utgjorde 78,9 mill. i 2023 mot 58,8 mill. i 2022. Økningen er først og fremst relatert til økte IT-kostnader, herunder engangskostnader knyttet til bytte av kjernebanksystem.

### Tap og mislighold

Banken fikk tap på utlån og garantier i 2023 på til sammen 5,1 mill. mot et tap på 3,9 mill. i 2022.

Andelen misligholdte lån over 90 dager har gått ned fra 0,22 % av brutto utlån i 2022 til 0,09 % i 2023.

### Balanse og EBK

Bankens forvaltningskapital er per 31.12.23 kr 10.051,2 mill. mot kr 8.9181,4 mill. per 31.12.22. Økningen i 2023 tilsvarer en vekst på 11,9 %. Forretningskapitalen er per 31.12.2023 kr 13.500 mill., en økning på 10,47 % siden utgangen av 2022.

Banken hadde i 2023 en total kredittvekst på 930 mill., tilsvarende 8,59 %. Brutto utlån inkl EBK utgjør per 31.12.23 kr 11.753 mill. mot kr 10.823 mill. per 31.12.22. 29,34 % av bankens totale utlånsvolum er ved utgangen av året overført til EBK.

Innskudd fra kunder økte i 2023 med kr 818 mill. og utgjør ved årsskiftet kr 7.363 mill. Økningen tilsvarer en vekst på 12,50 %.

Banken hadde i 2023 en netto reduksjon i obligasjonsgjeld på 27,6 mill.

### Boli Eiendomsmegling

Grong Sparebank eier 100 % av aksjene i Boli Eiendomsmegling. Eiendomsmeglingselskapet er samlokalisert med banken på Steinkjer, Namsos og Rørvik, og betjener kunder i henholdsvis Namdalsregionen og Steinkjer og omegn fra disse kontorene.



## Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning på grunn av at kunde ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Dette er den risikoen som kan ha størst konsekvens, og er dermed den risikoen banken har mest fokus på.

Styret vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god. Målt i brutto utlån inkl. EBK er utlånsporteføljen fordelt slik: (2022 tall i parentes).

Lav risiko: 70,8 % (76,6 %)

Middels risiko: 20,8 % (17,4 %)

Høy risiko: 8,1 % (5,6 %)

Misligholdt, tapsutsatt eller ikke klassifisert: 0,2 % (0,4 %)

Alle engasjement er innenfor bankens rammer for store engasjement, det er ett engasjement som konsolidert utgjør over 10 % av bankens kjernekapital.

Fordelingen av bedriftsengasjementene etter bransjer er innenfor vedtatte rammer. Gjennomsnittlig misligholdssannsynlighet (PD) i personmarkedsporteføljen viser en marginal økning i 2023. På bedriftsmarked har PD steget noe i løpet av 2023.

Banken gjennomfører månedlig engasjementoppfølging etter en rekke kriterier som indikerer økt risiko i det enkelte engasjement. Kundeansvarlig gjennomgår slike engasjement og setter og status forslag til plan for tiltak/oppfølging. Kredittkomiteen beslutter deretter tiltak i månedlig kredittkomitemøte.

Banken har i 2023 hatt stor kredittvekst og dette skyldes i hovedsak vekst i antall kunder. Kombinasjonen vekst og stadig endring i regulatoriske krav krever et kontinuerlig arbeid med forbedring av kredittprosessene i banken.

## Markedsrisiko

Banken er hovedsakelig eksponert for markedsrisiko gjennom svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser.

Banken har en vedtatt markedspolicy, med blant annet egne rammer for bransjer, ramme per utsteder, rating for enkeltpapir og maks gjennomsnittlig løpetid for bransjer. Den overordnede markedsrisikoen skal være lav.

Bankens obligasjonsportefølje består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), stat/statsgaranterte papirer med lav risikovekt, og kommunepapirer.

Grong Sparebank har i likhet med sammenlignbare banker lite valuta i sin balanse, og banken har heller ikke benyttet finansielle instrument som eksponerer banken for valutarisiko.

Renterisikoen er risikoen for at banken får tap på grunn av renteutviklingen i markedet, og kan videre knyttes til rentebærende balanseposter. Banken har lav andel fastrentelån og fastrenteinnskudd i sin balanse. Durasjonen på obligasjonsporteføljen er lav, og følgelig mindre utsatt for renteendringer.

Styret er av den oppfatning at markedsrisikoen ved årsskiftet er lav og tilfredsstillende.

## Likviditetsrisiko

Styret har vedtatt at banken skal ha en lav likviditetsrisiko og styrer denne gjennom rammer for bankens balansestruktur, forfallsspredning, størrelse på innskudd, og løpende likviditetsbeholdning.

Banken etterstreber å ha en høy innskuddsdekning for å redusere likviditetsrisikoen. Ved utgangen av året er innskuddsdekningen 88,67 %, mot 86,30 % ved utgangen av 2022.

En viktig del av likviditetsstyringen i banken er Eika Boligkreditt. Banken har til enhver tid en «likviditetsreserve» i form av at utlån kan overføres til EBK. Dette instrumentet kan også brukes i en generell krise, der banken kjøper OMF for et beløp som tilsvarer verdien av de overførte lånene. Banken får likviditet gjennom å stille OMF som sikkerhet for lån i Norges Bank.

Banken har en ubenyttet trekkramme på 170 mill. til å dekke kortsiktige svingninger i likviditeten.

Styret vurderer at likviditetsrisikoen i banken er lav.

## Soliditet/egenkapital

Bankens egenkapital er per 31.12.23 kr 1.275,7 mill., hvorav kr 70 mill. er fondsobligasjonskapital. Banken har i tillegg ansvarlig lånekapital på 94,8 mill.

Per 31.12.2023 (31.12.2022) var konsolidert ren kjernekapitaldekning 17,90 %



(17,59 %), konsolidert kjernekapitaldekning 19,40 % (19,25 %) og konsolidert kapitaldekning 22,44 % (21,42 %).

Styret har i bankens ICAAP-prosess satt følgende minimumskrav for bankens konsoliderte kapitaldekning:

Ren kjernekapitaldekning: 17,0 %  
Kjernekapitaldekning: 19,0 %  
Kapitaldekning: 20,5 %

## Aktsomhetsvurderinger

Aktsomhetsvurderinger  
Grong Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelse publiseres på [www.grong-sparebank.no](http://www.grong-sparebank.no)

## Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen viser at bankens likvider har økt med kr 67,2 mill. Likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter utgjør kr 45,3 mill. Likviditetsendring fra investeringsaktiviteter utgjør kr - 11,1 mill. Likviditetsendring fra finansiering utgjør kr 33,0 mill.

## Disponering av årets resultat

Etter styrets oppfatning gir årsregnskapet, sammen med opplysningene i årsberetningen, en rettvise oversikt over utviklingen og resultatet av bankens virksomhet og dens stilling. Årsoppgjøret er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Det er ikke inntruffet vesentlige forhold fra

regnskapsårets slutt til regnskapsgodkjenning.

Resultatet er fordelt mellom sparebankens fond (52,31 %) og eierkapitalen (47,69 %) i henhold til deres relative andel av egenkapitalen.

Styret foreslår overfor bankens generalforsamling et kontantutbytte på kr 10 per egenkapitalbevis. Til sammen blir det totale utbyttet på 39,73 mill. Dette gir en utbyttegrad på 66,24 prosent.

Årets resultat etter skatt på kr. 155.215.359,86 foreslås dermed disponert som følger:

Til kontantutbytte: kr 39.725.000

Til utjevningsfond: kr 20.250.698,02

Til gavefond: kr 3.000.000

Til sparebankens fond: kr 62.797.198,34

Til hybridkapitaleiere: kr 4.891.243,15

Til fond for urealiserte gevinster: kr 24.551.220,35

Etter disponering av resultatet for 2023 er egenkapitalbevisbrøken 45,70 %.

## ORGANISASJON

Ved årsskiftet hadde banken 72 ansatte, tilsvarende 68,6 årsverk.

På samme tid i fjor var det 65 ansatte, 63,9 årsverk.

Det totale sykefraværet var i 2023 på 2,1 %. Av dette utgjorde korttidsfraværet 0,7 %. Det er ikke

registrert personskader eller materielle skader i 2023.

Arbeidsmiljøet anses som bra, og det samme er forholdet mellom styret, ledelsen og tillitsvalgte.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres ansvar ovenfor foretaket og tredjeparter

## FREMTIDIG UTVIKLING

I løpet av 4. kvartal ble styringsrenten økt ytterligere to ganger, og på litt over to år har styringsrenten gått fra 0 til 4,5 %. Dette har bidratt til en betydelig nedkjøling av økonomien, og vi ser at det er flere som har fått en anstrengt økonomi. For å unngå at innstramningen av folks privatøkonomi ikke blir hardere enn nødvendig, har banken valgt å heve utlånsrenten på boliglån omtrent bare halvparten av økningene i styringsrenten i 4. kvartal.

Ved utgangen av året er en svært liten andel av utlånsporteføljen misligholdt og porteføljekvaliteten er god. Det har vært få henvendelser om avdragsfrihet, men vi opplever at vi må gi noe flere avslag på søknader om lån. Bankens kjernemarkedsområde ligger i et område med lavere boligpriser enn mange andre deler av landet. Stor del av arbeidsstokken er knyttet opp mot det offentlige. Dette er stabiliserende faktorer som bidrar positivt i møte med prisvekst og økte renter.

På nasjonalt nivå, og i Trøndelag, ser vi en økning i antall konkurser. Økningen er imidlertid fra et lavt nivå. Lavere investeringsaktivitet og utsiktene for et vedvarende høyere rentenivå, enn for bare en stund siden, gjør at vi er mer oppmerksomme på deler av bedriftsporteføljen. Særlig innenfor bygg og anlegg, eiendom og



landbruk. En større del av bankens vekst innenfor bedriftssegmentet har i 2023 kommet i borettslag. Dette er godt sikrede objekter med privatmarkedsmessige risikoforhold.

Kredittindikatoren (K2) viser at husholdningers vekst i gjeld siste 12 måneder var på 3,4 % i desember. Selv om markedsveksten er lav, så opplever vi fortsatt god etterspørsel etter våre tjenester. Banken er godt rigget for å ta ytterligere markedsandeler.

Eiendomsmegling er et satsningsområde for banken, og det er fastsatt en klar ambisjon om å utvikle og bygge denne delen av virksomheten videre. I starten av 2024 etablerte banken, i samarbeid med Orkla Sparebank, Aktiv Eiendomsmegling Trondheim AS.

I 2023 ble det foretatt bytte av kjernebankleverandør. Konverteringen har vært et viktig prosjekt for å sikre gode og fremtidsrettede kundeløsninger, samt å legge til rette for kostnadseffektiv drift. Kostnader i forbindelse med systembyttet har blitt kostnadsført løpende, og det er nå ingen kjente større gjenværende kostnader i forbindelse med byttet. Som følge av den nye avtalen med TietoEvry, så forventes det imidlertid en betydelig reduksjon i IT-kostnader de nærmeste årene.

## AVSLUTNING

Styret vil til slutt takke alle kundene og bankens forretningsforbindelser for tillit, samarbeid og god

oppslutning om banken i 2023. Bankens styre takker også alle medarbeiderne i banken for meget god innsats og vel utført arbeid.

Styret er svært fornøyd med 2023-resultatet. Styret ser også at gode resultat er, helt nødvendige for at banken skal kunne utvikle seg videre, og fortsette å ta en viktigere og viktigere rolle i utviklingen av regionen.

Grong Sparebanks styre anbefaler generalforsamling at styrets fremlagte beretning og regnskap for 2023 godkjennes som bankens regnskap for det 162. driftsåret.

Grong 20. mars 2024

Audun Veium  
Styreleder

Øyvind Kveli

Tove Heggdal Ingulfsvann

Jo Morten Aunet

Marte Landsem

Espen Ledang

Marit Sveine Aspnes

Jon Håvard Solum  
Adm. banksjef



## RESULTATREGNSKAP

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		459.684	259.439
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		34.062	12.792
Rentekostnader og lignende kostnader		267.408	106.277
<b>Netto renteinntekter</b>	Note 18	<b>226.337</b>	<b>165.954</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		78.648	68.272
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.703	2.566
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		18.057	24.079
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		34.881	67.179
Andre driftsinntekter		861	1.458
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	Note 19	<b>130.746</b>	<b>158.423</b>
Lønn og andre personalkostnader	Note 20	76.255	63.503
Andre driftskostnader	Note 21	78.912	58.831
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	9.144	8.177
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>164.311</b>	<b>130.511</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	5.136	3.918
<b>Resultat før skatt</b>		<b>187.635</b>	<b>189.948</b>
Skattekostnad	Note 23	32.420	24.234
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>155.215</b>	<b>165.713</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>155.215</b>	<b>165.713</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>		<b>18,04</b>	<b>21,99</b>



## BALANSE

### Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	82.321	77.966
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	212.419	149.367
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	8.284.229	7.563.840
Rentebærende verdipapirer	Note 26	853.032	655.582
Finansielle derivater	Note 28	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27	524.166	462.351
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	2.210	2.210
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 29	9.440	9.440
Immaterielle eiendeler	Note 30	76	133
Varige driftsmidler	Note 30	72.462	43.580
Andre eiendeler	Note 31	10.859	16.889
<b>Sum eiendeler</b>		<b>10.051.213</b>	<b>8.981.357</b>

### Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	59	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	7.363.327	6.545.468
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	1.111.044	1.083.443
Finansielle derivater	Note 28	0	1
Annen gjeld	Note 35, 40	108.962	69.174
Betalbar skatt	Note 23	33.754	24.845
Andre avsetninger		184	1.203
Ansvarlig lånekapital	Note 34	158.156	95.963
<b>Sum gjeld</b>		<b>8.775.485</b>	<b>7.820.096</b>
Eierandelskapital	Note 37	397.248	397.248
Overkursfond		5.100	5.100
Fondsobligasjonskapital	Note 36-37	70.000	70.000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>472.348</b>	<b>472.348</b>
Fond for urealiserte gevinster		119.410	94.859
Sparebankens fond		564.662	500.865
Gavefond		3.638	1.743
Utjevningsfond		75.949	91.447
Annen egenkapital		39.725	0
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>803.380</b>	<b>688.913</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.275.728</b>	<b>1.161.261</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>10.051.213</b>	<b>8.981.357</b>

Grong 20. mars 2024

Audun Veium  
Styreleder

Øyvind Kveli

Tove Heggdal Ingulfsvann

Jo Morten Aunet

Marte Landsem

Espen Ledang

Marit Sveine Aspnes

Jon Håvard Solum  
Adm. banksjef



## EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>										
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>397.248</b>	<b>5.100</b>	<b>70.000</b>	<b>500.865</b>	<b>91.447</b>	<b>1.743</b>	<b>0</b>	<b>94.859</b>	<b>0</b>	<b>1.161.261</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt			4.891	65.797	20.251			24.551	39.725	155.215
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.891</b>	<b>65.797</b>	<b>20.251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24.551</b>	<b>39.725</b>	<b>155.215</b>
Utbetalt utbytte					-35.752					-35.752
Utbetaling gaver				-2.000		1.895				-105
Renter på hybridkapital			-4.891							-4.891
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>397.248</b>	<b>5.100</b>	<b>70.000</b>	<b>564.662</b>	<b>75.946</b>	<b>3.638</b>	<b>0</b>	<b>119.410</b>	<b>39.725</b>	<b>1.275.728</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>297.248</b>	<b>971</b>	<b>70.000</b>	<b>450.353</b>	<b>73.153</b>	<b>743</b>		<b>29.195</b>		<b>921.663</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt			3.490	51.512	45.047			65.664		165.713
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.490</b>	<b>51.512</b>	<b>45.047</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65.664</b>	<b>0</b>	<b>165.713</b>
Utbetalt utbytte					-26.752					-26.752
utbetaling av gaver (avsatt)				-1.000		1.000				0
Renter på hybridkapital			-3.490							-3.490
Andre egenkapitaltransaksjoner	100.000	4.129			-1					104.128
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>397.248</b>	<b>5.100</b>	<b>70.000</b>	<b>500.865</b>	<b>91.447</b>	<b>1.743</b>	<b>0</b>	<b>94.859</b>	<b>0</b>	<b>1.161.261</b>



## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	2023	2022
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av lån til kunder	-721.705	-719.455
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	448.000	257.319
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	817.859	1.089.147
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-198.297	-65.859
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	11.124	2.547
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-197.879	-106.325
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	34.062	12.940
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-55.480	-31.769
Netto provisjonsinnbetalinger	76.945	65.706
Utbetalinger til drift	-145.775	-141.040
Betalt skatt	-23.634	-22.982
Utbetalte gaver	105	
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>45.326</b>	<b>340.230</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1.775	-842
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	757	210
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-28.185	-106.268
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	18.057	24.079
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>-11.146</b>	<b>-82.821</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	150.000	225.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-125.000	-470.000
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	80.000	
Utbetaling ansvarlig lån	-18.000	
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-5.723	-3.460
Renter på fondsobligasjon	-4.891	-3.491
Nedbetaling hovedstol IFRS16 leieforpliktelser	-7.658	-5.131
Emisjon av egenkapitalbevis	0	104.129
Utbytte til egenkapitalbevisiere	-35.752	-26.753
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>32.976</b>	<b>-179.706</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>67.156</b>	<b>77.703</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	227.584	149.881
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>294.740</b>	<b>227.584</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>		
Kontanter og kontantekvivalenter	82.321	77.966
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	212.420	149.618
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>294.740</b>	<b>227.584</b>

Det vises til note 34 for øvrig informasjon vedrørende forfall/utstedelse av gjeld ved utstedelse av verdipapirer.

Det er i 2023 reklassifisert enkelte kontantstrømmer i 2022 sammenlignet med årsrapport for 2022.



## Noter

(alle tall i noter er i hele tusen hvis ikke annet er oppgitt)

### GENERELL INFO – RETTVISENDE BILDE

Bankens årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsprinsippene angitt nedenfor og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet. Se note 3 for mer detaljert beskrivelse av regnskapsmessige estimater.

Styret har avlagt regnskapet 20.03.2024, og behandles i generalforsamlingen 03.04.2024.

### NOTE 1: REGNSKAPSPRINSIPPER

#### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger årsregnskapet i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b) i samsvar med IFRS® Accounting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften .

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2023 og 2022.

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

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

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

#### KONSOLIDERING

Grong Sparebank har ikke utarbeidet konsernregnskap. Banken har to datterselskap, jf. note 29:

- Boli Eiendomsmegling AS, org.nr. 993 609 145
- In-Vest As, org. nr. 979 199 104

Grong Sparebank sin vurdering er datterselskapene alene og sammen er uvesentlige og at unnlattelse av konsolidering av datterselskapene ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukere sitt behov, herunder de beslutninger regnskapsbrukerne vil gjøre på bakgrunn av finansiell informasjon om Grong Sparebank.

Investering i datterselskap måles til virkelig verdi.



## SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

### INNETKSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. 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).

For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap.

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

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

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen, med unntak av utbytte fra konsernselskap. Se prinsipp ovenfor.

### FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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



## FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- 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 og fast rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. 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 virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømberegning 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 utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

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

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

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

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

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

## NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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



## OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

## PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

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

## SIKRINGSBOKFØRING

Grong 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 OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

## NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

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



## LEIEAVTALER

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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdi 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 rimelig sikkert at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats banken 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 rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten.

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

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

## INVESTERING 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 %). Investeringer i tilknyttede selskaper føres etter egenkapitalmetoden.

## 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. Bankens 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.



## PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2014 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 pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

## FONDSOBLIGASJONER

Utstedte fondsobligasjoner oppfyller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen når begge betingelsene i a) og b) er oppfylt:

a) Instrumentet inneholder ingen kontraktsmessig plikt til å:

- 1) Levere kontanter eller en annen finansiell eiendel til et annet foretak, eller
- 2) Bytte finansielle eiendeler eller finansielle forpliktelser med et annet foretak på vilkår som kan være ugunstige for utstederen.

b) Dersom instrumentet vil eller kan bli gjort opp i utstederens egne egenkapitalinstrumenter, må det være:

- 1) Et ikke-derivat som ikke inneholder noen kontraktsmessige forpliktelser for utstederen til å levere et variabelt antall av utsteders egne egenkapitalinstrumenter, eller
- 2) Et derivat som bare vil bli gjort opp av utstederen ved et bytte av et fast kontantbeløp eller en annen finansiell eiendel mot et fast antall av utsteders egne egenkapitalinstrumenter.

Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

## SEGMENTRAPPORTERING

Banken rapporterer opererer med ett driftssegment



## NOTE 2: KREDITTRISIKO

### DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

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

Banken definerer kredittforringede engasjement (steg 3) etter IFRS 9 på samme måte som mislighold etter CRR.

### 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. Når kundeforholdet og tid siden siste kredittøk er kortere enn en gitt tidshorisont blir kun generisk modell benyttet. Når generisk modell medfører gjenparts brev til kunden (opplysninger om fysiske personer) og kundeforholdet og tid siden siste kredittøk er lengre enn en gitt tidshorisont blir kun adferdsmodell benyttet.

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. Deler av frisk portefølje ekskluderes fra modellen og gis PD basert på policy-regler. Dette gjelder blant annet offentlig sektor og institusjoner.



## VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

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 et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

## FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», 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 (vekst)	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkeds-rente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighets-rate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

Scenariene 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 1,2 betyr at kundenes PD forventes å være 20 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,7 at PD forventes å være 70 % 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
<b>Vektet</b>	<b>1,3</b>	<b>1,3</b>	<b>1,2</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>	<b>0,9</b>

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

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

### NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår bedriftsengasjement over en viss størrelse tertialvis. Alle rammekreditter til bedriftskunder blir gjennomgått årlig. Store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsførhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. I tråd med Finanstilsynets anbefaling overføres alle engasjementer som er misligholdt i henhold til den nye mislighetsdefinisjonen til steg 3. Avsetning for forventet kreditttap for kredittforringede engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdiene av de forventede fremtidig kontantstrømmene neddiskontert med effektiv rente.

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp, og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karenperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karenperioden 1 år.

### KREDITTRISIKO

Banken tar kreditt risiko, 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 kreditt risiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.



## Klassifisering

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

Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet 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 skjønsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapestimatene 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 skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

### NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. 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).

## **VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER**

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

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

## **KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER**

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

### **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. 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.



## NOTE 4: KAPITALDEKNING

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2023	2022	2023	2022
Opp tjent egenkapital	561.662	500.865	393.591	305.421
Overkursfond	5.100	5.100	198.211	180.869
Utjevningfond	75.946	53.695		
Annen egenkapital		0	95.403	102.096
Egenkapitalbevis	397.248	397.248	446.258	440.957
Fond for urealiserte gevinster	119.410	94.859		
Gavefond	3.638	1.743		
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.163.003</b>	<b>1.053.509</b>	<b>1.133.463</b>	<b>1.029.343</b>
Immaterielle eiendeler			-1.586	-917
Fradrag for forsvarlig verdsetting			-1.995	-2.220
Fradrag i ren kjernekapital	-375.682	-325.875	-23.038	-21.704
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>787.321</b>	<b>727.633</b>	<b>1.106.844</b>	<b>1.004.502</b>
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	92.888	94.578
Fradrag i kjernekapital				
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>857.321</b>	<b>797.633</b>	<b>1.199.732</b>	<b>1.099.080</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	157.000	95.000	187.830	124.013
Fradrag i tilleggskapital				
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.014.321</b>	<b>892.633</b>	<b>1.387.562</b>	<b>1.223.093</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>				
Stater	0	0		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	47.363	24.787	89.261	79.132
Offentlige eide foretak	0	0		
Institusjoner	8.055	8.480	46.031	59.377
Foretak	43.022	117.087	59.685	140.852
Massemarked	944.176	903.735	1.029.871	982.205
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	2.612.649	2.360.476	3.744.633	3.356.249
Forfalte engasjementer	24.287	18.102	29.431	21.472
Høyrisiko-engasjementer	46.019	112.559	46.019	112.559
Obligasjoner med fortrinnsrett	38.748	37.696	68.427	64.552
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	44.045	29.924	44.045	29.924
Andeler i verdipapirfond	3.341	6.437	6.283	9.430
Egenkapitalposisjoner	145.577	135.078	240.291	208.818
Øvrige engasjement	111.470	69.052	130.794	82.094
CVA-tillegg	0	1	42.586	43.787
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4.068.752</b>	<b>3.823.412</b>	<b>5.577.357</b>	<b>5.190.451</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>562.271</b>	<b>476.016</b>	<b>599.415</b>	<b>509.742</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>			<b>7.755</b>	<b>9.020</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.631.023</b>	<b>4.299.428</b>	<b>6.184.527</b>	<b>5.709.213</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,90 %</b>	<b>20,76 %</b>	<b>22,44 %</b>	<b>21,42 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,51 %</b>	<b>18,55 %</b>	<b>19,40 %</b>	<b>19,25 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,00 %</b>	<b>16,92 %</b>	<b>17,90 %</b>	<b>17,59 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,61 %</b>	<b>8,89 %</b>	<b>8,39 %</b>	<b>8,46 %</b>

Banken kan fra 31.12.2023 oppfylle pilar 2-kravet på 2 % med minst tre fjerdedeler kjernekapital og minst tre fjerdedeler av kjernekapitalen med ren kjernekapital.



Bankens samlede kapitalkrav (eks ledelsesbuffer) per 31.12.2023 er:

- 15,1 % ren kjernekapital
- 15,87 % kjernekapital
- 18 % ansvarlig kapital

Kravene består av:

**Minstekrav pilar 1:**

Ren kjernekapitaldekning 4,5 %

Kjernekapitaldekning 6 %

Ansvarlig kapitaldekning (kapitaldekning) 8 %

**Samlet bufferkrav**

Bevaringsbuffer 2,5 %

Systemrisikobuffer 4,5 %

Motsyklisk buffer 2,5 %

**Pilar 2**

Pilar 2 dekket av ren kjernekapital: 1,135 %

Pilar dekket av kjernekapital: 0,375 %

Pilar 2 dekket av ansvarlig kapital: 0,05 %



## NOTE 5: RISIKOSTYRING

---

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

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.

Banken valgte å etablere internrevisjon i 2015 via ekstern leverandør som et viktig ledd å styrke bankens risikostyring og internkontroll.

### KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall.

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartrisiko som eventuelt oppstår gjennom derivater og valutakontrakter, innebærer også kredittrisiko.

### LIKVIDITETSRISIKO

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

### 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 aksjeinstrumenter 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.

### RENTERISIKO



Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

## 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 risikoe 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. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det pålegges alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundeføring som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

## COMPLIANCE RISIKO (etterlevelse)

Det er risiko 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 implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

## ESG RISIKO

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

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



## NOTE 6: UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

## 2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.460.680	21.049	0		5.481.729
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.627.126	280.931	0		1.908.057
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	274.138	615.458	0		889.596
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	920	23.777		24.696
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>7.361.944</b>	<b>918.358</b>	<b>23.777</b>	<b>0</b>	<b>8.304.079</b>
Nedskrivninger	-4.665	-9.394	-5.791		-19.850
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>7.357.279</b>	<b>908.964</b>	<b>17.985</b>	<b>0</b>	<b>8.284.229</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)		4.392.168	15.509	0	4.407.677
Middels risiko (risikoklasse 4-7)		665.053	187.777	0	852.830
Høy risiko (risikoklasse 8-10)		63.100	178.340	0	241.440
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		0	0	7.609	7.609
<b>Sum brutto utlån</b>		<b>5.120.322</b>	<b>381.625</b>	<b>7.609</b>	<b>5.509.556</b>
Nedskrivninger		-1.464	-2.911	-1.501	-5.877
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>		<b>5.118.857</b>	<b>378.713</b>	<b>6.108</b>	<b>5.503.679</b>

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)		1.068.512	5.540	0	1.074.052
Middels risiko (risikoklasse 4-7)		962.073	93.155	0	1.055.227
Høy risiko (risikoklasse 8-10)		211.038	437.119	0	648.157
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		0	920	16.167	17.087
<b>Sum brutto utlån</b>		<b>2.241.622</b>	<b>536.734</b>	<b>16.167</b>	<b>2.794.523</b>
Nedskrivninger		-3.202	-6.483	-4.290	-13.974
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>		<b>2.238.421</b>	<b>530.251</b>	<b>11.877</b>	<b>2.780.549</b>

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)		309.109	0	0	309.109
Middels risiko (risikoklasse 4-7)		77.139	2.955	0	80.095
Høy risiko (risikoklasse 8-10)		9.274	12.435	0	21.709
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		0	355	300	655
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>		<b>395.522</b>	<b>15.745</b>	<b>300</b>	<b>411.567</b>
Nedskrivninger		-195	-169	0	-364
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>		<b>395.327</b>	<b>15.576</b>	<b>300</b>	<b>411.203</b>



## 2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.415.761	16.539	0		5.432.300
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.353.544	229.294	0		1.582.838
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	98.931	435.847	0		534.778
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	36.562		36.562
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>6.868.236</b>	<b>681.679</b>	<b>36.562</b>	<b>0</b>	<b>7.586.478</b>
Nedskrivninger	-2.954	-8.341	-9.119		-20.414
Gebyramortisering					-2.224
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>6.865.283</b>	<b>673.338</b>	<b>27.443</b>	<b>0</b>	<b>7.563.840</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.215.605	11.353	0		4.226.957
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	421.118	133.711	0		554.829
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	37.947	153.529	0		191.477
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.128		9.128
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4.674.670</b>	<b>298.593</b>	<b>9.128</b>	<b>0</b>	<b>4.982.391</b>
Nedskrivninger	-693	-2.544	-3.908		-7.144
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>4.673.977</b>	<b>296.049</b>	<b>5.220</b>	<b>0</b>	<b>4.975.247</b>

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.200.156	5.186	0		1.205.343
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	932.427	95.583	0		1.028.009
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	60.984	282.317	0		343.301
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.434		27.434
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2.193.567</b>	<b>383.086</b>	<b>27.434</b>	<b>0</b>	<b>2.604.087</b>
Nedskrivninger	-2.261	-5.798	-5.211		-13.270
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2.191.306</b>	<b>377.289</b>	<b>22.223</b>	<b>0</b>	<b>2.590.818</b>

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	334.952	7.116	0		342.068
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	136.431	19.482	0		155.913
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	9.712	10.194	0		19.907
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.067		2.067
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>481.096</b>	<b>36.792</b>	<b>2.067</b>	<b>0</b>	<b>519.954</b>
Nedskrivninger	-281	-189	-107		-576
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>480.815</b>	<b>36.603</b>	<b>1.960</b>	<b>0</b>	<b>519.378</b>



## NOTE 7: FORDELING AV UTLÅN

<b>Utlån fordelt på fordringstyper</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Kasse-, drifts- og brukskreditter	469.913	452.911
Byggelån	130.482	249.396
Nedbetalingslån	7.703.684	6.881.947
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>8.304.079</b>	<b>7.584.254</b>
Nedskrivning steg 1	-4.665	-2.954
Nedskrivning steg 2	-9.394	-8.341
Nedskrivning steg 3	-5.791	-9.119
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>8.284.229</b>	<b>7.563.840</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	3.448.701	3.238.577
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>11.732.930</b>	<b>10.802.417</b>
<b>Brutto utlån fordelt på geografi</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Trøndelag	6.119.574	5.700.436
Nordland	1.683.270	1.434.426
Annet	501.235	449.392
<b>Sum</b>	<b>8.304.079</b>	<b>7.584.254</b>

Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS innvilges av Eika Boligkreditt AS. Banken har mulighet til å overføre utlån innvilget av banken til Eika Boligkreditt AS, men dette er i første rekke et mulig krisetiltak i likviditetsstyringen. Ettersom slik overføring er forventet å skje svært sjeldent er alle boliglån regnskapsført til amortisert kost.

Utlån formidlet til Eika Boligkreditt er ikke regnskapsført i Grong Sparebank sin balanse, men Grong Sparebank betjener lånekundene på vegne av Eika Boligkreditt AS.



## NOTE 8: KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

### 2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	7.609	-1.501	6.109
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	4.280	-335	3.945
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	0	0	0
Varehandel	-385	-1.564	-1.949
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	12.571	-2.391	10.181
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>24.077</b>	<b>-5.791</b>	<b>18.285</b>

### 2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	9.128	-4.014	5.114
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	3.474	-27	3.447
Industri og bergverk			0
Kraftforsyning			0
Bygg og anleggsvirksomhet	357		357
Varehandel	8.024	-1.041	6.984
Transport			0
Overnattings- og serveringsvirksomhet			0
Informasjon og kommunikasjon			0
Omsetning og drift av fast eiendom	17.646	-4.143	13.502
Tjenesteytende virksomhet			0
<b>Sum</b>	<b>38.629</b>	<b>-9.226</b>	<b>29.404</b>

Kredittforringede engasjementer	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	2.796	7.543
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	4.280	9.064
Nedskrivning steg 3	-1.568	-6.471
<b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>	<b>5.508</b>	<b>10.136</b>
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	4.813	1.586
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	12.187	20.437
Nedskrivning steg 3	-4.223	-2.755
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>12.777</b>	<b>19.268</b>
<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>18.285</b>	<b>29.404</b>



## Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	10.221	42,5 %	8.046	20,8 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	1.642	6,8 %	25.340	65,6 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	12.571	52,2 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	-358	-1,5 %	5.244	13,6 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
<b>Sum kredittforringede engasjementer</b>	<b>24.077</b>	<b>100 %</b>	<b>38.629</b>	<b>100 %</b>

\*Inkl. karens

## 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	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
								kredittforringede utlån		
<b>2023</b>										
Privatmarkedet	5.493.139	11.026	2.595	0	2.597	199	16.417	4.813	3.192	4.220
Bedriftsmarkedet	2.717.678	34.159	38.406	793	0	3.487	76.845	12.187	3.609	6.338
<b>Totalt</b>	<b>8.210.817</b>	<b>45.184</b>	<b>41.001</b>	<b>793</b>	<b>2.597</b>	<b>3.686</b>	<b>93.262</b>	<b>17.000</b>	<b>6.801</b>	<b>10.557</b>
<b>2022</b>										
Privatmarkedet	4.974.674	2.201	252	1.134	1.916	2.213	7.717	9.128	4.491	712
Bedriftsmarkedet	2.598.198	0	0	4.734	1	1.154	5.889	27.434	4.590	15.127
<b>Totalt</b>	<b>7.572.872</b>	<b>2.201</b>	<b>252</b>	<b>5.869</b>	<b>1.917</b>	<b>3.367</b>	<b>13.606</b>	<b>36.562</b>	<b>9.081</b>	<b>15.839</b>

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

Sikkerhet for forfalte og kredittforringede privatmarkeds lån er i all hovedsak boligeiendom.

Sikkerhet for forfalte og kredittforringede bedriftsmarkeds lån er i all hovedsak nærings- og landbrukseiendom.



## NOTE 10: EKSPONERING UTLÅN

2023		Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede		Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	skrivning	skrivning	skrivning	kreditter	Garantier	avsetning	avsetning	avsetning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	5.509.556	-1.463	-2.911	-1.501	217.781	726	-22	-10	0	5.722.155
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	875.722	-814	-2.056	-335	45.603	363	-18	-13	0	918.452
Industri og bergverk	38.578	-49	-59	0	6.831	1.050	-9	-7	0	46.335
Kraftforsyning	20.602	-9	-660	0	0	120	0	0	0	20.053
Bygg og anleggsvirksomhet	235.223	-240	-1.016	0	35.139	9.060	-33	-20	0	278.115
Varehandel	88.494	-118	-221	-1.564	25.932	5.130	-43	-85	0	117.525
Transport	38.636	-27	-50	0	4.525	7.050	-5	0	0	50.129
Overnattings- og serveringsvirksomhet	35.078	-23	-11	0	1.008	0	0	0	0	36.052
Informasjon og kommunikasjon	3.559	-2	-4	0	0	0	0	0	0	3.553
Omsetning og drift av fast eiendom	1.294.415	-1.821	-2.315	-2.391	43.127	0	-61	-35	0	1.330.919
Tjenesteytende virksomhet	164.216	-98	-91	0	7.261	860	-3	0	0	172.144
<b>Sum</b>	<b>8.304.079</b>	<b>-4.665</b>	<b>-9.394</b>	<b>-5.791</b>	<b>387.207</b>	<b>24.360</b>	<b>-195</b>	<b>-169</b>	<b>0</b>	<b>8.695.432</b>

2022		Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede		Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	skrivning	skrivning	skrivning	kreditter	Garantier	avsetning	avsetning	avsetning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	4.982.391	-693	-1.929	-3.908	225.441	726	-12	-14	0	5.202.002
Nedskrivning EBK			-615							
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	838.094	-586	-1.219	-27	47.680	2.264	-17	-21	0	886.167
Industri og bergverk	64.865	-65	-57	0	30.683	1.268	-32	-1	-7	96.654
Kraftforsyning										0
Bygg og anleggsvirksomhet	206.597	-220	-908	0	42.767	9.150	-48	-51	-100	257.187
Varehandel	108.483	-214	-369	-1.041	24.482	6.210	-52	-41	0	137.458
Transport	32.182	-15	-92	0	4.028	6.409	-1	-13	0	42.497
Omsetning og drift av fast eiendom	1.228.675	-1.078	-3.090	-4.143	105.995	781	-104	-47	0	1.326.987
Annen næring	125.192	-82	-62	0	12.069	1	-2	-1	0	137.115
Lånetilsagn							-11			
<b>Sum</b>	<b>7.586.478</b>	<b>-2.954</b>	<b>-8.342</b>	<b>-9.119</b>	<b>493.145</b>	<b>26.809</b>	<b>-280</b>	<b>-189</b>	<b>-107</b>	<b>8.086.067</b>



## NOTE 11: NEDSKRIVNING, TAP, FINANSIELL RISIKO

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	693	2.544	3.908	7.145
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	685	-608	-77	0
Overføringer til steg 2	-60	99	-40	0
Overføringer til steg 3	0	-48	48	0
Netto endring	-305	790	-17	468
Endringer som følge av nye eller økte utlån	622	718	261	1.602
Utlån som er fraregnet i perioden	-171	-585	-19	-776
Konstaterte tap	0	0	-2.563	-2.563
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>1.464</b>	<b>2.911</b>	<b>1.501</b>	<b>5.876</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	4.674.670	298.593	9.128	4.982.391
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	114.274	-112.071	-2.204	0
Overføringer til steg 2	-200.513	201.645	-1.132	0
Overføringer til steg 3	-1.895	-2.373	4.268	0
Netto endring	-179.211	-8.892	2.073	-186.029
Nye utlån utbetalt	1.911.929	111.794	1.493	2.025.216
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.198.934	-107.070	-3.451	-1.309.455
Konstaterte tap	0	0	-2.563	-2.563
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>5.120.322</b>	<b>381.625</b>	<b>7.613</b>	<b>5.509.560</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2.261	5.798	5.211	13.270
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.675	-1.675	0	0
Overføringer til steg 2	-485	485	0	0
Overføringer til steg 3	-21	0	21	0
Netto endring	-1.201	1.538	2.848	3.185
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.466	1.112	0	2.577
Utlån som er fraregnet i perioden	-493	-771	-6	-1.270
Konstaterte tap	0	0	-3.784	-3.784
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	-3	0	-3
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>3.202</b>	<b>6.483</b>	<b>4.290</b>	<b>13.975</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.191.342	383.086	27.434	2.601.862
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	99.833	-99.833	0	0
Overføringer til steg 2	-232.097	232.097	0	0
Overføringer til steg 3	-3.877	0	3.877	0
Netto endring	-75.591	-3.403	-2.789	-81.783
Nye utlån utbetalt	713.725	81.636	2	795.363
Utlån som er fraregnet i perioden	-451.715	-56.851	-8.571	-517.137
Konstaterte tap	0	0	-3.784	-3.784
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>2.241.620</b>	<b>536.732</b>	<b>16.168</b>	<b>2.794.520</b>



31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	281	189	107	577
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	53	-53	0	0
Overføringer til steg 2	-10	10	0	0
Overføringer til steg 3	-12	0	12	0
Netto endring	-122	76	-192	-238
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	92	36	173	301
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-87	-90	-100	-276
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>195</b>	<b>169</b>	<b>0</b>	<b>364</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	481.096	36.792	2.068	519.956
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	12.452	-12.452	0	0
Overføringer til steg 2	-15.024	15.024	0	0
Overføringer til steg 3	-1.910	0	1.910	0
Netto endring	-47.390	-10.147	-1.611	-59.149
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	102.515	7.252	0	109.767
Engasjement som er fraregnet i perioden	-136.217	-20.724	-2.067	-159.008
<b>Brutto engasjement pr. 31.12.2023</b>	<b>395.522</b>	<b>15.745</b>	<b>300</b>	<b>411.567</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.226	8.770
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	807	615
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	949	1.539
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-476	-1.023
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-4.535	-676
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>5.971</b>	<b>9.225</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-3.328	628
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-107	-172
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.764	2.910
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	5.730	676
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	619	75
Endring i steg 1 og 2 kr.inst	-514	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-28	-199
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>5.136</b>	<b>3.918</b>



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	531	2.080	3.820	6.431
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-514	0	-498
Overføringer til steg 2	-46	730	0	684
Overføringer til steg 3	0	0	42	42
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	127	-187	290	230
Utlån som er fraregnet i perioden	-188	-720	-960	-1.868
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-52	113	635	695
Andre justeringer	304	1.042	81	1.427
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>693</b>	<b>2.544</b>	<b>3.908</b>	<b>7.144</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	4.315.206	246.359	6.799	4.568.363
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	78.536	-78.536	0	0
Overføringer til steg 2	-155.907	155.907	0	0
Overføringer til steg 3	-1.212	0	1.212	0
Nye utlån utbetalt	1.660.519	70.744	2.201	1.733.464
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.222.471	-95.880	-1.084	-1.319.435
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>4.674.670</b>	<b>298.593</b>	<b>9.128</b>	<b>4.982.391</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.896	3.834	4.670	10.400
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	98	-1.257	0	-1.159
Overføringer til steg 2	-376	3.362	0	2.986
Overføringer til steg 3	0	-191	961	770
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	106	195	0	300
Utlån som er fraregnet i perioden	-450	-1.054	-2.537	-4.041
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	100	259	2.023	2.382
Andre justeringer	886	650	94	1.630
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>2.261</b>	<b>5.798</b>	<b>5.211</b>	<b>13.269</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.940.081	328.833	28.273	2.297.187
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	97.412	-97.412	0	0
Overføringer til steg 2	-220.701	220.701	0	0
Overføringer til steg 3	-144	-8.382	8.526	0
Nye utlån utbetalt	759.501	39.020	1.745	800.265
Utlån som er fraregnet i perioden	-382.582	-99.674	-11.109	-493.365
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>2.193.567</b>	<b>383.086</b>	<b>27.434</b>	<b>2.604.087</b>



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	176	295	279	750
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-53	0	-46
Overføringer til steg 2	-37	68	0	31
Overføringer til steg 3	-2	-18	100	80
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	47	13	0	60
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-61	-200	0	-261
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-22	14	0	-8
Andre justeringer	172	71	-272	-30
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2022</b>	<b>281</b>	<b>189</b>	<b>107</b>	<b>577</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	422.471	54.886	108	477.466
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.315	-3.315	0	0
Overføringer til steg 2	-4.186	4.186	-706	-706
Overføringer til steg 3	-500	-706	1.206	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	181.947	17.497	362	199.805
Engasjement som er fraregnet i perioden	-121.951	-35.756	1.096	-156.611
<b>Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022</b>	<b>481.096</b>	<b>36.792</b>	<b>2.067</b>	<b>519.955</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.770	12.879
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	615	1.496
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.539	522
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.023	-103
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-676	-6.025
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>9.226</b>	<b>8.770</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	159	-4.478
Endring i perioden i steg 3 på garantier	67	73
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-3.394	-8.184
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-676	6.025
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-75	827
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-3.918</b>	<b>-5.736</b>



## NOTE 12: STORE ENGASJEMENT

	2023	2022
<b>10 største engasjement</b>	<b>561.737</b>	<b>433.742</b>
Totalt brutto engasjement	8.715.646	8.106.432
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>6,45 %</b>	<b>5,35 %</b>
Kjernekapital	857.321	797.633
<b>i % kjernekapital</b>	<b>65,52 %</b>	<b>54,38 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>11,12 %</b>	<b>9,03 %</b>

Per 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 6,45 % (2022: 5,35 %) av brutto engasjement.

Banken har ett konsolidert engasjement som overstiger 10 % av kjernekapital.

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

Notene for 2022 ble beregnet med utgangspunkt i ansvarlig kapital. Disse er omregnet til kjernekapital.

## 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	4.339.590	3.610.569	3.709.179	4.633.642	4.052.017	6.504.543	7.530.801	2.083.988	5.191.366
Steg 2	9.761.597	9.216.854	8.965.000	10.384.080	8.875.261	13.735.593	13.733.596	6.452.205	11.297.018

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetninger for engasjementer i steg 1 og 2. Det er gjort justeringer utenfor de modellberegnete tapsavsetningene på enkeltkundenivå. Disse og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Oppstillingen viser forventet tap i trinn 1 og 2 for utlån til kunder, utlån til kredittinstitusjoner, garantier og ubenyttede rammer.

### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.

Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidssforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres

hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.



## Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

## Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

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

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

på nedsidescenarioet.

## Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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

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

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

## NOTE 14: LIKVIDITETSRISIKO

---

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 2 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

2) 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.

Banken har avtale om trekkrettighet på 170 mill. Denne er i liten grad benyttet i løpet av 2023.



## 2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						82 321	82 321
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						212 419	212 419
Netto utlån til og fordringer på kunder	40 539	44 829	94 557	258 869	7 845 435		8 284 229
Rentebærende verdipapirer		151 014		702 019			853 032
Aksjer						524 166	524 166
Øvrige eiendeler						95 047	95 047
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>40.539</b>	<b>195.843</b>	<b>94.557</b>	<b>960.887</b>	<b>7.845.435</b>	<b>913.953</b>	<b>10.051.214</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner						59	59
Innskudd og andre innlån fra kunder			61 648		1 065	7 300 613	7 363 327
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			300 000	805 000		6 044	1 111 044
Øvrig gjeld						43 201	43 201
Ansvarlig lånekapital			17 000	140 000		1 156	158 156
Lånetilsagn						255 353	255 353
Leieforpliktelser	849	1 697	7 637	34 166	56 830		101 178
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>849</b>	<b>1.697</b>	<b>386.285</b>	<b>979.166</b>	<b>57.895</b>	<b>7.606.426</b>	<b>9.032.317</b>

## 2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						77 966	77 966
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						149 367	149 367
Netto utlån til og fordringer på kunder	13 172	37 890	227 754	249 503	6 637 679	397 841	7 563 840
Rentebærende verdipapirer		41 286	110 890	503 369		37	655 582
Øvrige eiendeler						462 351	462 351
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>13.172</b>	<b>79.176</b>	<b>338.644</b>	<b>752.872</b>	<b>6.637.679</b>	<b>1.087.562</b>	<b>8.909.106</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder		20 506	82 857	22 275		6 419 830	6 545 468
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			125 000	958 443			1 083 443
Øvrig gjeld						95 222	95 222
Ansvarlig lånekapital				95 963			95 963
Lånetilsagn						42 067	42 067
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>20.506</b>	<b>207.857</b>	<b>1.076.681</b>	<b>0</b>	<b>6.557.119</b>	<b>7.862.163</b>

## NOTE 15: VALUTARISIKO

Banken har ingen kontantbeholdning i valuta.

## NOTE 16: KURSRIKIKO

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

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	0	0	0	0	0	82.321	82.321
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	212.419	212.419
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	8 261 186	18 995	0	4 047	0	8 284 229
Obligasjoner, sertifikat og lignende	376 282	476 751	0	0	0	0	853 032
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	619 213	619 213
<b>Sum eiendeler</b>	<b>376.282</b>	<b>8.737.937</b>	<b>18.995</b>	<b>-</b>	<b>4.047</b>	<b>913.952</b>	<b>10.051.213</b>
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	59	0	0	0	0	0	59
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	7 300 424	3 805	58 020	1 078	0	7 363 327
Obligasjonsgjeld	308 299	802 745	0	0	0	0	1 111 044
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	142 901	142 901
Ansvarlig lånekapital	77 996	80 160	0	0	0	0	158 156
<b>Sum gjeld</b>	<b>386.353</b>	<b>8.183.329</b>	<b>3.805</b>	<b>58.020</b>	<b>1.078</b>	<b>142.901</b>	<b>8.775.486</b>
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>- 10 072</b>	<b>554 608</b>	<b>15 190</b>	<b>- 58 020</b>	<b>2 969</b>	<b>771 051</b>	<b>1 275 727</b>

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						77 966	77 966
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						149 367	149 367
Netto utlån til og fordringer på kunder		7 539 801		19 868	4 171		7 563 840
Obligasjoner, sertifikat og lignende	183 839	471 743					655 582
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						534 602	534 602
<b>Sum eiendeler</b>	<b>183.839</b>	<b>8.011.544</b>	<b>-</b>	<b>19.868</b>	<b>4.171</b>	<b>761.935</b>	<b>8.981.357</b>
-herav i utlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner							0
Innskudd fra og gjeld til kunder		6 447 042	76 150	22 275		0	6 545 468
Obligasjonsgjeld	305 000	775 000				3 443	1 083 443
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						95 222	95 222
Ansvarlig lånekapital	135 000	30 000				963	165 963
<b>Sum gjeld</b>	<b>440.000</b>	<b>7.252.042</b>	<b>76.150</b>	<b>22.275</b>	<b>-</b>	<b>99.628</b>	<b>7.890.096</b>
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>- 256 161</b>	<b>759 502</b>	<b>- 76 150</b>	<b>- 2 407</b>	<b>4 171</b>	<b>662 307</b>	<b>1 091 261</b>

## NOTE 18: NETTO RENTE OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2023	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	11 684	2 120
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	448 000	257 319
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	34 062	12 940
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	- 148
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>493.745</b>	<b>272.231</b>

Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	560	- 427
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	198 297	65 859
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	55 480	31 769
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	5 724	3 460
Andre rentekostnader og lignende kostnader	7 348	5 616
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>267.408</b>	<b>106.277</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>226.337</b>	<b>165.954</b>



## NOTE 19: ANDRE INNTEKTER

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Garantiprovisjon	803	1 042
Formidlingsprovisjoner	1 847	2 404
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	19 180	13 894
Betalingsformidling	22 553	16 341
Verdipapirforvaltning	6 512	5 334
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	27 444	28 889
Andre provisjons- og gebyrinntekter	310	368
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>78.648</b>	<b>68.272</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1 488	
Andre gebyr- og provisjonskostnader	214	2 566
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>1.703</b>	<b>2.566</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-21	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	429	-2.574
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	33.630	68.640
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	843	1.113
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>34.881</b>	<b>67.179</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Driftsinntekter faste eiendommer		
Andre driftsinntekter	861	1458
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>861</b>	<b>1.458</b>
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	18.057	24.079
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>18.057</b>	<b>24.079</b>

Banken mottar provisjon for lån formidlet til Eika Boligkreditt AS.

Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er utbytte. IFor2023 er utbytte i alle hovedsak knyttet til Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.



## NOTE 20: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2023	2022
Lønn	54.652	46.234
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	10.933	9.598
Pensjoner	5.669	4.624
Sosiale kostnader	5.001	3.047
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>76.255</b>	<b>63.503</b>

2023	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
<b>Banksjef</b>				
Adm. Banksjef Jon Håvard Solum	2.195	137	88	212

2023	Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
<b>Ledende ansatte</b>					
Banksjef økonomi og finans Johan Trapnes	1.165	27	57	137	3.569
Banksjef PM Kårhild Hallager Berg	1.172	58	57	145	20.842
Banksjef BM Odd Inge Myrvold	1.203	151	58	145	4.141
Leder kundeservice og digital Ann Jeanett Klinkenberg (-05.10.23)*	818	14	0	65	I/A
Banksjef BM Stian Brekkvassmo (30.10.23-)*	261	31	6	38	1.548

2023	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
<b>Styret</b>			
Audun Veium	170	45	2.162
Øyvind Kveli	85		0
Tove Heggdal Ingulfsvann	0		494
Espen Ledang	85		0
Marte Landsem	85	40	0
Jo Morten Aune	85		1.200
Marit Aspnes (01.09.22)	46		1.200
Sigurd Flaot Liljefjell	60		0
Christoffer Kolås Petersen (16.03.22-31.08.22)	39	8	I/A
Renate Nilsen (01.01.23-14.03.23)	85		0

2022	Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
<b>Banksjef</b>					
Adm. banksjef Jon Håvard Solum	2.064	151	55	202	1.874

2022	Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
<b>Ledende ansatte</b>					
Banksjef økonomi og finans Johan Trapnes	1.056	33	36	111	1.500
Banksjef PM Kårhild Hallager Berg	1.137	58	37	136	21.393
Banksjef BM Odd Inge Myrvold	1.142	154	37	136	4.205
Leder kundeservice og digital Ann Jeanett Klinkenberg	862	15	32	65	3.974

2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
<b>Styret</b>			
Audun Veium	170	28	3.827
Øyvind Kveli	85		0
Espen Ledang	85		0
Renathe Nilsen	85	33	0
Marte Landsem	0		0
Sigurd Flaot Liljefjell	0		0
Marit Aspnes	0		1.201
Jo Morten Aunet	85	50	3.665
Lars Berg-Hansen (01.01.22-15.03.22)	60		0
Heidi Wang (01.01.22-15.03.22)	85		0



May-Liss Båtstrand (01.01.22-15.03.22)

85

0

Det avsettes driftspensjon for adm. banksjef for lønn over 12 G. Per 31.12.2023 er det avsatt totalt kr 0,84 mill. inkl arbeidsgiveravgift og driftspensjon.

	2023	2022
<b>Pensjonskostnader</b>		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	4 531	3 584
Kostnader AFP	897	826
Andre pensjonskostnader	241	213
<b>Sum pensjonskostnader</b>	<b>5.669</b>	<b>4.624</b>

I 2023 og 2022 var premiesatsen 2,6 % av lønn mellom 1 og 7,1 G. For 2024 er premiesatsen 2,7 % av lønn mellom 1 og 7,1 G.

Banken hadde ved årsskiftet 72 ansatte, som utfører 68,6 årsverk. I 2022 var det 65 ansatte, 63,9 årsverk.

## NOTE 21: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2023	2022
<b>Andre driftskostnader</b>		
Kjøp eksterne tjenester	9.932	4.554
IT kostnader	44.272	33.440
Kostnader leide lokaler	2.655	2.770
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.155	2.006
Kundemateriell	3.729	2.548
Reiser	669	1.072
Markedsføring	5.083	5.958
Ekstern revisor	806	1.268
Andre driftskostnader	10.611	5.215
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>78.912</b>	<b>58.831</b>
<b>Honorar til ekstern revisor</b>		
Lovpålagt revisjon	650	950
Andre attestasjonstjenester	75	69
Andre tjenester utenfor revisjon	80	250

## NOTE 22: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Lån	Datterselskaper		Tilknyttede selskaper	
	2023	2022	2023	2022
Lån utestående pr. 01.01	8.600	8.600	0	
Lån innvilget i perioden				
Tilbakebetaling	3.000			
<b>Lån per 31.12</b>	<b>5.600</b>	<b>8.600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Renteinntekter	689	574	0	0
Mottatt utbytte / konsernbidrag	0	0	0	0
<b>Innskudd</b>				
Innskudd per 01.01	64.400	64.400	2.800	2800
Nye innskudd i perioden			400	
Uttak	34.200			
<b>Innskudd per 31.12</b>	<b>30.200</b>	<b>64.400</b>	<b>3.200</b>	<b>2.800</b>
Rentekostnader	2.258	1573	103	37
Tildelt konsernbidrag	0	0	0	0



Morbankens mellomværende med ansatte og medlemmer av styret / generalforsamlingen

Lån og garantier:	2023	2022
Samlet lån og garantier til styret inklusiv nærstående	2.656	3.827
Samlet lån og garantier generalforsamlingen	28.545	32.855
Samlet lån (inkludert trekk på kassekreditt) til ansatte	172.421	163.129
<b>Sum lån og garantier til ansatte og tillitsvalgte</b>	<b>203.622</b>	<b>199.811</b>

**Boli Eiendomsmegling AS** er bankens eiendomsmeglingselskap og er samlokalisert med banken i Steinkjer, Namsos og Rørvik.

Lån (inklusive rammer) 5,6 mill., innskudd: 29,7 mill.

Banken viderefakturerer husleie til Boli i Steinkjer og Rørvik. I 2023 har banken videre fakturert kr 0,42 mill. på Steinkjer og 0,13 mill. på Rørvik.

**IN-Vest AS** er et investeringsselskap som har som formål å opprettholde, utvikle og styrke virksomheter innen industri og annen næringsvirksomhet i Indre Namdal-regionen.

Lån: 0, innskudd: 0,5 mill.

**Namdal Investor AS**

Lån: 0, innskudd: 0,8 mill.

**Forsikring Helgeland AS**

Lån: 0, innskudd: 2,4 mill.

Se for øvrig note 29 om nærmere spesifikasjoner om datterselskap og tilknyttet selskap



## NOTE 23: SKATTER

<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultat før skattekostnad	187 635	189 948
Permanente forskjeller*	- 52 009	- 90 385
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 4 891	- 3 490
Endring i midlertidige forskjeller	- 1 317	- 254
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>129.418</b>	<b>95.817</b>
Betalbar skatt av inntekt	32 356	23 954
betalbar skatt av formue*		890
<b>Betalbar skatt</b>	<b>32.356</b>	<b>24.845</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	32 356	23 954
Endring utsatt skatt over resultatet	1 275	- 257
Betalbar skatt av formue*		890
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 1 211	- 354
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>32.420</b>	<b>24.234</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>187 635</b>	<b>189 948</b>
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	46 909	47 487
Permanente forskjeller	- 13 002	- 22 917
Reduksjon i betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 223	- 873
Endring i utsatt skatt på midlertidige forskjeller og finansielle instrumenter	947	
Formuesskatt*		890
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 1 211	- 354
<b>Skattekostnad</b>	<b>32.420</b>	<b>24.234</b>
Effektiv skattesats (%)	17,3 %	12,8 %
<b>Endring balanseført utsatt skatt</b>		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 1 545	- 1 288
Resultatført i perioden	1 275	- 257
<b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b>	<b>-270</b>	<b>-1.545</b>
<b>Utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	636	922
Finansielle derivat	0	- 67
Avsetning til forpliktelser	0	- 548
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 906	- 1 851
<b>Sum utsatt skatt</b>	<b>-270</b>	<b>-1.545</b>
<b>Resultatført utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	- 286	- 480
Uopptjent inntekt	548	561
Avsetning til forpliktelser	67	- 18
aksjer og verdipapirer	946	- 320
<b>Sum endring utsatt skatt</b>	<b>1.275</b>	<b>-257</b>

Fra 2023 er formuesskatt ført som en driftskostnad. Stipulert formuesskatt for 2023 er 1,4 mill.

Permanente forskjeller består i hovedsak av verdireguleringer aksjer og obligasjoner samt utbytte og gevinst/tap på aksjer innenfor fritaksmetoden.



## NOTE 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter	82.321		82.321
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	212.419		212.419
Utlån til og fordringer på kunder	8.284.229		8.284.229
Rentebærende verdipapirer		853.032	853.032
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		524.166	524.166
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>8.578.968</b>	<b>1.377.198</b>	<b>9.956.166</b>
<b>Finansiell gjeld</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner	59		59
Innskudd og andre innlån fra kunder	7.363.327		7.363.327
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.111.044		1.111.044
Ansvarlig lånekapital	158.156		158.156
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>8.632.585</b>	<b>0</b>	<b>8.632.585</b>

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter	77.966		77.966
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	149.367		149.367
Utlån til og fordringer på kunder	7.563.840		7.563.840
Rentebærende verdipapirer		655.582	655.582
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		462.351	462.351
Finansielle derivater		0	0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>7.791.173</b>	<b>1.117.933</b>	<b>8.909.106</b>
<b>Finansiell gjeld</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner	0		0
Innskudd og andre innlån fra kunder	6.545.468		6.545.468
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.083.443		1.083.443
Ansvarlig lånekapital	95.963		95.963
Finansielle derivater		1	1
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>7.724.874</b>	<b>1</b>	<b>7.724.875</b>



## NOTE 25: VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2023		2022	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	82 321	82 321	77 966	77 966
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	212 419	212 419	149 367	149 367
Utlån til og fordringer på kunder	8 284 229	8 284 229	7 563 840	7 563 840
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>8.578.968</b>	<b>8.578.968</b>	<b>7.791.173</b>	<b>7.791.173</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 363 327	7 363 327	6 545 468	6 545 468
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 111 044	1 111 044	1 083 443	1 083 443
Ansvarlig lånekapital	158 156	158 156	95 963	95 963
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>8.632.526</b>	<b>8.632.526</b>	<b>7.724.874</b>	<b>7.724.874</b>

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.

### 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	
<b>2023</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		853.032	524.166	1.377.198
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>853.032</b>	<b>524.166</b>	<b>1.377.198</b>

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

### Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	462.351
Realisert gevinst resultatført	9.401
Urealisert gevinst og tap resultatført	24.230
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	0
Investering	59.880
Salg	-31.695
<b>Utgående balanse</b>	<b>524.166</b>

	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	
<b>2022</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		655.582	462.351	1.117.933
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>655.582</b>	<b>462.351</b>	<b>1.117.933</b>

### Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	287.443
Realisert gevinst resultatført	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	69.150



Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter				0
Investering				105.758
Salg				0
<b>Utgående balanse</b>				<b>462.351</b>

2023				
Kursendring				
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b>	<b>-20 %</b>	<b>-10 %</b>	<b>10 %</b>	<b>20 %</b>
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	419.333	471.749	576.583	628.999
<b>Sum eiendeler</b>	<b>419.333</b>	<b>471.749</b>	<b>576.583</b>	<b>628.999</b>

2022				
Kursendring				
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b>	<b>-20 %</b>	<b>-10 %</b>	<b>10 %</b>	<b>20 %</b>
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	369.880	416.116	508.586	554.821
<b>Sum eiendeler</b>	<b>369.880</b>	<b>416.116</b>	<b>508.586</b>	<b>554.821</b>

## 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.

## NOTE 26: OBLIGASJONER

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	188.003	188.456	188.456
Kommune / fylke	234.634	236.817	236.817
Bank og finans	39.191	40.274	40.274
Obligasjoner med fortrinnsrett	385.033	387.485	387.485
Industri	0	0	0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>846.861</b>	<b>853.032</b>	<b>853.032</b>

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	109.539	108.296	108.296
Kommune / fylke	130.120	130.639	130.639
Bank og finans	39.191	39.687	39.687
Obligasjoner med fortrinnsrett	375.673	376.960	376.960
Industri			
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>654.523</b>	<b>655.582</b>	<b>655.582</b>



## NOTE 27: AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Eierandel	2023		2022			
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
<b>Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabel)</b>				<b>846.861</b>	<b>853.032</b>	<b>654.523</b>	<b>655.582</b>	
<b>Aksjer</b>								
EBK AS *	885621252		48.110.139	205.449	205.548	42.849.926	182.876	190.808
Eika Gruppen AS	979319568		867.266	153.024	265.383	859.226	141.812	223.399
Inam AS	986380906		206	249	290	206	249	290
SDC af 1993	16988138		0	0	0	4.268	1.941	2.513
Factoring Finans AS	991446508		25	1.000	375	25	1.000	375
Innovarena Eiendom AS	918020233		1.000	750	750	1.000	1.000	1.000
Innovarena AS	930088285		1.000	250	250			
Eika VBB AS	921859708		2.614	9.794	13.142	2.343	8.432	11.779
VN Norge AS	821083052		1		739			
VN Norge Forvaltning AS	918056076		3		22			
<b>Sum aksjer</b>				<b>370.517</b>	<b>486.500</b>	<b>337.309</b>	<b>430.165</b>	
* oppdatert kostpris 2022								
<b>Egenkapitalbevis</b>								
Hegra Sparebank EK bevis	937903235		38.363	4.378	4.258			
<b>Sum egenkapitalbevis</b>				<b>4.378</b>	<b>4.258</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Akse- og pengemarkedsfond</b>								
DNB European Covered Bonds	991415610		20.805	20.744	15.944	22.805	20.744	15.490
DNB European DMF	915038646		17.532	16.745	17.464	16.800	16.745	16.696
<b>Sum akse- og pengemarkedsfond</b>				<b>37.490</b>	<b>33.408</b>	<b>37.489</b>	<b>32.186</b>	
<b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b>				<b>412.384</b>	<b>524.166</b>	<b>374.798</b>	<b>462.351</b>	
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>				<b>1.259.245</b>	<b>1.377.198</b>	<b>1.029.322</b>	<b>1.117.933</b>	

Verdsetting av Eika Boligkreditt AS er foretatt med utgangspunktet i Eika Boligkreditts 3. kvartalsrapport, der verdien er satt som pris/bok = 1

Verdsetting av Eika Gruppen AS er foretatt i forbindelse med intensjonsavtale om sammenslåing av forsikringsselskapene Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS.

\*endret fra note i 2022.

## NOTE 28: FINANSIELLE DERIVAT

Banken benytter finansielle derivater i sikringsøyemed.

**Renteswapper:** dette er avtaler om å bytte rentebetingelser til markedsbetingelser for et avtalt beløp over en nærmere avtalt periode. Det er kun rentebetalinger som er knyttet til transaksjonsflyten. Avtalene er inngått med Nordea for å redusere renterisiko knyttet til fastrentelån.

	2023		2022	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Renteswaper	-	-	5.000	1



## NOTE 29: DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

### 2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Årsresultat - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	0	0	n/a	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	0	0	-15	120
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	0	0	n/a	2.176
Forsikring Helgeland AS	913172817	340	34 %	0	0	n/a	34
<b>Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap</b>							<b>11.650</b>

### 2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Årsresultat - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	0	0	2.263	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	0	0	-19	120
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	0	0	-53	2.176
Forsikring Helgeland AS	913172817	340	34 %	0	0	118	34
<b>Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap</b>							<b>11.650</b>

N/A = ikke tilgjengelig enda

## NOTE 30: VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Immaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	24.680		10.472	46.844	81.996
Tilgang	842			3.085	3.927
Avgang til kostpris	480				480
Utrangert til kostpris	-432				-432
Kostpris pr. 31.12.2022	25.473		10.472	49.929	85.875
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	21.424		10.340	10.399	42.162
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>4.049</b>	<b>0</b>	<b>132</b>	<b>39.531</b>	<b>43.712</b>
Kostpris pr. 01.01.2023	25.473		10.472	49.929	85.875
Tilgang	1.756			61.359	63.115
Avgang til kostpris	1.228			24.408	25.635
Utrangert til kostpris	-519				-519
Kostpris pr. 31.12.2023	26.520		10.472	86.881	123.873
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	22.129		10.396	18.809	51.334
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2023</b>	<b>4.391</b>	<b>0</b>	<b>76</b>	<b>68.071</b>	<b>72.538</b>
Avskrivninger 2022	21.424		10.340	10.399	42.162
Avskrivninger 2023	22.129		10.396	18.809	51.334
Avskrivningsprosent / Levetid	2% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	5% - 20%	



## NOTE 31: ANDRE EIENDELER

	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	270	1 545
Opptjente, ikke motatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 042	4 120
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	9 547	11 224
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>10.859</b>	<b>16.889</b>

## NOTE 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Øvrige innskudd				59	0	
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>				<b>59</b>	<b>0</b>	

Opptjent ikke forfalt renter på tidsinnskudd.

## NOTE 33: INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	7.363.327	6.545.468
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>7.363.327</b>	<b>6.545.468</b>
<b>Innskuddsfordeling</b>		
Personkunder	5.320.413	4.568.387
Primærnæringer	173.357	180.861
Industri og bergverk	87.600	99.301
Kraftforsyning	619	629
Bygg og anleggsvirksomhet	204.312	207.327
Varehandel	108.395	90.268
Transport	61.736	77.691
Overnattings- og serveringsvirksomhet	41.383	38.415
Informasjon og kommunikasjon	13.180	15.525
Omsetning og drift av fast eiendom	383.320	345.807
Tjenesteytende virksomhet	969.012	921.256
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>7.363.327</b>	<b>6.545.468</b>



## NOTE 34: VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0011093742	10.09.2021	10.03.2026	175.000	174.983	174.625	3m Nibor + 49 bp
NO0011079220	20.08.2021	05.04.2024	150.000	151.830	151.209	3m Nibor + 33 bp
NO0011079238	20.08.2021	20.08.2026	150.000	150.308	149.849	3m Nibor + 56 bp
NO0010892763	03.09.2020	03.09.2025	175.000	175.580	175.338	3m Nibor + 78 bp
NO0010873961	23.01.2020	23.04.2025	155.000	156.468	155.979	3m Nibor + 69 bp
NO0010869571	26.11.2019	26.11.2024	150.000	150.803	150.649	3m Nibor + 74 bp
NO0012838210	09.02.2023	09.02.2028	150.000	151.072	0	3m Nibor + 126 bp
NO0010834674	19.10.2018	19.04.2023	-	-	459	3m Nibor + 78 bp
NO0010832082	12.09.2018	12.09.2023	125.000	-	125.296	3m Nibor + 75 bp
NO0010777840	-	-	-	-	39	-

Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

**1.111.044 1.083.443**

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
<b>Ansvarlig lånekapital/fondsobligasjoner</b>						
NO0013102434	21.12.2023	21.03.2034	80.000	80.160	0	3m Nibor + 2,40 %
NO0010841836	26.01.2019	25.01.2029	17.000	17.222	35.374	3m Nibor + 2,30 %
NO0011097222	15.09.2021	15.10.2031	60.000	60.774	60.589	3m Nibor + 1,40 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>158.156</b>	<b>95.963</b>	

	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.083.443	150.000	-125.000	2.601	1.111.044
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>1.083.443</b>	<b>150.000</b>	<b>-125.000</b>	<b>2.601</b>	<b>1.111.044</b>
Ansvarlig lånekapital	95.963	80.000	-18.000	192	158.156
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>95.963</b>	<b>80.000</b>	<b>-18.000</b>	<b>192</b>	<b>158.156</b>



## NOTE 35: ANNEN GJELD OG PENSJON

	2023	2022
<b>Annen gjeld</b>		
Påløpte kostnader lønn	10.146	7.623
Påløpt, ikke forfalte kostnader	5.940	1.999
Skattetrekk	2.274	2.002
Avsatt offentlige avgifter	3.035	3.018
Driftspensjon	701	600
Merverdiavgift	539	615
Leverandørgjeld	6.175	6.078
Øvrig gjeld	10.290	6.851
Leieforpliktelser IFRS16	69.681	40.388
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>108.782</b>	<b>69.174</b>

	2023	2022
<b>Avstemming av netto gjeld</b>		
Kontanter og kontantekvivalenter	-83.321	-77.966
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-212.419	-149.367
Innlån fra finansieringsaktiviteter	1.111.044	1.083.443
Leieforpliktelser	69.681	40.388
<b>Netto gjeld</b>	<b>884.986</b>	<b>896.497</b>
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	-295.739	-227.333
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	1.180.725	1.123.831
<b>Netto gjeld</b>	<b>884.986</b>	<b>896.497</b>

Leasing/leieavtaler bli i 2022 rapportert som «andre avsetninger». Disse er flyttet til «annen gjeld».

## NOTE 36: FONDSOBLIGASJONSLÅN

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
NO0011096547	15.09.2021	15.10.2026	40.000.000	40.000.000	40.000.000	3m Nibor + 270 bp
NO0010852270	15.05.2019	15.05.2024	30.000.000	30.000.000	30.000.000	3m Nibor + 375 bp
Fondsobligasjonskapital				<b>70.000.000</b>	<b>70.000.000</b>	

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2022				31.12.2023
Fondsobligasjonskapital	70.000.000			0	70.000.000
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>	<b>70.000.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70.000.000</b>

"Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Calldato angir utsteders rett til førtidig innløsning av lån på angitte datoer.

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 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

	2023	2022
<b>Eierandelsbrøk</b>		
EK-bevis	397 248	397 248
Overkursfond	5 100	5 100
Utjevningsfond	75 946	55 695
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>478.293</b>	<b>458.043</b>
Sparebankens fond	561 662	498 865
Gavefond	6 638	3 638
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>568.299</b>	<b>502.502</b>
Fond for urealisert gevinst	119 410	94 859
Annen egenkapital		
Fondsobligasjon	70 000	70 000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.236.003</b>	<b>1.125.404</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>45,70 %</b>	<b>47,69 %</b>
<b>Utbytte</b>		
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	10	9
Samlet foreslått utbytte	39.725	35.752
Vedtatt og utbetalt utbytte per egenkapitalbevis	9	9
Vedtatt og utbetalt utbytte	35.752	26.752

Oppstillingen viser egenkapitalen etter foreslåtte disponeringer. Foreslått utbytte vil først avsettes på tidspunkt for vedtak i generalforsamling.

	2023	2022
<b>Ledelse</b>	<b>Antall egenkapitalbevis</b>	
Adm. banksjef Jon Håvard Solum	50.263	50.263
Banksjef økonomi og finans Johan Trapnes	3.692	3.692
Banksjef PM Kårhild H Berg	1.769	1.769
Banksjef BM Stian Brekkvassmo	6.967	N/A
<b>Styret</b>	<b>Antall egenkapitalbevis</b>	
Audun Veium	15.185	15.158
Øyvind Kveli	566	566
Marte Landsem	235	235
Jo Morten Aunet	8.343	8.343
Espen Ledang	70.645	70.645
Marit Sveine Aspnes	127	127
Tove Heggdal Ingulfsvann	0	0
Sigurd Flaot Liljefjell	235	235



## NOTE 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Resultat etter skatt</b>	155.215	165.713
Renter på fondsobligasjon	-4.891	-3.490
<b>Sum</b>	<b>150.324</b>	<b>162.223</b>
<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>47,69 %</b>	<b>46,65 %</b>
<b>Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisereiere</b>	<b>71.683</b>	<b>76.088</b>
<b>Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis</b>	<b>3.972.475</b>	<b>3.459.996</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>18,04</b>	<b>21,99</b>

Eierandelsbrøk beregnet som vektet snitt før og etter emisjon med innbetalingsdato 29. juni 2022. Eierandelsbrøk per 31.12.2022 før disponering er 49,87 %.

## NOTE 39: GARANTIER

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Betalingsgarantier	19 046	20 364
Kontraktsgarantier	3 593	5 231
Lånegarantier	0	
Andre garantier	1 720	1 214
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>24.360</b>	<b>26.809</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	42 973	52 623
Tapsgaranti	34 407	32 386
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>77.380</b>	<b>85.009</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>101.740</b>	<b>111.818</b>

Garantier fordelt geografisk	<b>2023</b>		<b>2022</b>		
	<b>Kr.</b>	<b>%</b>	<b>Kr.</b>	<b>%</b>	
Nordland	2.958	2,9 %	N/A		N/A
Trøndelag	20.857	20,5 %	N/A		N/A
Vestland	44	0,0 %	N/A		N/A
Viken	500	0,5 %	N/A		N/A
Eika Boligkreditt	77.380	76,1 %	N/A		N/A
<b>Sum garantier</b>	<b>101.740</b>	<b>100 %</b>	<b>0</b>		<b>0 %</b>

### 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 panteobjektets verdi. Banken har pr 31.12.23 en utlånsportefølje på 3.449 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 pantessikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantessikkerheter 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 gjestående 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 40: LEIEAVTALER

	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Bruksretteiendeler				
<b>Anskaffelseskost 01.01.2023</b>	47.482	2.447	0	49.929
Tilgang av bruksretteiendeler	61.309	50		61.359
Avhendinger	-24.408			-24.408
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2023</b>	<b>84.383</b>	<b>2.497</b>	<b>0</b>	<b>86.880</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	9.710	689	0	10.398
Avskrivninger i perioden	7.758	653		8.411
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023</b>	<b>17.468</b>	<b>1.342</b>	<b>0</b>	<b>18.809</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2023</b>	<b>66.915</b>	<b>1.155</b>	<b>0</b>	<b>68.071</b>
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	
Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
01.01.2022	45.782	1.062		46.844
Tilgang av bruksretteiendeler	1.700	1.385		3.085
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2022</b>	<b>47.482</b>	<b>2.447</b>	<b>0</b>	<b>49.929</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	4.789	89	0	4.878
Avskrivninger i perioden	4.920	600		5.521
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022</b>	<b>9.710</b>	<b>689</b>	<b>0</b>	<b>10.398</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2022</b>	<b>37.772</b>	<b>1.758</b>	<b>0</b>	<b>39.530</b>
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	9.577	605		10.182
1-2 år	9.369	232		9.601
2-3 år	8.982	191		9.173
3-4 år	7.999	95		8.095
4-5 år	7.297			7.297
Mer enn 5 år	56.830			56.830
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>100.055</b>	<b>1.123</b>	<b>0</b>	<b>101.178</b>
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
<b>Totale leieforpliktelser 01.01.2023</b>	38.608	1.780	0	40.388
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	36.901	50		36.951
Betaling av hovedstol	-6.955	-703		-7.658
Betaling av renter	-1.976	-32		-2.008
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	1.976	32		2.008



<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>68.553</b>	<b>1.128</b>	<b>0</b>	<b>69.681</b>
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
<b>Ved førstegangsansvendelse 01.01.2022</b>	41.456	978		42.434
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	1.700	1.385		3.085
Betaling av hovedstol	-4.548	-583		-5.131
Betaling av renter	-1.002	-43		-1.046
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	1.002	43		1.046
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2022</b>	<b>38.608</b>	<b>1.780</b>	<b>0</b>	<b>40.388</b>
Beløp i resultatregnskapet	<b>2023</b>	<b>2022</b>		
Rente på leieforpliktelser	2.008	1.046		
Avskrivninger på bruksretteiendeler	8.411	5.521		
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler				
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi				
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	727	673		

Bruksrett eiendeler	Gjenstående leieperiode	diskonteringsrente	Kjøretøy	31.12.2022	Tilgang	Avgang	Avskrivning	31.12.2023
Leie lokaler Grong - ny avtale 01.01.2023	13,9	3,00 %	0	23.729	60.011	23.729	4.050	55.962
Leie lokaler Namsos	2,8	1,50 %		4.042	290		1.129	3.203
Leie lokaler Mosjøen	0,0	1,50 %		1.219	110	678	650	0
Leie lokaler Rørvik	1,7	1,50 %		631	105		272	464
Leie lokaler Steinkjer	4,6	2,00 %		8.152	575		1.549	7.179
Leie lokaler Verdal - ny avtale 01.01.2023	1,0	4,00 %		0	216		108	108
Leasingavtaler	3,5	2,35 %		1.758	50		653	1.155
<b>Bruksretteiendeler</b>			<b>0</b>	<b>39.530</b>	<b>61.359</b>	<b>24.408</b>	<b>8.411</b>	<b>68.071</b>

Leieforpliktelser	31.12.2022	Tilgang	Avgang	Avskrivning	31.12.2023
Leie lokaler Grong - ny avtale 01.01.2023	24.358	60.011	23.729	3.313	57.327
Leie lokaler Namsos	4.095	290		1.116	3.269
Leie lokaler Mosjøen	1.226	110	678	658	0
Leie lokaler Rørvik	629	105	0	264	471
Leie lokaler Steinkjer	8.299	575	0	1.498	7.376
Leie lokaler Verdal - ny avtale 01.01.2023	0	216		106	110
Leasingavtaler	1.780	50	0	703	1.128
<b>Leieforpliktelser</b>	<b>40.388</b>	<b>61.359</b>	<b>24.408</b>	<b>7.658</b>	<b>69.681</b>

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca 2,4 %

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr og kjøretøy er ca 2,35 %

## NOTE 41: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke etter balansedagen inntruffet hendelser av vesentlig betydning for det avlagte regnskapet.



## DEFINISJONER AV NØKKELTALL

### Lønnsomhet

Kostnadsindeks:  $\text{sum driftskostnader} / (\text{netto renteinntekter} + \text{netto andre driftsinntekter})$

Driftskostnader i GFK:  $\text{sum driftskostnader} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

Egenkapitalavkastning:  $\text{resultat etter skatt} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

Driftsresultat i GFK:  $\text{driftsresultat} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

Resultat etter skatt i GFK:  $\text{resultat etter skatt} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Rentenetto:  $\text{netto renteinntekter} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

*\*Gjennomsnittlig forvaltningskapital per 31.12.22, 31.03.23, 30.06.23, 30.09.23, 31.12.23 før disponeringer*

### Balansetall (MNOK)

Forvaltningskapital:  $\text{sum eiendeler eller sum gjeld} + \text{egenkapital}$

Forvaltningskapital inkl. EBK: se over + overførte utlån til Eika Boligkreditt

Brutto utlån:  $\text{sum utlån før nedskrivninger}$

Innskuddsdekning:  $\text{brutto utlån} / \text{innskudd fra kunder}$

### Vekst (YoY)

Vekst YoY: prosentvis vekst mellom 31.12.22 og 31.12.23

### Tap og mislighold

Tapsprosent utlån:  $\text{tap på utlån} / \text{gjennomsnittlig utlån}^*$

Misligholdte engasjement i prosent av br. utlån:  $\text{misligholdte lån over 90 dager} / \text{brutto utlån per 31.12.23}$

Nedskrivninger trinn 1 og 2 (gruppevis nedskrivninger):  $\text{nedskrivninger trinn 1 og 2 (gruppevis nedskrivninger)} / \text{brutto utlån per 31.12.23}$

Nedskrivninger trinn 3 (Individuelle nedskrivninger):  $\text{nedskrivninger trinn 3 (individuelle nedskrivninger)} / \text{brutto utlån per 31.12.23}$

*\*gjennomsnittlig utlån per 31.12.22, 31.03.23, 30.06.23, 30.09.23, 31.12.23 før disponeringer*

### Egenkapitalbevis

Egenkapitalbevisbrøk:  $(\text{innskutt egenkapital} + \text{utjevningfond}) / (\text{sum egenkapital før disponeringer, men fratrukket resultat hittil i år})$

Bokført egenkapital per EKB\*:  $\text{innskutt egenkapital} + \text{utjevningfond} / \text{antall utstedte egenkapitalbevis} + \text{resultat per egenkapitalbevis}$



Resultat per EKB hiä\*: egenkapitalbevisbrøk\* resultat hittil i år/antall utstedte egenkapitalbevis

P/B: siste omsatte kurs/bokført egenkapital per egenkapitalbevis



## REVISJONSBERETNING



KPMG AS  
Sjøgangen 6  
N-7010 Trondheim

Telephone +47 45 40 40 00  
Internet [www.kpmg.no](http://www.kpmg.no)  
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Grong Sparebank

### Uavhengig revisors beretning

#### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Grong Sparebank som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling 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 rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak § 1-4 annet ledd bokstav b) i samsvar med IFRS Accounting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

#### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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 Grong Sparebank sammenhengende i 5 år fra valget på generalforsamlingen den 6. august 2019 for regnskapsåret 2019.

#### 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.

KPMG AS is a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG network of independent member firms affiliated with the KPMG network of independent member firms affiliated with the KPMG network of independent member firms. All rights reserved.  
Selskapsform: Annonsering med ansvar for Det norske Revisorforbund

Direktører			
Navn	Funksjon	Wet	Navn
Arvid	Formann	Wet	Funck
Arvid	Formann	Wet	Funck
Bjørn	Styremedlem	Wet	Funck
Bjørn	Styremedlem	Wet	Funck
Bjørn	Styremedlem	Wet	Funck



## 1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 2 Kreditt risiko, Note 3 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger, Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet, Note 8 Kredittforingede engasjement, Note 9 Forfalte og kredittforingede lån, Note 11 Nedskrivning, tap, finansiell risiko, Note 13 Sensitivitet og styrets årsberetning, avsnitt Tap og mislighold.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Bankens samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforinget utgjør MNOK 14,4 per 31.12.2023, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 10,0. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforinget utgjør MNOK 5,8 per 31.12.2023, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 4,3.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kreditt risiko (trinn 1), og forventet kredittap over lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kreditt risiko (trinn 2). Banken anvender modeller for beregning av forventet kredittap i trinn 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• definisjon av vesentlig økning i kreditt risiko (SICR),</li> <li>• sannsynlighet for mislighold (PD),</li> <li>• tap ved mislighold (LGD),</li> <li>• eksponering ved mislighold (EAD),</li> <li>• fastsetting og vektning av ulike forventede framtidsrettede makroøkonomiske scenarier</li> </ul> <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kreditt risiko, og hvor det foreligger indikasjoner på at engasjementet er kredittforinget (trinn 3), foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer bruk av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• identifisering av kredittforingede engasjementer,</li> <li>• fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter.</li> </ul> <p>På bakgrunn av størrelsen av brutto utlån, iboende kreditt risiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt,</li> <li>• at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er korrekt, og</li> <li>• at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9</li> </ul> <p>Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist på kredittmodeller, evaluert resultatene i disse attestasjonsuttalelsene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kreditt risiko og bankens vektning av ulike scenarier</li> <li>• vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker og vår kjennskap til bransjen.</li> </ul> <p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforinget (steg 3). For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse.</p> <p>For å utfordre banken på om det er andre engasjementer som skulle vært individuelt tapsvurdert i trinn 3, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på engasjementer i bedriftsmarkedetsporteføljen som er kredittforinget, ved bruk av eksterne</p>



	<p>kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon.</p> <p>Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>
--	--

## 2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 5 Risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Grong Sparebank er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet.</p> <p>Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av eksternt tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innskudd og utlån, og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon av IT-systemet i banken har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgongsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos eksternt tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Grong Sparebank. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere om:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og</li> <li>• at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt.</li> </ul> <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialister innen IT-revisjon.</p>

### Øvrig informasjon

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



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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om Samfunnsansvar og bærekraft (ESG).

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. 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 revisjons handlinger 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, uniktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjons handlinger 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.

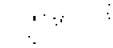
Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

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.

Trondheim, 20. mars 2024

KPMG AS



Yngve Olsen  
Statsautorisert revisor



## OVERSIKT OVER TILLITSVALGTE

---

### GENERALFORSAMLING

#### *Kommunevalgte:*

Borgny Grande, Grong

Erlend Fiskum, Grong

Petter Vesterås, Inderøy

Reidar Rødli, Lierne

#### *Kundevalgte:*

Tor Arne Moen, Lierne

Morten Fiskum, Grong

Jan Ståle Viken Flått, Overhalla

Ann Hege Mjøsund, Høylandet

Bendy May-Liss Appelkvist, Grong

#### *Valgt av egenkapitalbeveiserne:*

Bertil Vilhelm Smalås, Steinkjer

Sigbjørn Vikan, Steinkjer

Pål Okkenhaug, Overhalla

Per Otto Vollan, Namsskogan

#### *Valgt av ansatte:*

Bjørn Osen, Grong

Tom Christian Nynes, Grong

Jonas Vie, Grong

Bodil Engum Steinkjer, Snåsa

### STYRET

Audun Veium, Grong, leder

Øyvind Kveli, Lierne, nestleder

Marte Landsem, Namsos

Espen Ledang, Namsos

Tove Heggdal Ingulfsvann, Lierne

Jo Morten Aunet, Overhalla, ansattvalgt

Marit Sveine Aspnes, Grong, ansattvalgt

### VALGKOMITE

Jan Ståle Viken Flått, Overhalla, kundevalgt

Bertil Vilhelm Smalås, Steinkjer, valgt av EK-beveiserne

Erlend Fiskum, Grong, kommunevalgt

Bjørn Osen, Grong, ansattvalgt