Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 899 319
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	SPAREBANKEN MØRE
Forretningsadresse:	Parkgata 2 6003 ÅLESUND

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Ann Lisbeth Nordstrand Nilsen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	09.04.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

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

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

Brønnøysundregistrene, 03.06.2025

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		210 000 000	241 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		3 395 000 000	2 744 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		621 000 000	507 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	15	**4 226 000 000**	**3 492 000 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		132 000 000	77 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		1 733 000 000	1 253 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		468 000 000	393 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		56 000 000	54 000 000
Øvrige rentekostnader		45 000 000	48 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**2 434 000 000**	**1 825 000 000**
Netto renteinntekter	15	**1 792 000 000**	**1 667 000 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16	271 000 000	257 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	16	39 000 000	41 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		14 000 000	1 000 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		132 000 000	152 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	17,29	**146 000 000**	**153 000 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		-4 000 000	-25 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-6 000 000	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		-9 000 000	10 000 000

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		19 000 000	11 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		52 000 000	48 000 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	17	**52 000 000**	**44 000 000**
Andre driftsinntekter		58 000 000	50 000 000
Lønn og andre personalkostnader	18,20	494 000 000	458 000 000
Andre driftskostnader	19,29, 30,35	**347 000 000**	**308 000 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	30,31, 32	65 000 000	59 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-65 000 000**	**-59 000 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat		31 000 000	-52 000 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		6 000 000	-16 000 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	9,10	**37 000 000**	**-68 000 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet	4	**1 337 000 000**	**1 373 000 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	21	292 000 000	296 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**1 045 000 000**	**1 077 000 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**1 045 000 000**	**1 077 000 000**
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	20	9 000 000	1 000 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		2 000 000	0
Sum andre inntekter og kostnader	20,21	**7 000 000**	**1 000 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Totalresultat for regnskapsåret		**1 052 000 000**	**1 078 000 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		447 000 000	266 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		5 111 000 000	4 796 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	29	**5 111 000 000**	**4 796 000 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	5	10 755 000 000	9 287 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5	40 477 000 000	40 034 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder	4,5,6,7,8,9,10,18,29	**51 232 000 000**	**49 321 000 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		12 217 000 000	11 744 000 000
Sum rentebærende verdipapirer	22,24	**12 217 000 000**	**11 744 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	25	985 000 000	937 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	22,24	199 000 000	217 000 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	29	1 671 000 000	1 571 000 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	32	59 000 000	58 000 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	30,31	143 000 000	137 000 000
Andre varige driftsmidler	31	15 000 000	16 000 000
Sum varige driftsmidler		**158 000 000**	**153 000 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	21	8 000 000	0
Andre eiendeler		285 000 000	262 000 000
Sum andre eiendeler	33	**293 000 000**	**262 000 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER	11,12, 13,14, 22,23, 24	**72 372 000 000**	**69 325 000 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		3 116 000 000	2 550 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	29	**3 116 000 000**	**2 550 000 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi		131 000 000	138 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		49 568 000 000	47 372 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**49 699 000 000**	**47 510 000 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		7 683 000 000	7 859 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	22,23, 24,26	**7 683 000 000**	**7 859 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	25	1 080 000 000	840 000 000
Annen gjeld			
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	20	23 000 000	28 000 000
Forpliktelser ved periodeskatt	21	347 000 000	268 000 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	21	0	45 000 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	9	11 000 000	4 000 000
Andre avsetninger	30	675 000 000	818 000 000
Sum avsetninger		**1 056 000 000**	**1 163 000 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		857 000 000	857 000 000
Sum ansvarlig lånekapital	23,27	**857 000 000**	**857 000 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Sum gjeld	11,12, 13,14, 22,23, 24,26	**63 491 000 000**	**60 779 000 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	34	996 000 000	989 000 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis	34	-5 000 000	-4 000 000
Overkursfond		379 000 000	359 000 000
Fondsobligasjonskapital	27	750 000 000	650 000 000
Sum innskutt egenkapital		**2 120 000 000**	**1 994 000 000**
Opptjent egenkapital			
Sparebankens fond		3 687 000 000	3 475 000 000
Gavefond		125 000 000	125 000 000
Utjevningsfond		2 306 000 000	2 205 000 000
Annen egenkapital		643 000 000	747 000 000
Sum opptjent egenkapital		**6 761 000 000**	**6 552 000 000**
Sum egenkapital	3	**8 881 000 000**	**8 546 000 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**72 372 000 000**	**69 325 000 000**

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		43 000 000	65 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		5 292 000 000	4 334 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		633 000 000	517 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	15	**5 968 000 000**	**4 916 000 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		75 000 000	35 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		1 732 000 000	1 253 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		1 983 000 000	1 622 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		56 000 000	54 000 000
Øvrige rentekostnader		51 000 000	52 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**3 897 000 000**	**3 016 000 000**
Netto renteinntekter	15	**2 071 000 000**	**1 900 000 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16	271 000 000	258 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	16	40 000 000	42 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	17	14 000 000	1 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**14 000 000**	**1 000 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		-7 000 000	-10 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-8 000 000	-2 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		-9 000 000	10 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med		5 000 000	-2 000 000

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
unntak av finansielle derivater)			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		48 000 000	48 000 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	17	**29 000 000**	**44 000 000**
Andre driftsinntekter	16	56 000 000	34 000 000
Lønn og andre personalkostnader	18,20	525 000 000	482 000 000
Andre driftskostnader	19,29, 30,35	**375 000 000**	**328 000 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	30,31, 32	55 000 000	49 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-55 000 000**	**-49 000 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	9,10	13 000 000	-37 000 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat		7 000 000	-16 000 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	9,10	**20 000 000**	**-53 000 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**1 426 000 000**	**1 389 000 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	21	340 000 000	334 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**1 086 000 000**	**1 055 000 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**1 086 000 000**	**1 055 000 000**
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	20	9 000 000	1 000 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	21	2 000 000	0
Øvrige andre inntekter og kostnader		-38 000 000	-37 000 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert	21	-8 000 000	-8 000 000

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
til resultatet			
Sum andre inntekter og kostnader		**-23 000 000**	**-28 000 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**1 063 000 000**	**1 027 000 000**

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		447 000 000	266 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		702 000 000	919 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	29	**702 000 000**	**919 000 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		4 551 000 000	3 283 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		82 324 000 000	78 289 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder	4,5,6,7,8,9,10,18,29	**86 875 000 000**	**81 572 000 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		12 144 000 000	11 898 000 000
Sum rentebærende verdipapirer	22,24	**12 144 000 000**	**11 898 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	25	1 393 000 000	1 336 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	22,24	199 000 000	217 000 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	32	61 000 000	59 000 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	30,31	205 000 000	190 000 000
Andre varige driftsmidler	31	15 000 000	16 000 000
Sum varige driftsmidler		**220 000 000**	**206 000 000**
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	33	294 000 000	262 000 000

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum andre eiendeler		**294 000 000**	**262 000 000**
SUM EIENDELER	11,12, 13,14, 22,23, 24	**102 335 000 000**	**96 735 000 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		1 994 000 000	1 727 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	29	**1 994 000 000**	**1 727 000 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi		131 000 000	138 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		49 419 000 000	47 272 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4,6,18, 28,29	**49 550 000 000**	**47 410 000 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		38 906 000 000	36 170 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	22,23, 24,26	**38 906 000 000**	**36 170 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	25	719 000 000	603 000 000
Annen gjeld			
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	20	23 000 000	28 000 000
Forpliktelser ved periodeskatt	21	349 000 000	270 000 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	21	148 000 000	161 000 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	9	11 000 000	4 000 000
Andre avsetninger	30	752 000 000	825 000 000
Sum avsetninger		**1 283 000 000**	**1 288 000 000**

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	23,27	857 000 000	857 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		**857 000 000**	**857 000 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Sum gjeld	11,12, 13,14, 22,23, 24,26	**93 309 000 000**	**88 055 000 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	34	996 000 000	989 000 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis	34	-5 000 000	-4 000 000
Overkursfond		379 000 000	359 000 000
Fondsobligasjonskapital	27	750 000 000	650 000 000
Sum innskutt egenkapital		**2 120 000 000**	**1 994 000 000**
Opptjent egenkapital			
Sparebankens fond		3 687 000 000	3 475 000 000
Gavefond		125 000 000	125 000 000
Utjevningsfond		2 306 000 000	2 205 000 000
Annen egenkapital		788 000 000	881 000 000
Sum opptjent egenkapital		**6 906 000 000**	**6 686 000 000**
Sum egenkapital	3	**9 026 000 000**	**8 680 000 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**102 335 000 000**	**96 735 000 000**

Sparebanken Møre

Årsrapport 2024

LEDER

Folka utgjør forskjellen

Verden er fremdeles et urolig sted, og usikkerheten og ustabiliteten i Europa og Midtøsten har fortsatt å prege nyhetsbildet gjennom 2024. Presidentskiftet i USA i starten av 2025 har i tillegg komplisert bildet og skapt overskrifter i hele verden.

Politiske utspill og utsikter til en mulig handelskrig har ført til spekulasjoner og bekymring for utviklingen i verdensøkonomien og hvordan det vil påvirke markedet her hjemme. Uansett hvor tillitskriser oppstår, om det er mellom stormakter, folkegrupper, samarbeidspartnere eller mennesker, så kan det være utfordrende å finne veien ut av dem. Et viktig verktøy er kunnskap og evnen til å lytte og snakke sammen, selv om situasjonen er komplisert eller vanskelig. Det er universelt.

Fri og selvstendig – men samarbeider med mange

Sikter vi oss inn på Norge og bankbransjen, så var 2024 et år med mange endringer. Sparebanken Møre er en av få alliansefrie banker, og i fjor fant flere banker sammen og flere nye fusjonsavtaler ble signert. Endringene fører oss opp til en 6. plass på listen over Norges største sparebanker. Selv om vår strategi er å være alliansefri og selvstendig, har vi samarbeid om produkter og tjenester med mange.

> *Et viktig verktøy er kunnskap og evnen til å lytte og snakke sammen, selv om situasjonen er komplisert eller vanskelig. Det er universelt.*

Vi balanserer interesser og finner samarbeidsformer som gir fordeler for våre kunder, eiere og de samfunnene vi er en del av.

Relasjonell bankdrift

For oss som regionbank var Menon Economics rapport fra november 2024 interessant lesning. Den bekrefter at sparebankene har en avgjørende rolle for kapitaltilgangen til næringslivet, spesielt utenfor byene. Rapporten viser at sparebankene gir noe høyere lån til bedriftene enn andre banker, og at utlånspraksisen heller ikke øker risikoen eller gir dårligere lønnsomhet for banken.

Å være tett på næringslivet og lokalsamfunnet gir verdifull innsikt, og ifølge rapporten er det en viktig grunn til at sparebankene gir mer kreditt i distriktene. «Nær» er en av Sparebanken Møres kjerneverdier, og her ligger noe av DNA'et for sparebankene og nøkkelen til det som Menon Economics omtaler som

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

relasjonell bankdrift. Det handler om å forstå hvordan verdensøkonomien påvirker regionalt næringsliv, og å se ringvirkningene det har for lokal boligutvikling og familieinntektene. Å være tett på og å ha robuste relasjoner øker tåleevnen for gode diskusjoner og for å finne løsninger. I oppturer og nedturer.

Økt markedsandel

I 2024 passerte vi milepælen på 100 milliarder kroner i forvaltningskapital, og i andre kvartal var utlånsveksten i personmarkedet på nær 1,5 milliarder kroner. Det er den høyeste kvartalsveksten i bankens historie. Satsingen på lokale bankkontor og rådgivere som er tett på kundenes situasjon gir gode resultater, og i 2024 økte vi markedsandelen i personmarkedet til over 26 prosent. I næringslivsmarkedet hadde vi et rekordår for antall nye og aktive kunder i 2023, og det er gledelig å se at vi fortsetter på tilnærmet samme nivå i 2024. Veksttakten de siste fem årene har vært vesentlig høyere enn de foregående årene, og selv om stadig flere kunder bruker våre selvbetjente digitale løsninger, utgjør engasjerte og kunnskapsrike rådgivere vår frontlinje.

Når kundene i 2024 stemmer oss frem til en førsteplass i den nasjonale Kundeserviceprisen for bankbransjen for sjette året på rad, så gir det motivasjon. Vi bygger et sterkt lag i Team Møre.

Tett på næringslivet i nordvest

Aktivitetsnivået i næringslivet på Nordvestlandet var høyt i 2024, og særlig eksportrettede bedrifter og reiseliv har hatt en positiv utvikling som følge av en svak norsk krone. Verftsindustrien har også høy aktivitet, og det samme kan sies for offshorenæringen som har stort sett alle fartøy på kontrakt med gode rater. En rapport fra Nofima viser at Møre og Romsdal i 2023 ligger på toppen av verdiskapning i fiskeindustrien nasjonalt, og er ifølge rapporten i en særklasse sammenlignet med resten av kysten. Fiskerinæringen er en syklisk bransje, og i 2024 har kvotereduksjoner, høyere kostnader og mindre tilgang på personell virket inn på lønnsomheten. Gjennom historien har erfarne og handlekraftige fagfolk i næringslivet på Nordvestlandet levd med svingninger i markedet, og de har evne og vilje til å tilpasse seg disse. Bransjekompetansen i banken er også opparbeidet over lang tid med spesialister som er tett på, og som bidrar til et samarbeid som er verdifullt og forutsigbart for alle parter.

Gjennom historien har erfarne og handlekraftige fagfolk i næringslivet på Nordvestlandet levd med svingninger i markedet, og de har evne og vilje til å tilpasse seg disse.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Bærekraftsmotoren

I dag er bærekraft en motor for innovasjon, og en integrert del av det vi gjør og beslutningene vi tar. Vi står overfor en verden i endring, og et næringsliv som ikke lykkes med å omstille seg vil på sikt tape konkurransekraft. I årets EPSI undersøkelse for bank, kåret kundene oss til best på bærekraft for fjerde året på rad. Ifølge EPSI beholder banken posisjonen fordi vi klarer å tilpasse temaet til ulike kundesegmenter. Mange bedrifter synes bærekraft er utfordrende å jobbe med, og vi som finansinstitusjon ønsker å sikre at kundene våre er bevisst på utviklingen, og forberedt på krav som kommer slik at de kan handle deretter. Nordvestlandet har et av landets mest energikrevende næringsliv, og skal vi lykkes med å møte fremtidige behov må vi ta de rette grepene som blant annet reduserer både energiforbruk og gir rom for utvikling. Et prosjekt som engasjerer er GrønnArena Møre, et treårig program som skal resultere i mer energieffektive næringsbygg for deltakerne. I 2025 utvides programmet til enda flere deler av markedsområdet vårt.

Forventninger om rentekutt og økt kjøpekraft

Ifølge Statistisk sentralbyrås (SSB) levekårsundersøkelse står det etter forholdene bra til hos oss på Nordvestlandet, og løfter vi blikket mot 2025 er det positive utsikter for vår del av landet. Mens store byer som Oslo og Stavanger har høye boligpriser og økende leieutgifter, viser tall fra SSB at innbyggerne i Møre og Romsdal har blant de laveste boutgiftene i landet. En arbeidsledighet som ligger lavere i Møre og Romsdal enn på landsbasis bidrar også positivt til økonomien i husholdningene. Med forventninger om flere rentekutt og reallønnsøkning i 2025, gir det løfter om økt kjøpekraft – også for folk i Nordvest.

Engasjert i samfunnet

I 2024 ble 376 million kroner av overskuddet avsatt til gaver til allmennyttige formål. Av dette ble 150 million kroner overført til den nyopprettede Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre, og resten delt ut til allmennyttige formål i vår region. Banken har over 300 samarbeidsavtaler med lag og organisasjoner, og i 2024 inngikk vi over 50 nye samarbeidsavtaler som gir forutsigbarhet for korps i hele fylket. I høst ga også kampanjen «Kulturscene» over 100 små og store kulturscener mulighet til å realisere tekniske og fysiske oppgraderinger. For å stimulere interessen hos barn, ungdom og studenter for realfag, innovasjon og entreprenørskap, engasjerer vi oss i Newtonrom, Forskerfabrikken, First Lego League, Ungt Entreprenørskap og praktisk samarbeid mellom næringsliv og akademia. Et av høydepunktene i fjor var «Dale Oen Inspire 2024» som samlet 11 000 barn og ungdommer til Europas største forsknings- og teknologikonferanse for unge mennesker. Budskapet fra scenen var at å drømme er viktig, å gjøre feil er naturlig og at motstandsdyktighet er et resultat av mange motbakker. Gode holdninger vi bør ha med oss inn i egen hverdag.

Smidige digitale løsninger

I tiden fremover må bankbransjen tilpasse seg lavere renteinntekter, og blikket vårt er rettet mot effektiv drift og lønnsom vekst. Vår region er kjent for nytenkning og kostnadseffektivitet, og vi skal fortsette å bruke vår teft for forenkling og forbedring. Motoren i arbeidet er folka våre, og evnen de har til nytenking, til å ta initiativ og engasjementet de har for kontinuerlig forbedring. De er den viktigste ressursen når vi skal utnytte eksisterende og ny digital teknologi, og anvende kunstig intelligens til praktiske oppgaver i hverdagen. Vi jakter daglig på smidige løsninger som gir verdi for kundene, og som frigir tid til å være gode rådgivere. Fornøyde kunder er grobunn for vekst, og slik vil vi beholde eksisterende kunder og vinne nye.

Og midt i dette står de som vil utgjøre forskjellen – folka våre.

Trond Lars Nydal
Adm. direktør

Innhold

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2024
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r

25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretnin

Sparebanken Møre – Årsrapport 2024

Virksomheten

Tilbakeblikk 2024

Resultat 2024

1086

mill. NOK

Nye ansatte

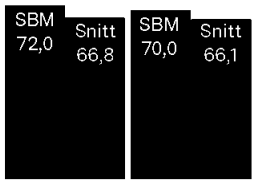
35

totalt 439 ansatte i konsernet

Etablert i november 2024. Er en langsiktig og stabil eier som er med på å videreføre sparebanktradisjonene, og sikrer et godt regionalt forankret sparebanktilbud i Møre og Romsdal.

Kundetilfredshet

Svært fornøyde bedrifts- og personkunder*



*EPSI - Bankundersøkelsen 2024

Egenkapital-avkastning

13,7 %

Ren kjernekapital

17,2 %

Miljøfyrtårn

Alle våre kontor er sertifiserte

Forvaltnings-kapitalen passerte 100 mrd. kroner

Samfunnsengasjement

376

mill. kroner

Avsatt til gaver til allmennyttige formål

2500

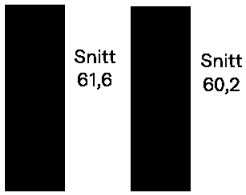
Søknader om støtte

300

Samarbeidsavtaler med lag og organisasjoner

For fjerde år på rad topper Sparebanken Møre EPSI Norges bærekraftsindeks

«Beholder sin posisjon som den banken med høyest vurdering fra kundene, både i privat- og bedriftsmarkedet. Dette viser at banken klarer å innfri kundenes forventninger og samtidig synliggjøre sitt bærekraftsansvar». *Sitat EPSI*



Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Hovedtall konsern

Resultat (Beløp i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)

	2024		2023		2022		2021		2020	
	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%
Netto renteinntekter	2 071	2,08	1 900	2,02	1 517	1,78	1 266	1,57	1 227	1,57
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	287	0,29	250	0,26	246	0,29	218	0,27	206	0,27
Netto avkastning på finansielle instrumenter	43	0,04	45	0,05	-7	-0,01	43	0,05	74	0,09
Sum inntekter	2 401	2,41	2 195	2,33	1 756	2,06	1 527	1,89	1 507	1,93
Sum driftskostnader	955	0,96	859	0,91	747	0,87	645	0,80	624	0,80
Resultat før tap	1 446	1,45	1 336	1,42	1 009	1,19	882	1,09	883	1,13
Tap på utlån, garantier m.v	20	0,02	-53	-0,06	-4	0,00	49	0,06	149	0,19
Resultat før skatt	1 426	1,43	1 389	1,48	1 013	1,19	833	1,03	734	0,94
Skattekostnad	340	0,34	334	0,35	236	0,28	191	0,24	167	0,21
Resultat for regnskapsåret	1 086	1,09	1 055	1,13	777	0,91	642	0,79	567	0,73

Balanse

(Mill. kroner)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Forvaltningskapital	102 335	96 735	89 501	82 797	79 486
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	99 776	94 095	85 436	80 941	78 450
Utlån til kunder	86 875	81 572	76 078	69 925	66 850
Brutto utlån til personkunder	57 872	53 795	50 818	47 557	45 592
Brutto utlån til næringsliv og offentlig sektor	29 255	28 039	25 575	22 697	21 534
Innskudd fra kunder	49 550	47 410	43 881	41 853	39 023
Innskudd fra personkunder	30 149	29 226	26 344	24 667	23 366
Innskudd fra næringsliv og offentlig sektor	19 401	18 184	17 537	17 186	15 657
Utlånsvekst i % 3)	6,5	7,2	8,8	4,6	4,4
Innskuddsvekst i % 3)	4,5	8,0	4,8	7,3	6,0

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balance
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Nøkkeltall

	2024	2023	2022	2021	2020
Egenkapitalavkastning 1) 3)	13,7	14,0	10,9	9,5	8,6
Kostnader i prosent av inntekter 3)	39,8	39,2	42,5	42,2	41,4
Tap i % av utlån og garantier 1.1. 3)	0,02	-0,07	-0,01	0,07	0,23
Brutto kredittforringede engasjement i % av utlån/ garantiforpliktelser	0,58	0,51	1,44	1,52	1,53
Netto kredittforringede engasjement i % av utlån/ garantiforpliktelser	0,45	0,39	1,19	1,16	1,22
Innskuddsdekning i % 3)	56,9	57,9	57,4	59,6	58,1
Likviditetsindikator (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	167	174	185	122	138
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	122	124	123		
Ansvarlig kapital i %	21,1	22,2	22,1	20,9	20,8
Kjernekapital (T1) i %	19,0	20,0	19,7	18,9	18,7
Ren kjernekapital (CET1) i %	17,2	18,2	17,9	17,2	17,0
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio, LR)	7,4	7,5	7,6	7,7	7,7
Årsverk	402	400	374	364	346
Egenkapitalbevis:					
Resultat pr. egenkapitalbevis (konsern) (kroner) 2)	9,95	10,12	7,50	31,10	27,10
Resultat pr. egenkapitalbevis (morbank) (kroner) 2)	9,55	10,34	8,48	30,98	26,83
Utbytte pr. egenkapitalbevis (kroner) 4)	6,25	7,50	4,00	16,00	13,50
Egenkapitalbevisbrøken i % 31.12 (morbank)	49,1	49,7	49,7	49,7	49,6
Kurs på Oslo Børs	97,0	84,0	84,4	444	296
Bokført egenkapital pr. EKB (konsern, inkl. avsatt utbytte)	81,5	80,7	74,8	350	332
Pris/Bokført verdi (P/B) (konsern) 3)	1,19	1,04	1,13	1,27	0,89

1) Beregnet med utgangspunkt i andel av resultatet som tilfaller egenkapitaleierne.

2) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviseiernes andel av årets resultat som tilfaller egenkapitaleierne.

3) Definert som alternativt resultatmål (APM), se www.sbm.no/IR

4) EKB ble splittet 1:5 i april 2022.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r

25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 21 av 212

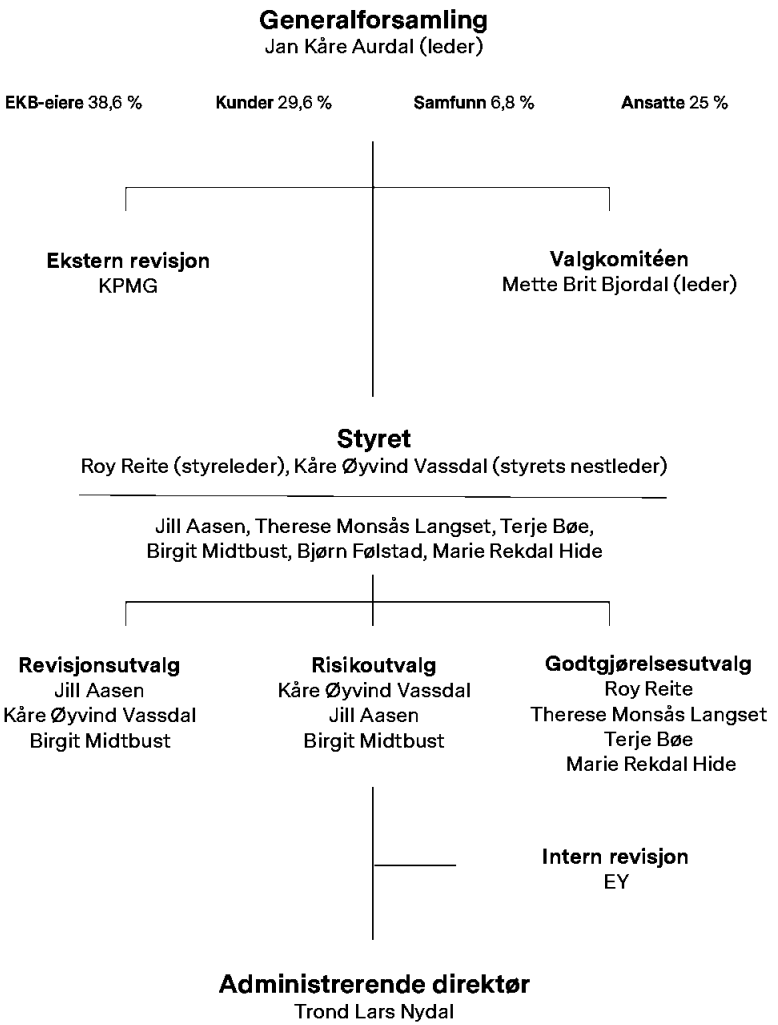
Organisasjon og ledelsesstruktur

Sparebanken Møres generalforsamling er bankens øverste organ. Hovedoppgavene til generalforsamlingen er å fastsette resultatregnskapet og balansen, samt velge medlemmer til bankens styre.

Generalforsamlingen har 44 medlemmer med 14 varamedlemmer. Den er sammensatt av fire grupperinger med følgende fordeling:

- 13 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder
- 17 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis
- 11 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant de ansatte
- 3 medlemmer og 2 varamedlemmer, velges av generalforsamlingen til å representere samfunnsfunksjonen

Styret i Sparebanken Møre består av 8 medlemmer og 2 varamedlemmer. To av medlemmene og de to varamedlemmene er valgt blant de ansatte. Se organisasjonskart.



Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedleg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Styret

Kåre Øyvind Vassdal, Marie Rekdal Hide, Therese Monsås Langset, Roy Reite, Birgit Midtbust, Bjørn Følstad, Jill Aasen og Terje Bøe

Roy Reite
Styreleder | EKB: 17 610

Roy Reite (1965) har erfaring som CEO i SalMar Aker Ocean AS, fra sjømatselskapet Fjordlaks AS fra 2019-2022, og var gjennom 20 år en sentral leder i Aker Yards AS og konsernsjef i det som nå er skipsvertsgruppen Vard Group AS. Reite er utdannet sivilingeniør fra NTNU i Trondheim. Reite tok over vervet som styreleder i Sparebanken Møre i april 2023. Han var nestleder i styret i Sparebanken Møre fra 2008-2019, og var før dette styremedlem i flere år. Reite er også styreleder i datterselskap i SalMar Aker Ocean konsernet og styremedlem i Gaia Salmon Holding AS. Han er bosatt i Ålesund kommune, og har deltatt i 11 av 11 ordinære og 12 av 12 ekstraordinære styremøter i 2024. Reite er uavhengig av ledende ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og største EKB-eiere.

Kåre Øyvind Vassdal
Nestleder | EKB: 0

Kåre Øyvind Vassdal (1981) er konsernsjef i Brunvoll. Han har tidligere erfaring som CFO i samme konsern, og har hatt ulike stillinger i Vard Group. Vassdal er utdannet siviløkonom fra Handelshøyskolen BI Sandvika og har i tillegg en Master of Technology Management på NTNU/Cambridge. Han har styreerfaring fra Vard Promar SA og sitter i styret i en rekke selskaper i Brunvoll konsernet. Vassdal er bosatt i Aukra kommune, og har deltatt i 11 av 11 ordinære og 10 av 12 ekstraordinære styremøter i 2024. Vassdal er uavhengig av ledende ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og største EKB-eiere.

Jill Aasen
Styremedlem | EKB: 0

Jill Aasen (1971) er CFO i Ulstein Marine Technology AS. Hun er utdannet revisor fra Høgskolen i Molde, og har tidligere jobbet som Finance Manager i Jets Vacuum AS, CFO/økonomisjef i Havila AS, revisor i BDO i Ulsteinvik og som controller i Tussa Kraft AS. Aasen har styreerfaring fra Havila Shipping ASA, er styremedlem i Ervik & Sævik AS, og har flere frivillige verv innen idrett og kultur. Hun har vært varamedlem i styret i Sparebanken Møre siden 2014 og styremedlem fra 2018. Aasen er bosatt i Herøy kommune, og har deltatt i 11 av 11 ordinære og 11 av 12 ekstraordinære styremøter i 2024. Aasen er uavhengig av ledende ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og største EKB-eiere.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konse
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedleg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Therese Monsås Langset
Styremedlem | EKB: 0

Therese Monsås Langset (1980) er Chief Our People and Operational Excellence Officer i Axess Group. Langset jobber med strategi og organisasjonsutvikling i Axess Group og har styreerfaring fra bl.a. Axess, Reser AS og iKuben. Langset er utdannet sivilingeniør i Produktutvikling og produksjon og har videreutdanning innen vedlikeholds- og risikostyring. Hun har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden 2021. Langset er bosatt i Molde kommune, og har deltatt i 11 av 11 ordinære og 11 av 12 ekstraordinære styremøter i 2024. Langset er uavhengig av ledende ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og største EKB-eiere.

Terje Bøe
Styremedlem | EKB: 0

Terje Bøe (1969) er CEO i A/S Spilka Industri. Bøe har erfaring som CEO i Bomek AS fra 2015-2020, og har hatt ulike lederstillinger i Saferoad AS i perioden 2008-2015. Bøe er utdannet innen maskinteknikk og bedriftsledelse. Han har styreerfaring fra bl.a. Spilka Building Solutions AS, H-Gruppen AS, flere utenlandske datterselskap i Saferoad-konsernet og NHO Møre og Romsdal, og har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden april 2023. Bøe er bosatt i Ålesund kommune, og har deltatt i 11 av 11 ordinære og 12 av 12 ekstraordinære styremøter i 2024. Bøe er uavhengig av ledende ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og største EKB-eiere.

Birgit Midtbust
Styremedlem | EKB: 0

Birgit Midtbust (1982) er senioradvokat i Advokatfirmaet Schjødt AS. Midtbust arbeider med M&A/fusjoner og oppkjøp, kapitalmarkeder og selskapsrett. Hun har også erfaring med lånefinansiering, spesielt finansiering av fartøy både for banker og redere. Midtbust har tidligere styreerfaring fra bl.a. Otello Corporation ASA, og har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden april 2023. Hun er utdannet ved det juridiske fakultet ved Universitetet i Bergen. Midtbust er bosatt i Ålesund kommune, og har deltatt i 11 av 11 ordinære og 12 av 12 ekstraordinære styremøter i 2024. Midtbust er uavhengig av ledende ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og største EKB-eiere.

Marie Rekdal Hide
Styremedlem | EKB: 3 822

Marie Rekdal Hide (1985) er ansatt som Hovedtillitsvalgt i Sparebanken Møre. Hun har vært ansatt i Sparebanken Møre siden 2007 og har erfaring fra både personmarkedet og næringslivsmarkedet. Hide har Master of Business Administration fra Edinburgh Business School. Hun har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden 2017, og er bosatt i Sula kommune. Hide har deltatt i 11 av 11 ordinære og 12 av 12 ekstraordinære styremøter i 2024.

Bjørn Følstad
Styremedlem | EKB: 528

Bjørn Følstad (1960) er ansatt i Sparebanken Møre som autorisert finansiell rådgiver for personmarked i Molde. Han har utdanning innen fagområder i bank og har eksamen fra Handelshøyskolen BI, Bank og Finans 2006. Følstad har vært ansatt i Sparebanken Møre siden 2005, og har lang erfaring fra personmarkedet. Han er tillitsvalgt og verneombud. Følstad har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden 2022 og er bosatt i Molde kommune. Han har deltatt i 11 av 11 ordinære og 11 av 12 ekstraordinære styremøter i 2024.

Antall egenkapitalbevis (EKB) i Sparebanken Møre pr. 31.12.24, inklusive egenkapitalbevis tilhørende nærmeste familie og selskaper der vedkommende har bestemmende innflytelse (jf. regnskapsloven § 7-26).

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedleg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Konsernledelsen

Konsernledelsen pr. 31. desember 2024 består av 7 medlemmer; administrerende direktør, CFO, leder divisjon Næringslivsmarked, leder divisjon Personmarked og 3 seksjonsledere. Leder for seksjon Kapitalforvaltning er ikke medlem av konsernledelsen, men rapporterer direkte til administrerende direktør på lik linje med øvrige seksjons- og divisjonsledere.

Divisjon Personmarked består av 27 lokale kontor hvorav 26 på Nordvestlandet og 1 i Oslo. Kontorene ledes av banksjefer som rapporterer til divisjonslederen.

Divisjon Næringslivsmarked består av avdelingene Næringsliv Sunnmøre, Næringsliv Romsdal, Næringsliv Nordmøre og Næringsliv Søre Sunnmøre. Næringsliv Sunnmøre er igjen organisert i 5 bransjegrupper (Eiendom og entreprenør, handel og tjenesteytende, industri og energi, sjømat og maritim). Lederne for disse enhetene rapporterer til divisjonslederen.

Trond Lars Nydal
Født: 1970 | EKB: 43 163

Administrerende direktør fra 2017. Ansatt i Sparebanken Møre i 1997. Nydal har hatt flere ledende stillinger i banken og han har vært medlem av banken si ledergruppe siden 2003. Er styremedlem i Vipps Holding AS, BankID BankAxept AS og medlem av Bransjestyre Bank og Kapitalmarked (Finans Norge). Utdanning: Siviløkonom fra NHH.

Administrerende direktør
Trond Lars Nydal

- **Økonomi og Finans** – John Arne Winsnes
- **Divisjon Personmarked** – Elisabeth Blomvik
- **Risikostyring og Compliance** – Erik Røkke
- **Divisjon Næringslivsmarked** – Terje Krøvel
- **Forretningsutvikling** – Ove Skjeret
- **Kapitalforvaltning** – Trond Moldskred
- **Organisasjon og konsernstøtte** – Kjetil Hauge

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Terje Krøvel
Født: 1959 | EKB: 30 250

Leder divisjon Næringslivsmarked fra 2017. Ansatt i Sparebanken Møre i 1983. Tidligere banksjef Næringsliv Sunnmøre, regionbanksjef Næringsliv Ålesund og Sula region og ledende stillinger innenfor ulike bransjegrupper i banken. Medlem av bankens ledergruppe siden 2001. Utdanning: Økonomi og administrasjon ved M&R Distriktshøyskole (1983).

Erik Røkke
Født: 1969 | EKB: 36 608

Leder seksjon Risikostyring og Compliance fra 2017. Ansatt i Sparebanken Møre i 2012. Tidligere leder av seksjon Kreditt og Juridisk i banken, revisor i PWC (1994-2001) og banksjef i Ørskog Sparebank (2001-2012). Utdanning: Siviløkonom fra NHH (1994) og statsautorisert revisor.

Elisabeth Blomvik
Født: 1978 | EKB: 8 289

Leder divisjon Personmarked fra 2017. Ansatt i Sparebanken Møre i 2017. Tidligere erfaring fra flere lederstillinger i Nordea (2001-2017), sist som avdelingssjef for Nordea Ålesund. Utdanning: Master i ledelse fra BI Oslo og har vært deltaker og mentor i ulike lederutviklingsprogram.

Antall egenkapitalbevis i Sparebanken Møre pr. 31.12.24, inklusive egenkapitalbevis (EKB) tilhørende nærmeste familie og selskaper der vedkommende har bestemmende innflytelse (jf. regnskapsloven § 7-26).

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

John Arne Winsnes
Født: 1970 | EKB: 1 070

CFO fra 2021. Ansatt i Sparebanken Møre i 2021. Tidligere erfaring som CFO i Olympic Subsea ASA, adm. banksjef i Sparebank 1 Søre Sunnmøre, ulike ledende roller i Aker Yards ASA, ABB Financial Services og GE Capital. Utdanning: Siviløkonom fra Universitetet Mannheim i Tyskland (1999).

Ove Skjeret
Født: 1971 | EKB: 3 795

Leder seksjon Forretningsutvikling. Ansatt i Sparebanken Møre i perioden 2002-2008 og igjen fra 2012. Tidligere leder for seksjon Forretningsstøtte og leder for avdeling Digitale kundeflater, Strategisk markedsføring og markedssjef. Utdanning: Siviløkonom fra NHH (1999) og Executive Master of Technology Management fra NTNU, NHH og University of Cambridge (2022).

Kjetil Hauge
Født: 1972 | EKB: 13 925

Leder seksjon Organisasjon og Konsernstøtte. Ansatt i Sparebanken Møre i 1998. Tidligere leder av seksjon Organisasjonsutvikling, seksjon Informasjon og Compliance og regionbanksjef, samt tidligere banksjef for Møreskolen og daglig leder i Møre Boligkreditt AS. Utdanning: Siviløkonom fra NHH (1995).

Antall egenkapitalbevis i Sparebanken Møre pr. 31.12.24, inklusive egenkapitalbevis (EKB) tilhørende nærmeste familie og selskaper der vedkommende har bestemmende innflytelse (jf. regnskapsloven § 7-26).

Innhold

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konse
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Datterselskap

Konsernet Sparebanken Møre er sammensatt av morbanken og fire heleide datterselskaper. Dette er Møre Boligkreditt AS, Møre Eiendomsmegling AS, Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS. De to sistnevnte er eiendomsselskap som eier og driver bankens egne forretningseiendommer.

Møre Boligkreditt AS

et heleid datterselskap av Sparebanken Møre.

Selskapet har som formål å erverve lån med pant i bolig fra Sparebanken Møre og finansiere disse gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF premium). OMF er blant de mest omsatte private obligasjonene på Oslo Børs, og regnes for å være et av de sikreste verdipapirene i det norske markedet, etter statsobligasjoner. Møre Boligkreditt AS er Sparebanken Møres viktigste kilde til langsiktig markedsfinansiering, og har utestående OMF både i norske kroner og i euro. OMF utstedt av Møre Boligkreditt AS er notert på regulert handelsplass. Daglig leder er Ole Andre Kjerstad.

Nøkkeltall 2024 - tall i NOK mill.

35 746
Netto utlån

169
Resultat etter skatt

283
Netto renteinntekter

31 503
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (OMF)

Møre Eiendomsmegling AS

Selskapet ble etablert i 1992 og kjøpt av Sparebanken Møre i 2005.

Møre Eiendomsmegling AS benytter Møremegling som markedsføringsnavn.

Selskapet tilbyr meglertjenester innen kjøp og salg av bolig, fritidseiendom, prosjektmegling og næringsmegling.

De er blant de største og mest erfarne meglermiljøene i Møre og Romsdal med 24 ansatte og kontor i Ålesund, Ulsteinvik og Molde. Selskapet omsatte 689 eiendommer i 2024. Daglig leder er Trine Ulla.

Nøkkeltall 2024 - tall i NOK mill.

48,5
Omsetning

-0,43
Resultat etter skatt

10,8
Egenkapital

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konse
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Redegjørelse om foretaksstyring

Sparebanken Møre gir i det følgende en redegjørelse for foretakets prinsipp og praksis vedrørende foretaksstyring i henhold til regnskapslovens § 2-9 og Oslo Børs regelbok II punkt 4.4.

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Sparebanken Møre følger Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse av 14. oktober 2021 («Anbefalingen») så langt den passer for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis. Anbefalingen er tilgjengelig på www.nues.no.

Anbefalingen henvender seg i første rekke mot selskaper med aksjer notert på regulerte markeder i Norge. Den gjelder også, så langt den passer, for sparebanker med noterte egenkapitalbevis. Finansforetaksloven inneholder bestemmelser som gjelder for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis som i noen tilfeller avviker fra bestemmelser i allmennaksjeloven. Dette medfører at Anbefalingen på enkelte punkt ikke passer fullt ut.

Det er under redegjort for hvordan Sparebanken Møre har innrettet seg etter hvert punkt i Anbefalingen. Der anbefalingen ikke er fulgt, gis det en begrunnelse for det. Det er likevel ingen vesentlige avvik mellom Anbefalingen og hvordan denne etterleves av Sparebanken Møre.

Som finansforetak er Sparebanken Møre underlagt en rekke regler og anbefalinger som skal sikre god foretaksstyring, blant annet Det Europeiske banktilsynets Guidelines on Internal Governance (GL 05/2021). Oversikt over regelverket er tilgjengelig på Modul for intern virksomhetsstyring - Finanstilsynet.no. Styret i banken reviderer årlig flere retningslinjer som skal sikre god foretaksstyring, blant annet retningslinjer for intern virksomhetsstyring.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

2. Virksomhet

Sparebanken Møre ble dannet 1. april 1985 ved en sammenslutning av en rekke banker i Møre og Romdal. Senere har flere banker i Møre og Romsdal sluttet seg til Sparebanken Møre. Bankvirksomheten i de sammensluttede sparebankene kan spores tilbake til 1843.

Sparebanken Møres vedtekter angir tydelig den virksomhet som skal drives. Sparebanken Møre formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker utfører, og som er innenfor rammen av den lovgivning som til enhver tid gjelder, og de til enhver tid gitte konsesjoner. Sparebanken Møre kan herunder yte investeringstjenester og tilknyttede tjenester i samsvar med bestemmelsene i verdipapirhandelloven. Vedtektene finnes i sin helhet på Sparebanken Møres internettside.

Konsernet er totalleverandør av finansielle tjenester innen områdene finansiering, innskudd og plasseringer, betalingsformidling, økonomisk rådgivning, formuesforvaltning, forsikringsformidling og eiendomsmegling.

Styret i Sparebanken Møre sørger for at det årlig gjennomføres en omfattende strategiprosess som definerer konsernets mål, strategier og risikoprofil. Gjeldende strategiske plan, «Møre 2028», ble vedtatt av styret i desember 2024.

Styret har videre vedtatt et sett av ulike strategier og styringsdokumenter som skal danne basis for god og effektiv intern risikostyring. Dokumentene bygger på risikoeksponering, samt retningslinjer for intern virksomhetsstyring som innbefatter overordnet styring og kontroll av de risikoområdene som Sparebanken Møre er eksponert for. ESG-faktorer er innarbeidet i dokumentene for å sikre at hensynet til bærekraft knyttes tett opp mot bankens virksomhet og verdiskaping.

Styret har vedtatt en overordnet bærekraftstrategi for Sparebanken Møre som skal ligge til grunn for både strategiske beslutninger og løpende operativt arbeid. Konsernet støtter videre opp om initiativer og prinsipper som innebærer forpliktelser til å tilpasse forretningsstrategien til FNs bærekraftsmål og Parisavtalen. Det vises til eget kapittel i årsrapporten for ytterligere redegjørelse for Sparebanken Møres utøvelse av samfunnsansvar.

INNHOLD

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 2024
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og l
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
16 1. Redegjørelse fo selskapsledelse
16 2. Virksomhet
17 3. Selskapskapita
18 4. Likebehandling
18 5. Fri omsetteligh
18 6. Generalforsam
19 7. Valgkomiteer
19 8. Styre, sammens
20 9. Styrets arbeid
20 10. Risikostyring o
21 11. Godtgjørelse t
21 12. Lønn og anner personer
22 13. Informasjon og
23 14. Selskapsovert
23 15. Revisor
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Årsregnskapet 2024 for 937899319

Mål og strategier er innenfor rammen av virksomhetsbestemmelsen i Sparebanken Møres vedtekter.

Styret i Sparebanken Møre har vedtatt retningslinjer for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering. Retningslinjene gjelder for alle ansatte, og skal legge til rette for at banken arbeider aktivt for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering i egen virksomhet og overfor kunder, leverandører og samarbeidspartnere. Sparebanken Møre har blant annet mål om at det skal være minst 40 prosent av hvert kjønn på alle nivå i banken. I årsrapporten er det inntatt en egen redegjørelse som inneholder opplysninger om retningslinjene for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering, tilstanden for kjønnslikestilling og arbeidet for likestilling og mot diskriminering.

Styrets sammensetning oppfyller allmennaksjelovens krav om representasjon av begge kjønn i styret. I Sparebanken Møres styre er hvert kjønn representert med 50 prosent. Det er fastsatt i vedtektene at styret skal være allsidig sammensatt. Nærmere opplysninger om styrets sammensetning fremgår av punkt 8 under.

For personkunder skal Sparebanken Møre være førstevalget på Nordvestlandet og en attraktiv bank i Norge. For næringslivskunder på Nordvestlandet skal Sparebanken Møre være førstevalget for små og mellomstore bedrifter, og en attraktiv partner for større bedrifter.

Det skal arbeides for en sunn finansiell struktur og soliditet, samt god lønnsomhet.

De økonomiske måltallene er gjengitt i Sparebanken Møres årsrapport, samt i Sparebanken Møres Pilar 3-dokument som er tilgjengelig på bankens internettside. Gjennom året får markedet og andre interessenter informasjon om de strategiske målsettingene og utvikling i forhold til disse gjennom børsmeldinger og regnskapspresentasjoner.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

3. Selskapskapital og utbytte

Sparebanken Møres egenkapital og sammensetningen av denne er basert på de til enhver tid gjeldende regulatoriske krav. For banken vil de viktigste faktorene være konsernets størrelse, virksomhet og risiko, det internasjonalt rettede næringslivet i Møre og Romsdal, et stabilt marked for langsiktig finansiering ved behov og mål som er satt i bankens langsiktige strategiske plan.

Gjennom en årlig prosess for evaluering av styring og kontroll, herunder kapitalbehovsvurderinger, har styret fokus på at kapitalen er tilpasset mål, strategier, risikoprofil og regulatoriske krav. Kapitalsituasjonen følges kontinuerlig i året gjennom interne beregninger og rapporteringer.

Sparebanken Møre har et langsiktig mål for ren kjernekapital (CET1) som minimum skal utgjøre summen av pilar 1-kravet, pilar 2-kravet og kapitalkravsmarginen.

Kapitaldekningen ligger ved utgangen av 2024 over de regulatoriske og interne minimumskravene til kapital. Ansvarlig kapital utgjør 21,1 prosent, kjernekapital 19,0 prosent og ren kjernekapital 17,2. prosent.

Sparebanken Møres utbyttepolitikk er offentliggjort, og gjort tilgjengelig på Sparebanken Møres internettsider. Utbyttepolitikken er som følger:

”Sparebanken Møre har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal sikre eierne av egenkapitalen en konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalen.

Utbytte består av kontantutbytte til egenkapitalbeviseierne og samfunnsutbytte. Andelen av overskuddet som avsettes til utbytte tilpasses bankens soliditet. Om ikke soliditeten tilsier noe annet, tas det sikte på at om lag 50 prosent av årets overskudd samlet sett kan utdeles som utbytte.

Sparebanken Møres resultatdisponering skal påse at alle egenkapitaleierne sikres likebehandling.”

Styret kan få fullmakt fra generalforsamlingen til å foreta kapitalforhøyelser til nærmere definerte formål. Styret ble på generalforsamlingen den 3. april 2024 gitt fullmakt til å øke eierandelskapitalen med inntil 98 869 500 kroner dersom den finansielle situasjonen skulle tilsi det. Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling i 2025, men likevel ikke lenger enn 31. mars 2025. Pr. årsskiftet er fullmakten ikke benyttet da det ikke har vært behov for det.

Med bakgrunn i styrefullmakt fra generalforsamlingsmøtet 3. april 2024 om erverv av egne egenkapitalbevis søkte Sparebanken Møre 16. april 2024 Finanstilsynet om godkjennelse av fullmakten. I svarbrev fra Finanstilsynet datert 16. august 2024 fikk Sparebanken Møre tillatelse til å benytte fullmakten til å erverve egne egenkapitalbevis for et samlet beløp på inntil 78 400 000 kroner. Tillatelsen var gyldig fra 16. august 2024 til 31. desember 2024 og bidro til et fradrag i bankens rene kjernekapital på 0,2 p.e. i samme periode.

Med bakgrunn i styrefullmakt fra generalforsamlingsmøtet 21. november 2024 om erverv av egne egenkapitalbevis søkte Sparebanken Møre 7. januar 2025 Finanstilsynet om godkjennelse av fullmakten. Sparebanken Møre fikk svar på denne søknaden 25. februar 2025. Ny tillatelse til å erverve egne egenkapitalbevis er gitt for et samlet beløp på inntil 42 041 931 kroner.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 2024
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og l
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
16 1. Redegjørelse fo selskapsledelse
16 2. Virksomhet
17 3. Selskapskapita
18 4. Likebehandling
18 5. Fri omsetteligh
18 6. Generalforsam
19 7. Valgkomiteer
19 8. Styre, sammens
20 9. Styrets arbeid
20 10. Risikostyring o
21 11. Godtgjørelse t
21 12. Lån og annen personer
22 13. Informasjon og
23 14. Selskapsovert
23 15. Revisor

Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Årsregnskap og årsberetning for 937899319

4. Likebehandling av egenkapitalbeviseiere

Alle egenkapitalbeviseierne likebehandles og har samme mulighet for innflytelse.

Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen skal eksisterende egenkapitalbeviseiere ha fortrinnsrett med mindre særskilte forhold tilsier at dette fravikes. Slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet, og begrunnelsen skal offentliggjøres i børsmelding i forbindelse med kapitalforhøyelsen.

I forbindelse med etablering av Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre ble vedtektsfestet eierandelskapital 4. desember 2024 forhøyet med NOK 7 215 000 ved konvertering av grunnfondskapital til eierandelskapital. Tegningskursen pr. egenkapitalbevis var NOK 72,07 som tilsvarer bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis pr. 31. desember 2023 redusert for midler foreslått disponert til utbytte og gaver. Med fratrekk for kostnader ble NOK 18 315 813,50 tilført overkursfondet. Egenkapitalbevisene som ble utstedt ved konverteringen er overført Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre.

Med bakgrunn i Sparebanken Møres praksis knyttet til gaveutdeling har Finanstilsynet pålagt banken å foreta en retting forbindelse med årsoppgjøret for 2024. Effekten av pålegget innebærer en overføring fra årets resultat til grunnfondskapitalen på 132,4 millioner kroner. Dette medfører en økning i ren kjernekapital på om lag 0,32 p.e samt at eierbrøken blir redusert med nær 0,9 p.e.

Styret ble på generalforsamlingen den 3. april 2024 gitt fullmakt til å øke eierandelskapitalen med inntil 98 869 500 kroner dersom den finansielle situasjonen skulle tilsi det. Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling i 2025, men likevel ikke lenger enn 31. mars 2025. Pr. årsskiftet er fullmakten ikke benyttet da det ikke har vært behov for det.

Fullmakten inneholder bestemmelse om at egenkapitalbeviseiernes fortrinnsrett kan fravikes. Dersom det blir aktuelt å benytte fullmakten må det likevel, på det aktuelle tidspunkt, foreligge særskilt grunn for å fravike fortrinnsretten Begrunnelsen skal offentliggjøres i børsmelding i forbindelse med kapitalforhøyelsen.

Sparebanken Møres transaksjoner i egne egenkapitalbevis foretas på børs. Tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis gjøres til gjeldende kurs i markedet.

For å sikre egenkapitalbeviseierne økt innflytelse ved beslutninger som gjelder eierandelskapitalen, er det inntatt bestemmelser i vedtektene om at nærmere angitte saker av betydning for eierandelskapitalen ikke kan vedtas av generalforsamlingen med mindre det også oppnås 2/3 flertall av stemmene avgitt av generalforsamlingens medlemmer valgt av egenkapital-beviseierne. En angivelse av hvilke saker dette gjelder for er angitt i vedtektene som finnes på Sparebanken Møres internettside.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

5. Fri omsettelighet

Sparebanken Møre har utstedt egenkapitalbevis som er notert på Oslo Børs med ticker MORG. Egenkapitalbevisene er fritt omsettelige. Vedtekter for Sparebanken Møre inneholder ingen begrensninger på omsetteligheten.

Ved erverv av kvalifiserte eierandeler i finansforetak (10 prosent eller mer av kapitalen) gjelder det særskilte regler om tillatelse fra Finanstilsynet, jf. finansforetakslovens kap. 6.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen, med unntak av de særregler som følger av finansforetaksloven om erverv av kvalifiserte eierandeler i finansforetak.

6. Generalforsamling

Egenkapitalen i sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis består av eierandelskapital og grunnfondskapital, herunder opptjent egenkapital i de to kapitalklassene. Grunnfondskapitalen er selveiende kapital. Det gjelder derfor andre krav til blant annet sammensetningen av generalforsamlingen enn det som gjelder for allmennaksjeselskap. Kravene er fastsatt i finansforetakslovens kap. 8. Sparebanken Møre etterlever de lovpålagte kravene. Anbefalingen punkt 6 passer derfor ikke fullt ut for sparebanker.

Sparebankens øverste organ er generalforsamlingen. Ved sammensetning av generalforsamlingen skal det legges vekt på at de valgte medlemmene samlet avspeiler finansforetakets kundestruktur og andre interessegrupper, samt samfunnsfunksjonen, jf. finansforetaksloven § 8-2 (1). Egenkapitalbeviseiernes representasjonsrett er regulert av finansforetaklovens § 10-11.

Generalforsamlingen i Sparebanken Møre har 44 medlemmer med 14 varamedlemmer, hvorav 17 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis, 13 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder, 11 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant de ansatte og 3 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av generalforsamlingen til å representere samfunnsfunksjonen.

Krav til sammensetning av generalforsamlingen følger av Sparebanken Møres vedtekter. Oversikt over de valgte medlemmene er tilgjengelig på Sparebanken Møres internettside.

Generalforsamlingens medlemmer er personlig valgt, og kan ikke møte ved fullmektig. Det er valgt varamedlemmer som møter ved fravær.

Innkalling til møter i generalforsamling sendes 21 dager før møtet. Samtidig gjøres innkallingen og

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2024
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og l
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
16 1. Redegjørelse fo selskapsledelse
16 2. Virksomhet
17 3. Selskapskapita
18 4. Likebehandling
18 5. Fri omsetteligh
18 6. Generalforsam
19 7. Valgkomiteer
19 8. Styre, sammens
20 9. Styrets arbeid
20 10. Risikostyring o
21 11. Godtgjørelse t
21 12. Lønn og annen personer
22 13. Informasjon og
23 14. Selskapsovert
23 15. Revisor

Redegjørelse og r

25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Årsregnskapet 2024 for 937899319

saksdokumentene tilgjengelige på Sparebanken Møres internettsider, og dokumentene offentliggjøres på Newsweb Oslo Børs.

Et medlem av generalforsamlingen kan kreve å få dokumentene tilsendt.

Saksdokumentene skal være utførlige og presise nok til at generalforsamlingens medlemmer kan ta stilling til de saker som skal behandles.

Styrets leder, administrerende direktør og revisor plikter å møte i generalforsamlingen. Det er inntatt bestemmelse i styreinstruksen om at styremedlemmer bør møte i generalforsamlingen. Medlemmene av valgkomiteen er medlemmer av generalforsamlingen, og møter på generalforsamlingens møter.

Generalforsamlingen velger leder og nestleder blant medlemmene i generalforsamlingen som ikke er ansatt i Sparebanken Møre. Generalforsamlingens leder er møteleder, eller ved dennes fravær, nestlederen.

Valg av medlemmer til generalforsamlingen for egenkapitalbeviseierne skjer på et årlig valgmøte. Alle kjente egenkapitalbeviseiere blir innkalt til møtet, og har forslags-, tale- og stemmerett. Det er også anledning til å stemme med fullmektig.

Valg av medlemmer til generalforsamlingen for kundene skjer ved årlige elektroniske valg. Etter nærmere bestemmelser i vedtektene, kan kunder som har og i de siste 6 måneder har hatt innskudd i sparebanken på minst kr 2.500,-, delta i valget.

Avvik fra Anbefalingen: Anbefalingen punkt 6 passer ikke fullt ut for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis.

7. Valgkomiteer

Det er inntatt bestemmelser i Sparebanken Møres vedtekter om valgkomiteer. Generalforsamlingen har fastsatt instruks for generalforsamlingens valgkomite.

Generalforsamlingens valgkomite velges av generalforsamlingen. Leder av generalforsamlingens valgkomite velges av generalforsamlingen ved særskilt valg. Generalforsamlingen fastsetter valgkomiteens godtgjørelse.

Generalforsamlingens valgkomite har kontakt både med styrets leder, styrets medlemmer og adm. direktør i arbeidet med å foreslå kandidater til styret. Valgkomiteen mottar styrets evaluering av eget arbeid.

Generalforsamlingens valgkomite består av 6 medlemmer, valgt blant medlemmene i generalforsamlingen. Valgkomiteen har representanter fra alle interessegruppene som er representert i generalforsamlingen, og sammensetningen avspeiler generalforsamlingens sammensetning, se punkt 6 over. Det legges videre vekt på rimelig representasjon med hensyn til kjønn, bakgrunn, geografi og alder.

Valgkomiteene er uavhengig av styret og konsernledelsen. Hverken styremedlemmer eller ansatte i konsernledelsen er medlemmer av komiteene. Medlemmer av valgkomiteene velges for 2 år av gangen, og ingen kan ha vervet i mer enn 6 år sammenhengende.

Generalforsamlingens valgkomite skal avgi innstilling til generalforsamlingen om valg av generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer som skal representere samfunnsfunksjonen, leder og nestleder i generalforsamlingen, leder, nestleder og øvrige medlemmer til styret, samt leder og medlemmer av generalforsamlingens valgkomite. Valgkomiteen foreslår også honorarsatser til de nevnte tillitsvalgte, og til leder og øvrige medlemmer av øvrige valgkomiteer.

Valgkomiteens innstilling begrunnes.

Egenkapitalbeviseierne velger en egen valgkomite som forbereder egenkapitalbeviseiernes valg av medlemmer til generalforsamlingen. Denne komiteen har 3 medlemmer. De kundevalgte medlemmene av generalforsamlingen velger en egen valgkomite som forbereder kundenes valg av medlemmer til generalforsamlingen. Denne komiteen har 4 medlemmer.

Oversikt over hvem som er medlemmer av de ulike valgkomiteene finnes på Sparebanken Møres internettsider.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

8. Styre, sammensetning og uavhengighet

Styret består av 8 medlemmer. 6 av medlemmene velges av generalforsamlingen, og 2 av medlemmene med 2 varamedlemmer, velges blant de ansatte.

Styret skal være allsidig sammensatt. Ved valg av styrets medlemmer foretas det en vurdering av om medlemmet er egnet til å inneha vervet, samt en vurdering av styrets samlede kompetanse. Momenter i egnethetsvurderingen er blant annet kompetanse, kapasitet, uavhengighet, skikkethet/vandel, mangfold, og at styret skal fungere som et kollegialt organ. Lovgivingen stiller krav til dokumentasjon av egnethetsvurderinger av styremedlemmer i finansforetak. Egnethetsvurderinger meldes Finanstilsynet. Styrets sammensetning oppfyller allmennaksjelovens krav om representasjon av begge kjønn i styret. Hvert kjønn er representert i styret med 50 prosent.

Flertallet av styremedlemmene er uavhengig av ledende ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og største eiere av egenkapitalbevis. Ingen ledende ansatte er medlem av styret.

Styrets leder og nestleder er valgt av generalforsamlingen ved særskilte valg.

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2024
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og l
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
16 1. Redegjørelse fo selskapsledelse
16 2. Virksomhet
17 3. Selskapskapita
18 4. Likebehandling
18 5. Fri omsetteligh
18 6. Generalforsam
19 7. Valgkomiteer
19 8. Styre, sammens
20 9. Styrets arbeid
20 10. Risikostyring o
21 11. Godtgjørelse t
21 12. Lønn og anner personer
22 13. Informasjon og
23 14. Selskapsovert
23 15. Revisor

Redegjørelse og r

25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Årsregnskap og årsrapport 2024 for 937899319

Vedtektene fastsetter at styremedlemmer velges for 2 år. Av de valgte medlemmer er 4 på valg det ene året, og 4 medlemmer på valg påfølgende år. Medlemmer som er på valg kan gjenvelges. Det er fastsatt vedtektsbestemmelser om at et valgt medlem av styret ikke kan ha tillitsvervet i et sammenhengende tidsrom lengre enn 12 år, eller i mer enn 20 år sammenlagt.

Årsrapporten inneholder opplysninger om hvem som er styremedlemmer, styremedlemmenes kompetanse, hvor mange egenkapitalbevis det enkelte medlem eier, deltagelse på styremøter og andre forhold.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

9. Styrets arbeid

Styret har det overordnede ansvaret for forvaltningen av foretaket og for å føre tilsyn med den daglige ledelsen og foretakets virksomhet.

Styret har fastsatt instruks for styret og den daglige ledelsen med særlig vekt på klar intern ansvars- og oppgavefordeling.

Styreinstruksen har regler om styrets arbeid og saksbehandling, herunder hvilke saker som skal styrebehandles, administrerende direktørs arbeidsoppgaver og plikter overfor styret og regler om innkalling og møtebehandling.

Styret utarbeider en årlig plan for sitt arbeid som dekker oppgaver som er fastsatt i lover, forskrifter, myndighetsvedtak, vedtekter og vedtak i generalforsamlingen.

Styret vedtar de overordnede langsiktige økonomiske målene for Sparebanken Møre. Disse er nedfelt i konsernets strategidokument. Dokumentet revideres årlig i en felles prosess mellom styret og toppledergruppen. Styret sikrer på denne måten at Sparebanken Møre ledes slik at de fastsatte overordnede mål nås.

Styret holder seg orientert om Sparebanken Møres økonomiske stilling og utvikling gjennom godkjenning av kvartals- og årsrapporter og månedlig gjennomgang av finansiell stilling og utvikling.

Styret påser at virksomheten er gjenstand for betryggende kontroll og at konsernets kapitalsituasjon er forsvarlig ut fra omfanget av og risikoen ved virksomheten.

Styrets ansvar knyttet til gjennomgang og rapportering av risikostyring og internkontroll er beskrevet i punkt 10 nedenfor.

Finansforetaksloven fastsetter strengere regler om inhabilitet enn det som følger av allmennaksjeloven. Styret har i styreinstruksen fastsatt retningslinjer om inhabilitet som på enkelte punkt er strengere enn de lovpålagte kravene.

Styreinstruksen angir hvordan styret og den daglige ledelsen skal behandle avtaler med tilknyttede parter. Styrets medlemmer og den daglige ledelsen er også omfattet av foretakets Retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikter.

Styret sørger for at styremedlemmer og ledende ansatte gjør banken kjent med vesentlige interesser de måtte ha i saker som styret skal behandle.

Årsregnskapet inneholder nærmere opplysninger om transaksjoner mellom nærstående parter.

Dersom det skulle forekomme ikke-uvesentlige transaksjoner mellom Sparebanken Møre og egenkapitalbeviseierne, styremedlemmer, ledende ansatte eller nærstående av disse, skal styret sørge for at det foreligger verdivurdering fra uavhengig tredjepart med mindre det gjelder saker som behandles av generalforsamlingen.

Uavhengig verdivurdering skal også foreligge ved transaksjoner mellom foretak i samme konsern der det er minoritetsaksjonærer. Datterselskaper i Sparebanken Møre pr. 31.12.24 er alle heleide av Sparebanken Møre.

I saker av vesentlig karakter hvor styreleder selv er eller har vært aktivt engasjert, ledes styrets behandling av styrets nestleder eller annet styremedlem.

Styret velger både revisjonsutvalg, risikoutvalg og godtgjørelsesutvalg. Styreutvalgenes medlemmer velges av og blant styrets medlemmer. Revisjonsutvalget og risikoutvalget har tre medlemmer, hvorav alle er uavhengige av virksomheten. Godtgjørelsesutvalget har fire medlemmer, hvorav ett medlem fra de ansatte. Alle utvalgsmedlemmene er uavhengige av ledende ansatte.

Styret har vedtatt instrukser for styreutvalgene som beskriver utvalgenes oppgaver og saksbehandling.

Godtgjørelsesutvalget er nærmere omtalt i punkt 12 nedenfor.

Styret evaluerer årlig sitt arbeid og sin kompetanse med sikte på forbedringstiltak.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

10. Risikostyring og internkontroll

Sparebanken Møre legger til grunn en helhetlig risikostyringsprosess som grunnlag for sin internkontroll. For å utøve en helhetlig risikostyring i Sparebanken Møre benyttes den globale internkontrollstandarden COSO-modellen.

Styret har fastsatt retningslinjer for intern virksomhetsstyring. Dokumentet inneholder prinsipper, retningslinjer, roller, verktøy, metoder og prosesser som er forbundet med å vedtak mål, strategier og styring av risikoer. Det er blant annet nedfelt som utgangspunkt at den enkelte leder i konsernet skal sørge for å ha tilstrekkelig kunnskap om alle vesentlige risikoer innen

INNHOLD

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 2024
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og l
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
16 1. Redegjørelse fo selskapsledelse
16 2. Virksomhet
17 3. Selskapskapita
18 4. Likebehandling
18 5. Fri omsetteligh
18 6. Generalforsam
19 7. Valgkomiteer
19 8. Styre, sammens
20 9. Styrets arbeid
20 10. Risikostyring o
21 11. Godtgjørelse t
21 12. Lønn og anner personer
22 13. Informasjon og
23 14. Selskapsovert
23 15. Revisor
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Årsregnskap og årsrapport 2024 for 937899319

eget ansvarsområde, slik at risikoen kan forvaltes på en økonomisk og administrativ forsvarlig måte.

I "Instruks for styret i Sparebanken Møre" er styrets rolle, styrearbeidets betydning, form, innhold og gjennomføring definert. Inkludert her er også risikostyring, både gjennom styringsfunksjonen og tilsynsfunksjonen. Videre er det utarbeidet egen instruks for revisjonsutvalget og risikoutvalget i konsernet, samt egen instruks for godtgjørelsesutvalget.

Styret påser at risikostyringen og internkontrollen i Sparebanken Møre er tilstrekkelig og systematisk, og at disse prosessene er etablert i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, etiske retningslinjer, pålegg, og eksterne og interne retningslinjer. Styret fastsetter prinsippene og retningslinjer for risikostyring og internkontroll for de ulike aktivitetsnivåene i samsvar med bankens og konsernets risikobærende evne, og forsikrer seg om at strategier og retningslinjer blir formidlet til de ansatte. Styret vurderer systematisk og jevnlig strategier og retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker og periodisk vurderer effektiviteten av konsernets overordnede styring og kontroll, herunder tar hensyn til interne og eksterne påvirkningsforhold. Siste gjelder særlig ved endringer i konjunkturer og makroøkonomiske rammebetingelser.

For å påse at Sparebanken Møre utfører tilfredsstillende risikostyring og internkontroll, mottar styret løpende gjennom året flere typer rapporter fra Sparebanken Møres kontrollfunksjoner, herunder fra risikostyringsfunksjonen og funksjon for etterlevelse (compliance), og fra intern og ekstern revisor. Styret er selv aktiv i årlig ICAAP, gjenopprettingsplan og rammeverk for krisehåndterbarhet gjennom implementering av disse i langsiktig strategisk plan. Styret reviderer og vedtar minst årlig alle bankens overordnede risikostyringsdokument. Administrerende direktørs rapportering om hvorledes oppbygning og effektiviteten er i konsernets internkontroll gjennomføres hvert år.

Banken er organisert i tre forsvarslinjer som bidrar til styring og kontroll av konsernets virksomhet og tilstrekkelig ansvarsdeling mellom foretakets virksomhetsområder. Dette skal forhindre interessekonflikter, samt sikre etterlevelse av gjeldende anbefalinger for organisering av finansforetak.

Forsvarslinjene rapporterer direkte til ledelsen og/eller styret. Innenfor alle tre forsvarslinjer skal hensiktsmessige interne kontrollprosedyrer, mekanismer og prosesser utformes, utvikles, vedlikeholdes og evalueres.

Både styrets årsrapport og årsregnskapet for øvrig inneholder ytterligere informasjon om Sparebanken Møres risikostyring og internkontroll.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

11. Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styrets medlemmer, og styreutvalgene, fastsettes av generalforsamlingen etter forslag fra valgkomiteen. Ved fastsettelsen legges det vekt på at godtgjørelsen bør reflektere styrets ansvar, kompetanse, tidsbruk og virksomhetens kompleksitet.

Styremedlemmenes honorar er ikke resultatavhengige. Det utstedes ikke opsjoner til styremedlemmer.

Det er inntatt bestemmelser i styreinstruksen som fastsetter at styrets medlemmer, eller selskap som de er tilknyttet, ikke bør påta seg oppgaver for Sparebanken Møre i tillegg til styrevervet. Dersom de likevel gjør det, skal hele styret informeres. Honorar for slike tjenester skal godkjennes av styret.

Dersom det har vært gitt godtgjørelser utover vanlig styrehonorar blir disse opplyst om i noter i årsrapporten.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styret reviderer årlig retningslinjer for lønn og godtgjørelse til ledende personer. Retningslinjene blir forelagt generalforsamlingen for godkjenning i samsvar med bestemmelser i allmennaksjeloven.

Styrets rapport om lederlønn fremlegges årlig for generalforsamlingen for rådgivende avstemming.

For godtgjørelsesordninger i finansforetak gjelder det særskilte regler fastsatt i finansforetaksforskriftens kap. 15.

Styret har valgt et godtgjørelsesutvalg blant styrets medlemmer.

Lønn og annen godtgjørelser i Sparebanken Møre skal bidra til konsernets måloppnåelse og fremme ønsket adferd. Videre skal lønn og annen godtgjørelse være et virkemiddel for god styring og kontroll med konsernets risiko, motvirke uønsket risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter.

Praktisering av godtgjørelsesordningen gjennomgås minst en gang i året av internrevisor som fremlegger rapport fra gjennomgangen til styret.

Sparebanken Møre har ingen fastsatt årlig bonusordning, men i år med gode resultat og god måloppnåelse vil bankens styre vurdere en bonus til alle bankens ansatte, herunder ledende personer med unntak av adm. direktør. Det ble i 2024 utbetalt bonus til bankens ansatte (med unntak av adm. direktør) for regnskapsåret 2023 med kr 30.000,- i fast beløp og i tillegg 1,5 prosent av den enkeltes bruttolønn.

Den enkelte ansatte kan utover dette motta et engangstillegg som en påskjønnelse for ekstraordinær innsats. Engangstillegg til ledende personer, ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for

INNHOLD

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 2024
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og l
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
16 1. Redegjørelse fo selskapsledelse
16 2. Virksomhet
17 3. Selskapskapita
18 4. Likebehandling
18 5. Fri omsetteligh
18 6. Generalforsam
19 7. Valgkomiteer
19 8. Styre, sammens
20 9. Styrets arbeid
20 10. Risikostyring o
21 11. Godtgjørelse t
21 12. Lønn og annen personer
22 13. Informasjon og
23 14. Selskapsovert
23 15. Revisor
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Årsregnskap og årsrapport 2024 for 937899319

bankens risikoeksponering, og ansatte med kontrolloppgaver skal som et generelt krav baseres på en kombinasjon av vurdering av vedkommende person, vedkommende sin forretningsenhet og banken som helhet. Utgangspunktet for fastsetting av variabel engangsgodtgjørelse skal være risikobasert resultat.

For ledende personer mv. som nevnt i avsnittet over, og som ikke innehar stillinger som er direkte knyttet til resultatgenererende enheter, legges det i større grad til grunn oppfyllelse av den enkeltes avdelings/seksjons måloppnåelse i etablerte lederavtaler, hva angår resultat i forhold til endring av arbeidsmåter og oppnåelse av person- og saksresultat. Det legges i disse vurderingene til grunn de resultater som er oppnådd også, så langt det er mulig, Sparebanken Møres totale egenkapitalavkastning de siste 2 år.

For ledende personer mv. som arbeider i resultatgenererende enheter skal de finansielle måltallene definert i Sparebanken Møres BMS (balansert målstyring), og oppfyllelse av disse de siste 2 år, legges til grunn i større grad enn for personer som ikke arbeider i direkte resultatgenererende enheter. Også for disse personene skal oppfyllelse av den enkeltes og avdelingens/seksjonens måloppnåelse i etablerte lederavtaler utover de finansielle tallstørrelsene i BMS legges til grunn i vurderingene. BMS inneholder flere måltall som er direkte relatert til risikorelaterte resultater.

For begge typer variabel godtgjørelse er det satt tak.

Minst halvparten av den generelle bonusen til alle ansatte gis i form av Sparebanken Møres egenkapitalbevis. Tildelingen gis fra Sparebanken Møres beholdning av egne egenkapitalbevis tilsvarende markedsverdi på oppgjørstidspunktet. Den ansatte kan ikke avhende egenkapitalbevisene tidligere enn 1 år etter tildeling (se under vedrørende spesielle regler for ledende ansatte mv.).

Til ledende personer mv. skal minimum halvparten av den generelle bonusen gis i form av egenkapitalbevis. Egenkapitalbevisene kan ikke avhendes av den enkelte tidligere enn jevnt fordelt over en periode på 4 år.

For ledende personer mv. som mottar variabel godtgjørelse, skal minimum halvparten gis i form av egenkapitalbevis. For variabel godtgjørelse som ikke er underlagt utsettelsesordninger iht. Finansforetaksforskriftens § 15-4, jf. 15-5, kan tildelte egenkapitalbevis ikke avhendes tidligere enn jevnt fordelt over en periode på minst 4 år.

Dersom det er negativ utvikling i Sparebanken Møres resultater, eller særskilt i den ansattes forretningsenhet, kan den innvilgede variable godtgjørelsen kreves tilbakeført helt eller delvis de påfølgende 4 årene etter mottatt variabel godtgjørelse. Adferd som gir saklig oppsigelsesgrunn, kan også føre til at den innvilgede variable godtgjørelsen kreves tilbakeført helt eller delvis.

Variabel godtgjørelse skal kun utbetales dersom det er forsvarlig ut fra foretakets samlede økonomiske stilling.

Ledende personer mv. skal ikke ha avtaler eller forsikringer som sikrer bortfall av prestasjonsbetinget godtgjørelse.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

13. Informasjon og kommunikasjon

Sparebanken Møre følger Oslo Børs' IR-anbefaling av 1. mars 2021.

Styret har fastsatt retningslinjer for rapportering av finansiell og annen investorinformasjon. Retningslinjene legger vekt på at korrekt, tydelig, relevant og samtidig informasjon om konsernets utvikling og resultater skal skape tillit og ivareta kravet til likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet. Retningslinjene omhandler også konsernets kontakt med egenkapitalbeviseiere utenom generalforsamlingen.

Det utarbeides en årlig plan for hvilke interessenter som skal oppsøkes, og når og hvordan dette skal foregå.

Gjennom årsrapporten og kvartalsrapportene søker banken å oppnå den nødvendige åpenhet om de vesentlige faktorene knyttet til bankens utvikling. Dette gjøres for at markedsaktørene skal ha mest mulig korrekt bilde av bankens situasjon. Ledelsen gjennomfører presentasjoner i tilknytning til fremleggelse av Sparebanken Møres års- og kvartalsresultater. Rapportene og presentasjonene gjøres tilgjengelig for markedet via Sparebanken Møres internettsider, herunder presentasjoner via webcast, og ved offentliggjøring på Oslo Børs.

Års- og kvartalsrapporter samt kvartalspresentasjoner av regnskapet blir utarbeidet i engelsk utgave. Bankens bankforbindelser og investorer i utlandet blir også orientert jevnlig, blant annet gjennom oppsøkende aktiviteter der Sparebanken Møres regnskap og utvikling er blant temaene.

Informasjon om bankens egenkapitalbevis, utbyttepolitikk og finanskalender finnes på Sparebanken Møres internettsider.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

INNHOLD

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 2024
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og l
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
16 1. Redegjørelse fo selskapsledelse
16 2. Virksomhet
17 3. Selskapskapita
18 4. Likebehandling
18 5. Fri omsetteligh
18 6. Generalforsam
19 7. Valgkomiteer
19 8. Styre, sammens
20 9. Styrets arbeid
20 10. Risikostyring o
21 11. Godtgjørelse t
21 12. Lønn og annen personer
22 13. Informasjon og
23 14. Selskapsovert
23 15. Revisor
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Årsregnskapet 2024 for 937899319

14. Selskapsovertakelse

Egenkapitalen i sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis består av eierandelskapital og grunnfondskapital, herunder opptjent egenkapital i de to kapitalklassene.

Grunnfondskapital er selveiende kapital som ikke kan overtas av andre ved oppkjøp.

Finansforetaksloven fastsetter krav om tillatelse fra Finanstilsynet ved erverv av eierandeler som utgjør 10 prosent eller mer av kapitalen i finansforetak. Loven fastsetter videre krav om tillatelse fra Finansdepartementet ved sammenslåing av finansforetak, deling av finansforetak og avhendelse av hele eller vesentlig deler av et finansforetaks virksomhet.

Avvik fra Anbefalingen: Anbefalingen punkt 14 passer ikke for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis

15. Revisor

Revisjonsutvalget sørger for at revisor hvert år utarbeider en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet, og at revisor presenterer planen for revisjonsutvalget.

Styret og revisjonsutvalget innkaller revisor til møte der årsregnskapet behandles.

I møtene gjennomgår revisor bl.a. sentrale forhold ved revisjonen, herunder vesentlige forhold hvor det har vært uenighet mellom revisor og administrasjonen. Videre gjennomgås også revisors syn på bankens risikoområder, interne kontrollrutiner, regnskapsprinsipper mv. Revisor påpeker dessuten eventuelle områder der det bør gjennomføres kvalitetsheving, og fremmer forslag til forbedringstiltak der det er behov for det.

Styrets årsplan inneholder ett årlig møte med revisor hvor bankens ledelse ikke er til stede.

Styret har fastsatt retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2024
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og l
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
16 1. Redegjørelse fo selskapsledelse
16 2. Virksomhet
17 3. Selskapskapita
18 4. Likebehandling
18 5. Fri omsetteligh
18 6. Generalforsam
19 7. Valgkomiteer
19 8. Styre, sammens
20 9. Styrets arbeid
20 10. Risikostyring o
21 11. Godtgjørelse t
21 12. Lønn og anner personer
22 13. Informasjon og
23 14. Selskapsovert
23 15. Revisor

Redegjørelse og r

25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsåret 2024 for 937899319

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r

25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Sparebanken Møre – Årsrapport 2024

Redegjørelse og resultater

Styrets årsberetning

Regnskapet er rapportert i henhold til IFRS® Accounting standards. Tallstørrelser er knyttet til konsernet hvor ikke annet er angitt. Tall i parentes gjelder tilsvarende periode i 2023.

VIRKSOMHETENS ART

Sparebanken Møre er et uavhengig og børsnotert finanskonsern som består av morbanken, kredittforetaket Møre Boligkreditt AS, eiendomsmeglerselskapet Møre Eiendomsmegling AS og eiendomsselskapene Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS.

Sparebanken Møre ble etablert i 1985 gjennom en sammenslutning av en rekke lokale sparebanker. Den eldste i denne sammenslutningen var Herrøe og Røvde Sparebank, som ble etablert i 1843.

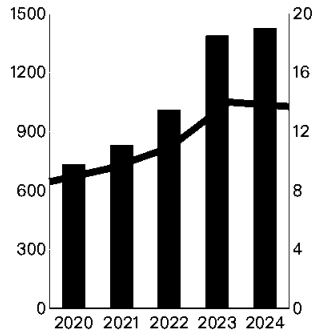
I alle disse årene har sterk lokal tilstedeværelse vært selve grunnmuren i bankens virksomhet, og i dag er Sparebanken Møre det ledende finanshuset på Nordvestlandet. Ved utgangen av 2024 hadde banken 402 årsverk fordelt på 26 kontorer i Møre og Romsdal og ett i Oslo. Hovedkontoret ligger i Ålesund.

Banken har over mange år bygget opp et stort kompetansemiljø relatert til person- og næringslivsmarkedet, samt aksje-, rente- og valutamarkedet, i tillegg til eiendomsmegling gjennom datterselskapet Møre Eiendomsmegling AS. Sparebanken Møre er en fullservicebank for personer, bedrifter og det offentlige på Nordvestlandet.

Sparebanken Møre er totalleverandør av finansielle tjenester innen følgende områder:

- Finansiering
- Innskudd og plasseringer
- Formuesforvaltning
- Økonomisk rådgivning
- Betalingsformidling
- Valuta- og rentehandel
- Forsikring
- Eiendomsmegling

Resultat og egenkapitalavkastning



Nøkkeltall 2024

Hovedtall konsern

(Sammenlignbare tall for 2023 i parentes)

- Resultat etter skatt: 1 086 mill. kroner (1 055 mill. kroner)
- Egenkapitalavkastning etter skatt: 13,7 prosent (14,0 prosent)
- Utlånsvekst siste 12 mnd.: 6,5 prosent (7,2 prosent)
- Innskuddsvekst siste 12 mnd.: 4,5 prosent (8,0 prosent)
- Ansvarlig kapital utgjør 21,1 prosent (22,2 prosent), kjernekapital 19,0 prosent (20,0 prosent), hvorav ren kjernekapital utgjør 17,2 prosent (18,2 prosent)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: 9,95 kroner (10,12 kroner)
- Styret foreslår ovenfor generalforsamlingen å utbetale et kontantutbytte på 6,25 kroner pr. egenkapitalbevis, samt avsette 332 mill. kroner til utbyttemidler til lokalsamfunnet.

Hovedtall morbank

- Resultat etter skatt: 1 045 mill. kroner (1 077 mill. kroner)
- Ansvarlig kapital utgjør 23,3 prosent (24,5 prosent), kjernekapital 21,0 prosent (22,0 prosent), hvorav ren kjernekapital utgjør 18,9 prosent (20,0 prosent)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: 9,55 kroner (10,34 kroner)

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrsansvarsfors
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 97899319

STRATEGI OG MÅL

Visjon og verdier

Sparebanken Møres visjon er å være den fremste pådriveren for skaperglede på Nordvestlandet. Hver dag.

Sparebanken Møre er sterkt knyttet til omgivelsene. Bankens utvikling er avhengig av bærekraftig utvikling av Nordvestlandet, og innbyggere og næringsliv er avhengig av en solid og fremtidsrettet bank. Visjonen reflekterer dette samspillet og innebærer at vi skal bidra til å skape bl.a.:

- gode resultater og overskudd
- nære relasjoner og positive kundeopplevelser
- bærekraftig utvikling
- nye og relevante produkter
- fremtidsrettede samarbeid
- sterke lag på vei mot toppen
- engasjement og stolthet for Nordvestlandet

Bankens kjerneverdier er engasjert, nær og handlekraftig.

Forretningsmodell

Sparebanken Møre skal være en selvstendig bank som er førstevalget for personkunder og små og mellomstore bedrifter på Nordvestlandet. Banken skal i tillegg være en attraktiv partner for større bedrifter og offentlig sektor.

Sparebankmodellen er basert på troen om at fellesskapet står sterkere enn enkeltindivider. Vi har et skjebnefellesskap med alle som bor og driver næringsvirksomhet på Nordvestlandet, og vårt langsiktige mål er å styrke framtidig verdiskaping og være en drivkraft for utviklingen på Nordvestlandet. Sparebankmodellen gjør det mulig for banken å bidra til regional utvikling blant annet gjennom tildeling av midler til allmennyttige formål.

Konsernets produkter og tjenester skal totalt sett være konkurransedyktige, bærekraftige og lønnsomme, og de skal bidra til verdiskaping i regionen. Sparebanken Møre baserer seg på en contract-bankingmodell, som innebærer at konsernet kan velge drift og utvikling i egen regi, eller sammen med partnere/leverandører der dette er formålstjenlig. Konsernet skal samarbeide med de beste partnerne.

Sparebanken Møre skal tiltrekke seg de beste medarbeiderne. Kulturen skal være preget av samarbeid, læring, arbeidsglede og motivasjon. Gode holdninger og godt bankhåndverk skal skape verdier for både kundene og banken.

Gjennom et godt samspill mellom bankens kontornett, digitale kanaler, spesialistfunksjoner og kundeservice skal banken legge til rette for høy kvalitet i kundeopplevelsen.

Økonomiske målsettinger

Sparebanken Møres langsiktige finansielle målsettinger for strategiperioden 2025-2028 er en egenkapitalavkastning som overstiger 13 prosent, og en kostnadsandel i prosent av inntekter som er lavere enn 40 prosent. Sparebanken Møre har målsetting om å ha lave tap.

Positiv kraft for omstilling

Som regional sparebank har Sparebanken Møre en unik mulighet til å påvirke at våre midler bidrar til en bærekraftig omstilling for kunder og regionen vi er en del av. I 2024 er det gjennomført en rekke tiltak innenfor pilarene miljø og klima, sosiale forhold og virksomhetsstyring, dette er nærmere beskrevet i kapittel om Bærekraft og samfunnsansvar lenger bak i Styrets årsberetning.

SENTRALE RAMMEBETINGELSER

Lavere renter og vekst

Det internasjonale prispresset fortsatte å avta gjennom 2024 og prisstigningstakten har nærmet seg inflasjonsmålene, noe som etter hvert åpnet for rentekutt blant flere av våre handelspartnere. Økt reallønn og lavere styringsrenter bidro til at veksten hos handelspartnerne holdt seg oppe gjennom fjoråret. Geopolitisk usikkerhet preger fortsatt de økonomiske utsiktene ute, der vi i tillegg til krig ser at risikoen for mer omfattende handelshindringer har økt etter valget i USA i november. Økt toll vil trolig bidra til lavere vekst i både eksport- og importland. Til tross for dette ventes det at den økonomiske veksten internasjonalt blir noe høyere i 2025 sammenlignet med 2024, det samme gjelder for vekstutsiktene i Norge.

En nærmere gjennomgang av de realøkonomiske rammebetingelsene er gitt i kapittelet «Utsiktene framover» under.

Styringsrenten

Prisveksten i Norge ligger fortsatt noe over målet og Norges Bank valgte å holde styringsrenten uendret på 4,50 prosent ved det siste rentemøtet 18. desember i fjor. Da hadde denne renten ligget uendret på dette nivået siden desember 2023.

I forbindelse med rentebeslutningen fremholdt sentralbanksjefen: «Vår vurdering er at det fortsatt er behov for en innstrammende pengepolitikk for å stabilisere prisveksten rundt målet, men at tiden snart er inne for å begynne å sette renten ned.»

Prognosen fra Norges Bank presentert i forbindelse med det siste rentemøtet i Norges Bank i desember 2024 tilsier dermed en styringsrente som settes gradvis ned fra første kvartal i år. Rentebanen fra

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Risiko- og kapita
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrets ansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Forsvarlig drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
197 Revisorberetni

Årsregnskap er 2024 for 917899319

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 39 av 212

sentralbanken viser en styringsrente på 2,9 prosent ved utgangen av 2027.

Utvikling i finansmarkedene

Innskudd er konsernets viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen på 56,9 prosent pr. 31. desember 2024 er relativt høy, og bidrar både til å redusere Sparebanken Møres avhengighet av finansieringsmarkedet og til å beskytte rentenettoen i tider med endringer i markedsrenten. Innskuddsdekningen ligger innenfor bankens definerte målkorridor.

Norske banker har god tilgang til markedsfinansiering. Mot slutten av 2023 og tidlig i 2024 trakk innlånsmarginene noe utover, mens utviklingen deretter ga en ny og til dels markert margininngang – dog mer enn reversert igjen gjennom deler av fjerde kvartal. Konsernet har finansiert seg bredt gjennom 2024. Spesielt fremholdes at Møre Boligkreditt AS, på en overbevisende måte, utstedte sin første Benchmark 500 millioner euro OMF-premium i tredje kvartal, med betydelig og utvidet investorinteresse.

MREL

Et sentralt element i krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital (bail-in). Finansforetaksloven krever derfor at banken til enhver tid skal oppfylle et minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL – minimum requirement for own funds and eligible liabilities) slik at banken har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å kunne krisehåndtere uten bruk av offentlige midler.

MREL-kravet, gjeldende fra 1. januar 2025, må dekkes av ansvarlig kapital eller gjeldsinstrumenter med lavere prioritet enn ordinær, usikret, uprioritert gjeld (seniorgjeld). Det samlede kravet til etterstillelse skal som et minimum fases lineært inn. Fra 1. januar 2022 er det effektive kravet til etterstillelse 20 prosent av justert risikovektet beregningsgrunnlag.

Finanstilsynet har i brev av 17. desember 2024 fastsatt Sparebanken Møres effektive MREL-krav pr. 1. januar 2025 til 35,7 prosent og minstekravet til etterstillelse til 28,7 prosent.

Bærekraftig finans

EUs handlingsplan for bærekraftig finans består av en rekke reguleringer som skal omdirigere kapitalflyten til bærekraftig omstilling. Planen er en viktig brikke for EU for å nå målet om å begrense global oppvarming til 1,5 grad og oppnå nullutslippsamfunnet, såkalt «net zero», innen 2050.

Som en del av EUs handlingsplan har det kommet en rekke nye direktiver og lover som bl a EUs taksonomi, EU offentliggjøringsforordning, innføring av CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), ESG krav i kapitaldekningsregelverk, vurdering av ESG risiko, den norske Åpenhetsloven med flere.

Sparebanken Møre har iverksatt tiltak for å tilpasse seg disse endringene, og mer informasjon om bankens arbeid med bærekraftig finans finnes i kapittel Bærekraft og samfunnsansvar i Styrets årsberetning.

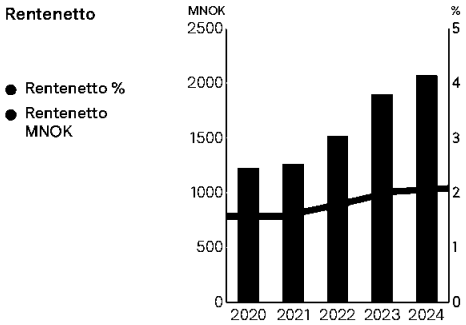
REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med internasjonale regnskapsstandarder, IFRS Accounting Standards, som fastsatt av International Accounting Standards Board, og godkjent av EU pr. 31. desember 2024.

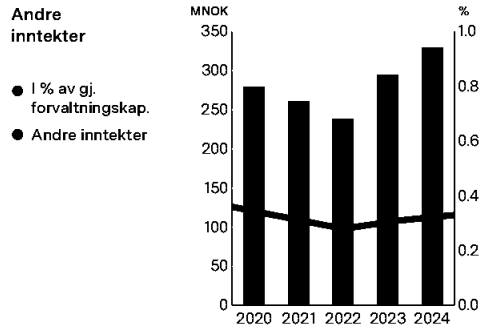
Rentenetto

Netto renteinntekter endte på 2 071 mill. kroner (1 900 mill. kroner) og som andel av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette 2,08 prosent (2,02 prosent).

Både innen personkunde- og næringslivsmarkedet er rentemarginen på innskudd redusert sammenlignet med 2023, mens utlånsmarginen er på samme nivå som i 2023.



Andre inntekter



INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Forretningsstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrets ansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Forsvarlig drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsberetning 2024 for 977899319

Andre inntekter var i 2024 på 330 mill. kroner (0,33 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Dette er en økning på 35 mill. kroner i forhold til 2023.

Utbytte utgjør 14 mill. kroner mot 1 mill. kroner i 2023. Kurstap fra obligasjonsbeholdningen utgjør 8 mill. kroner, mot et kurstap på 2 mill. kroner 2023. Kurstap på aksjer utgjør 9 mill. kroner mot en kursgevinst på 10 mill. kroner i 2023. Inntekter fra øvrige finansielle instrumenter viser en økning på 10 mill. kroner sammenlignet med 2023.

Andre inntekter utenom finansielle instrumenter viser en økning på 37 mill. kroner sammenlignet med 2023.

Se note 16 for spesifikasjon av andre inntekter.

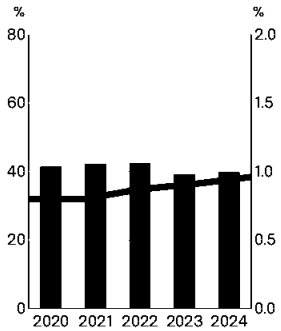
Kostnader

Totale kostnader ble 955 mill. kroner, som er 96 mill. kroner høyere enn i 2023. Personalkostnadene er økt med 43 mill. kroner sammenlignet med 2023 og utgjør 525 mill. kroner. Bemanningen er økt med 2 årsverk de siste 12 månedene til 402 årsverk. Øvrige kostnader er 53 mill. kroner høyere enn i 2023, en del av økningen er knyttet til fornyet kontrakt med IT leverandør. Se note 18 og 19 for spesifikasjon av kostnader.

Kostnader som andel av inntekter utgjorde 39,8 prosent i 2024 som er en økning i forhold til 2023 på 0,6 p.e.

Kostnader

- I % av gj. forvaltningskap.
- Kostnader i % av inntekter



Avsetning for forventet tap og mislighold

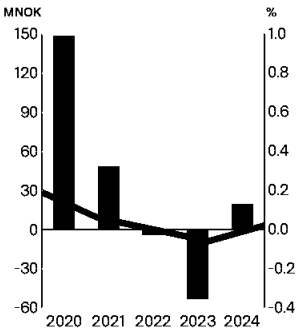
Regnskapet er i 2024 netto belastet med 20 mill. kroner i tap på utlån og garantier, mens regnskapet for 2023 netto var godskrevet med en tilbakeføring på 53 mill. kroner.

Pr. utgangen av 2024 utgjør avsetninger for forventet tap totalt 263 mill. kroner, tilsvarende 0,30 prosent av brutto utlån og garantiforpliktelser (266 mill. kroner og 0,32 prosent). Av total avsetning for forventet tap er 40 mill. kroner knyttet til kredittforringede engasjement med mislighold over 90 dager (26 mill. kroner), noe som utgjør 0,05 prosent av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,03 prosent). 76 mill. kroner er relatert til øvrige kredittforringede engasjementer (72 mill. kroner), tilsvarende 0,09 prosent av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,09 prosent).

Netto kredittforringede engasjement (engasjement med mislighold over 90 dager og øvrige kredittforringede engasjementer) har de siste 12 månedene hatt en økning på 68 mill. kroner. Pr utgangen av 2024 fordeler netto kredittforringede engasjement seg med 236 mill. kroner på næringslivsmarkedet og 159 mill. kroner på personmarkedet. Totalt utgjør dette 0,45 prosent av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,39 prosent).

Tap

- I % av gj. forvaltningskap.
- Tap



Forvaltningskapital

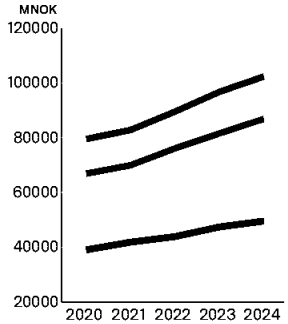
Pr. utgangen av 2024 var forvaltningskapitalen 102 335 mill. kroner. Dette er en økning på 5 600 mill. kroner og 5,8 prosent sammenlignet med året før. Endringen i forvaltningskapitalen skyldes hovedsakelig økning i utlån.

Utlån til kunder

Ved utgangen 2024 utgjorde netto utlån til kunder 86 875 mill. kroner (81 572 mill. kroner). De siste 12 månedene har det vært en økning på brutto utlån til kunder på totalt 5 294 mill. kroner, tilsvarende 6,5 prosent. Utlån til personkunder økte med 7,6 prosent,

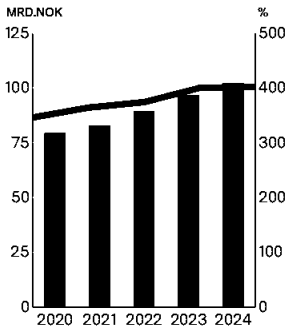
Balanse-utvikling

- Forvaltningskap.
- Utlån
- Innskudd



Forvaltnings-kapital og antall årsverk

- Årsverk
- Forvaltning (mrd. kr.)



INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Forretaksstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrets ansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Forsvarlig drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsberetning 2024 for 917899319

mens utlån til næringslivskunder har økt med 4,3 prosent siste 12 måneder. Personmarkedsandelen av utlån er ved utgangen av 2024 på 66,4 prosent (65,7 prosent).

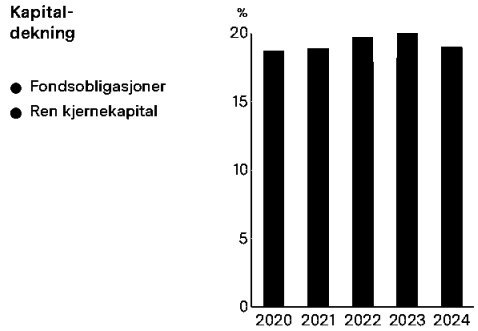
Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder har de siste 12 månedene økt med 2 140 mill. kroner og 4,5 prosent. Ved utgangen av 2024 utgjør innskuddene 49 550 mill. kroner (47 410 mill. kroner). Innskudd fra personmarkedet har økt med 3,2 prosent de siste 12 månedene og innskudd fra næringsliv og offentlig sektor er økt med 6,7 prosent. Personmarkedets relative andel av innskuddene utgjør 60,8 prosent (61,7 prosent) og innskudd fra næringslivsmarkedet og det offentliges andel utgjør 39,2 prosent (38,3 prosent).

Kapitaldekning

Sparebanken Møre er godt kapitalisert. Ved utgangen av 2024 var ren kjernekapitaldekning 17,2 prosent (18,2 prosent). Dette er 1 prosentpoeng høyere enn det samlede regulatoriske minstekravet og Finanstilsynets forventninger til kapitalkravsmargin (P2G) på totalt 16,15 prosent. Ansvarlig kapital utgjør 21,1 prosent (22,2 prosent), og kjernekapital utgjør 19,0 prosent (20,0 prosent).

Sparebanken Møre har et internt minimumskrav for ren kjernekapital på 16,15 prosent. Kravet består av et minstekrav på 4,5 prosent, bevaringsbuffer på 2,5 prosent, systemrisikobuffer på 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent. Pilar 2-kravet for Sparebanken Møre er på 1,6 prosent, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent. Kapitalen som skal inngå i Pilar 2 krav som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital (0,9 prosent) og minimum 75 prosent kjernekapital.



Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio, LR) er ved utgangen av 2024 på 7,4 prosent (7,5 prosent). Det regulatoriske minimumskravet (3 prosent) overholdes med god margin.

Verdipapirer

Beholdningen av plasseringer i verdipapirer (LCR-porteføljen med tillegg av overskuddslikviditets-porteføljen) var ved utgangen av 2024 på 12 144 mill. kroner mot 11 898 mill. kroner ved utgangen av 2023. Volumet på porteføljen er i hovedsak tilpasset LCR-kravet, men også bankens generelle likviditetssituasjon.

Banken har ingen handelsportefølje ved utgangen av 2024.

Bankens fondsobligasjoner består av 2 lån, til sammen pålydende 750 mill. kroner. Begge lånene er utstedt til flytende rente.

FORSLAG TIL DISPONERING AV ÅRETS OVERSKUDD

Det vises til bestemmelser om fordeling av overskudd i finansforetaksloven, blant annet §10-17, og til utbytte-politikken til Sparebanken Møre. Det legges opp til å foreslå at 72,2 % av overskuddet i konsernet etter retting (75,6% av overskuddet i morbanken) utdeles som kontantutbytte til egenkapitalbeviseiere og utbyttemidler til lokalsamfunnet.

Finanstilsynet har pålagt banken å foreta en retting i forbindelse med årsoppgjøret for 2024. Etter Finanstilsynets vurdering skal strukturfondet og ikke-utbetalte gaver som ikke er besluttet, inngå i grunnfondskapitalen for beregning av eierbrøk. Grunnfondskapitalens andel av overskudd til disponering det enkelte år beregnes med den ovennevnte oppdaterte eierbrøk. Summen av forskjellen mellom faktisk tilordning av overskudd til grunnfondskapitalen og ny beregnet tilordning for perioden 2014 til 2023 tilføres grunnfondskapitalen før resultatet for 2024 disponeres på ordinær måte. Banken har foretatt en fornyet beregning av eierbrøken slik den ville ha vært ved utgangen av årene 2014 til 2023 og beregnet andel av overskuddet til utdeling for det enkelte år. Effekten av pålegget innebærer en overføring fra årets resultat til grunnfondskapitalen på 132,4 millioner kroner. Dette medfører en økning i ren kjernekapital på om lag 0,32 p.e samt at eierbrøken blir redusert med nær 0,9 p.e.

Ut fra den regnskapsmessige fordelingen av egen-kapitalen i morbanken mellom eierandelskapitalen og grunnfondet tilfaller 48,41 prosent av overskuddet eierne av egenkapitalbevis og 51,59 prosent tilfaller grunnfondet. Resultat pr egenkapitalbevis i konsernet i 2024 ble kr 9,95 (kr 9,55 i morbanken). Styret legger opp til å foreslå overfor generalforsamlingen at kontant-utbytte pr egenkapitalbevis for regnskapsåret 2024 settes til kr 6,25, totalt 311 mill. kroner. Tilsvarende avsetning for utbyttemidler til lokalsamfunnet vil utgjøre 332 mill. kroner.

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forretning og utv
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrenansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Forsvarlig drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsberetning for 2024 - 917899319

Forslag til resultatdisponering (tall i mill. kroner):		
Årets overskudd		1 045
Andel tilordnet fondsobligasjonseierne		63
Pålegg om retting til grunnfondet		132
Utbyttemidler (75,6 %)		
Til kontantutbytte	311	
Til utbyttemidler til lokalsamfunnet	332	643
Styrking av egenkapitalen (24,4 %)		
Til utjevningsfondet	100	
Til grunnfondet	107	207
Sum disponert		**1 045**

EGENKAPITALBEVIS OG UTBYTTE

Ved utgangen av 2024 var det 7 424 eiere av Sparebanken Møres egenkapitalbevis. Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere og foretak utgjorde 5,7 prosent ved utgangen av året.

I forbindelse med etablering av Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre ble eierandelskapitalen 4. desember 2024 forhøyet med pålydende NOK 7 215 000 ved konvertering av grunnfondskapital til eierandelskapital. Egenkapitalbevisene som ble utstedt ved konverteringen er overført stiftelsen. Antall utstedte egenkapitalbevis er etter konverteringen 49 795 520. Eierandelskapitalen utgjør ved utgangen av året 49,1 prosent av bankens totale egenkapital.

I note 34 finnes en oversikt over de 20 største eierne av bankens egenkapitalbevis.

Sparebanken Møre oppmuntrer til at alle ansatte skal eie egenkapitalbevis i Sparebanken Møre, og bidrar til dette gjennom belønningsordninger. Ved årsskiftet eide ansatte 1 058 413 egenkapitalbevis i Sparebanken Møre, noe som i sum plasserer ansatte som den tiende største MORG-eieren.

Pr. 31. desember 2024 eide banken 259 658 egne egenkapitalbevis. Disse er anskaffet via Oslo Børs til markedskurs.

Sparebanken Møre har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal sikre eierne av egenkapitalen en konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalen.

Utbytte består av kontantutbytte til egenkapitalbevis-eierne og samfunnsutbytte. Andelen av overskuddet som avsettes til utbytte tilpasses bankens soliditet. Om ikke soliditeten tilsier noe annet, tas det sikte på at om lag 50 prosent av årets overskudd samlet sett kan utdeles som utbytte.

Sparebanken Møres resultatdisponering skal påse at alle egenkapitaleierne sikres likebehandling.

FORRETNINGSOMRÅDER

Personmarked

Sparebanken Møre er markedsleder på Nordvestlandet og har ytterligere forsterket sin posisjon som markedsleder i 2024. Banken har sterk vekst både i og utenfor Møre og Romsdal. I fylket har markedsandelen økt fra 25,6 prosent ved starten av året til 26,2 prosent ved utgangen av 2024 (kilde: Eiendomsverdi AS). I løpet av året etablerte banken nytt kontor i Hustadvika kommune, fylkets fjerde største kommune og et naturlig satsingsområde. Etableringen er tatt godt imot, og kontoret viser sterk vekst allerede etter tre kvartal. I tillegg har kontoret i Oslo bidratt godt til den høye veksten i 2024.

Sparebanken Møre har en høyere kredittvekst i personmarkedet enn markedet for øvrig. Veksten var på 4,1 mrd. kroner, tilsvarende 7,6 prosent. Utlånsbalansen endte på 57,9 mrd. kroner ved utgangen av året.

Innskuddsveksten har vært sterk de siste årene, men svakere mot slutten av 2024. Innskuddsbalansen økte med 1 mrd. kroner (3,2 prosent), og viste 30,1 mrd. kroner for personmarkedet ved årsskiftet.

2024 ble nok et rekordår innenfor kapitalforvaltning med en sterk vekst i antall nye, formuende kunder. Banken opplever økt interesse for sparing og plassering blant flere kundesegment, og spesielt viser yngre kunder stor interesse for området. I starten av året ble et nytt produkt innen bilfinansiering lansert, og salget har vært godt over budsjett. Innenfor eksisterende forretningsområder som forsikring, eiendomsmegling og kredittkort har veksten også vært sterk i 2024.

Tilgjengelighet og et sterkt kompetansemiljø har vært viktig for kundene i nok et år med høy prisvekst og et relativt høyt rentenivå. Tilveksten av nye kunder er sterk, både på Nordvestlandet, i Oslo og i større byer i Norge. Dette er en god bekreftelse på bankens forretningsmodell og konkurransekraft.

Sparebanken Møre legger stor vekt på tilgjengelighet, kompetanse og god kundeservice. Banken ble for sjette året på rad kåret til Norges beste kundeservice i kategorien bank. Rask responstid og god kompetanse blir lagt merke til fra omgivelsene og satt pris på av kundene.

Banken opplever en betydelig økning i antall lånesøknader i den heldigitale boliglånsløypen. Ved utgangen av året viser tallene at omtrent halvparten av kundene søker lån digitalt. Kunder som ønsker å bruke digitale løsninger får dermed en god og effektiv kundeopplevelse, og er et viktig supplement til rådgiverkanalen. Muligheten for at kunden selv kan gjøre endringer på eksisterende lån, frigjør tid og ressurser i banken som kan brukes på den store etterspørselen etter god rådgivning. Vår erfaring er at de fleste håndterer sin økonomiske situasjon godt, og har reserver å tære på ved behov. Noen kunder opplever likevel at økonomien er strammere, og søker mer rådgivning. Kun et fåtall av kundene i banken har utfordringer med å

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Risikostyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrets ansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Forsvarlig drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsberetning 2024 for 917899319

betjene sine forpliktelser, og antallet kunder som søker avdragsfritak er fortsatt stabilt og lavt.

Aktiviteten i området er god, og arbeidsledigheten lav. Boligprisene steg med 8,3 prosent i fylket gjennom året. Dette er en sterkere vekst enn lands-gjennomsnittet på 6,4 prosent og bekrefter at aktiviteten på Nordvestlandet er god.

Sparebanken Møre skal være en pådriver for bærekraftig utvikling. I rollen som rådgiver for mange personkunder, er det viktig å aktivt påvirke kundene til å ta bærekraftige valg. Høyere energikostnader og et generelt høyere prisnivå medfører at mange kunder må redusere sitt forbruk. God rådgivning som sikrer at kunden har en sunn og bærekraftig økonomi er viktigere enn noen gang. Det å ha en rådgiver som kjenner deg, og som det er lav terskel for å ta kontakt med er derfor viktig for mange kunder.

Selv om banken opplever at de fleste kundene håndterer et økt kostnads- og rentenivå ser vi at en del potensielt nye kunder tar kontakt med oss gjennom avdeling Grep. Avdelingen ble etablert høsten 2023 og har spesialisert seg på å håndtere kunder med økonomiske utfordringer. Grep skal være et tilbud til boliglånskunder som har behov for tettere oppfølging og bistand for å kunne ta grep om egen privatøkonomi. Rådgiverne i avdelingen har spesialistkompetanse og lang erfaring fra gjeldsrådgivning i NAV, kombinert med god bankfaglig kompetanse. De håndterer både nye og eksisterende kunder, og målet er å bistå flere med å få en langsiktig og bærekraftig privatøkonomi.

God rådgivningskompetanse kombinert med produkter som er godt egnet til å dekke kundenes behov er viktige bidrag for å skape gode kundeopplevelser. Alle ansatte i kundeposisjon gjennomfører FinAut sine autorisasjonsordninger. I tillegg gjennomføres løpende oppdateringer i markedsutvikling, systemopplæring og trening i utøvelse av god kunderådgiving.

Banken er opptatt av langsiktige og gode relasjoner til kundene. Tilgjengelighet og kompetanse har vært viktige satsingsområder for banken i flere år, og i 2024 har arbeidet gitt resultater gjennom gode tilbakemeldinger fra eksisterende kunder, sterk tilvekst av nye kunder og gode resultater fra eksterne undersøkelser.

Næringslivsmarked

Divisjon Næringslivsmarked befester stillingen som Nordvestlandets største finansielle næringslivsmiljø gjennom styrking av ressursene både på Nordmøre og i bransjegrupper på Sunnmøre. Totalt er det ca 60 kompetente rådgivere, fordelt over hele fylket, som nå betjener næringslivskundene.

Veksten har de siste årene vært svært god både på utlån og innskudd. Utlån til bedriftsmarkedet utgjør nå 29,2 mrd. kroner, tilsvarende ca 34 prosent av bankens samlede utlånsportefølje. Innskudd fra næringslivskunder og offentlig sektor utgjør totalt 19,4 mrd. kroner.

De største enkeltbransjene målt i utlån er næringseiendom og fiskeri. Utlånsvolumet innen næringseiendom vokste med 6,9 prosent i 2024 til totalt 9,8 mrd. kroner. Ledighetsgraden er fortsatt lav, og store deler av utlånsporteføljen er rentesikret på vesentlig lavere nivå enn dagens rente. Hele 93 prosent av engasjementsvolumet er innenfor lav/middels risiko. Fiskeriporteføljen var stabil på 5 mrd. kroner i 2024. For hvitfisksektoren er kvotesituasjonen krevende med betydelige kvotereduksjoner, men etter flere gode år har de fleste en robust økonomi med likvide reserver for å håndtere redusert kvotevolum.

Kvaliteten i den samlede utlånsporteføljen til nærings-livskunder er fortsatt god, og både misligholdsnivå og tap er lavt i de fleste bransjer. Tapsnivået i nærings-livsporteføljen var moderat i 2024, tilsvarende 0,2 prosent av utlånsvolumet. Kun en liten andel av dette var konstaterte tap, og hovedtyngden av nye tapsnedskrivninger var modellbaserte.

Etter et rekordår for antall nye, aktive kunder i 2023, der tilveksten av kunder var svært positiv og økende, har den gode kundetilgangen fortsatt på tilnærmet samme nivå i 2024. Totalt 634 nye næringslivskunder valgte i 2024 å etablere et aktivt kundeforhold i Sparebanken Møre. Veksttakten de siste fem årene har vært vesentlig høyere enn de foregående årene, og hovedtyngden av nye kunder er bedrifter i SMB-segmentet.

Aktivitetsnivået i næringslivet på Nordvestlandet var høyt i 2024, og dette omfatter mange næringer. Særlig eksportrettede virksomheter og reiseliv har hatt positiv utvikling som følge av en svak norsk krone. På den andre siden er aktiviteten i bygg og anlegg kraftig redusert på grunn av kostnadsøkninger, og høyere rentenivå enn det vi har vært vant til de foregående årene. Innenfor varehandel er det også flere som av samme årsak opplever redusert inntjening.

Sparebanken Møre har en høy markedsandel målt i antall bedrifter på Nordvestlandet, men den er av historiske årsaker høyest på Sunnmøre. For å styrke markedsarbeidet i Romsdalen og på Nordmøre ble det høsten 2023 etablert en ny næringslivsavdeling med lokalisering i Kristiansund, i tillegg til avdelingen i Molde. Målet med satsingen var å skape et slagkraftig miljø for å styrke bankens konkurransekraft. I 2024 har vi tilført ytterligere ressurser til miljøet i Kristiansund, kundetilgangen har vært god, og det er god vekst i bankens markedsandel både i Romsdal og på Nordmøre.

Næringsbasen, som en del av Kundeservice, sikrer et komplett tilbud med spisskompetanse til alle næringslivskundene, og har løftet service-kvalitetsnivået for både store og små bedrifter. De utadrettede tjenestene er primært rettet mot mindre bedrifter innen alle bransjer der kundens samlede behov for finansielle tjenester blir ivaretatt, og gjennom samarbeidsavtale med den lokale aktøren Conta tilbyr banken hjelp til selskapsetablering samt faktura- og regnskapsprogram.

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Forretningsstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrets ansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsrapport 2024 for 917899319

Banken har via Næringsbasen i 2024 også etablert en løsning for bedriftenes lovpålagte krav til pensjonssparing for sine ansatte; obligatorisk tjenestepensjon.

I EPSI's nasjonale kundetilfredshetsundersøkelse for banker i bedriftsmarkedet høsten 2024 fikk banken en ny bekreftelse på at kundene er svært tilfredse. Sparebanken Møre havnet igjen i toppsjiktet nasjonalt, med en poengscore på 70 mot et bransjesnitt på 66. Banken får toppscore på image (80,3), der vi ifølge kundene viser oppriktig interesse, tar samfunnsansvar, er enkel å forholde seg til og er pålitelig. Det er også svært gode tilbakemeldinger på rådgivning og digitale tjenester, og undersøkelsen bekrefter på nytt at kompetente rådgivere med spisskompetanse innen bransjer og lokale markedsforhold er utslagsgivende for kundetilfredsheten.

Videreutvikling av medarbeidernes kompetanse er et viktig satsingsområde, og det er gjennomført fagdager med fokus på bransjekunnskap, bærekraft, kunstig intelligens, habilitet og innsideregler m.m.

Når det gjelder bærekraft rangeres Sparebanken Møre med god margin høyest av alle banker i EPSI-undersøkelsen, hele 5 poeng foran nr 2.

Banken har igangsatt et 3-årig energieffektiviseringsprogram sammen med Energiråd AS, og 23 bedrifter med næringseiendom følger programmet der målet er en energieffektivisering på 25 prosent. Programmet har fysiske samlinger gjennom året der deltagerne får lære om energiledelse og energieffektiviserende tiltak.

I 2024 arrangerte banken sammen med UN Global Compact en kursserie på 4 forskjellige steder i Møre og Romsdal. Kompetansetrappa er et program som gir bedriftene de verktøyene som de trenger for å prioritere, implementere og iverksette bærekraftstiltak i bedriften. På hvert sted ble det gjennomført 5 fysiske workshops med 4 forskjellige temaer; Vesentlighetsanalyse, forretningsmodeller, kommunikasjon og rapportering.

Bærekraftsportalen på sbm.no som gir kundene bransjespesifikk rådgivning i sitt bærekraftarbeid, og banken har også etablert en egen bærekraftkomité innen næringslivsområdet med deltagelse fra alle næringslivsheter. Målsettingen med etableringen er styrket kompetanse, forankring av bærekraftarbeidet og bedre rådgivning overfor kundene.

Sparebanken Møre har også introdusert grønne lån til kunder innen næringseiendom.

For å kunne tilby kundene best mulig finansielle løsninger arbeider banken tett sammen med gode samarbeidspartnere, og banken har siden 2019 vært deltager i Innovasjon Norges Vekstgarantiordning. Ordningen skal styrke kapitaltilgang til raskt voksende små og mellomstore bedrifter. Vi har nå inngått ny avtale med Innovasjon Norge om vekstgarantiordning fra 2025, med utvidet ramme og gunstigere betingelser for kundene.

Banken inngikk også samarbeidsavtale med Eksportgaranti Norge om arbeidskapitalgaranti i 2024. Ordningen er med på å sikre tilgang til driftskreditter for norske eksportbedrifter.

Næringsteft er Sparebanken Møre sitt gründerprogram som arrangeres for åttende gang. Programmet er en kompetansereise og en konkurranse om samlet premiepott på over 2 mill. kroner. I år er kriteriene åpnet noe opp, slik at flere selskap fra industrien og etablert næringsliv kan være med om de har en ny idé i et nytt selskap.

Ser vi fremover mot 2025 forventes det fortsatt god aktivitet i vårt område. I Norges Banks regionale nettverk løftes Nordvestlandet frem som et område med positive utsikter. En fortsatt svak krone vil bidra til å opprettholde aktiviteten innenfor eksport og reiseliv, og den forventede rentereduksjonen vil kunne sette fart i boligbygging og bedre markedsforholdene for bygg og anleggssektoren. Reallønnsøkning vil også bidra til økt etterspørsel etter varer og tjenester.

Arbeidsledigheten i vårt område er lav, og den største utfordringen i 2025 vil trolig bli tilgangen på kvalifisert arbeidskraft. Mange næringer opplever allerede dette som krevende, og en sterk økning i behovet for arbeidskraft innenfor skipsverft kombinert med en mulig økning av aktiviteten i bygg og anlegg vil medføre ytterligere tilstramming. Denne utfordringen forsterkes av at en svak norsk krone har gjort det mindre attraktivt for utenlandsk arbeidskraft å komme til Norge.

Det er også knyttet spenning til en mulig handelskrig som følge av varslede økte importavgifter på varer til USA etter presidentskiftet, og hvordan dette vil kunne påvirke næringslivet i vårt område.

Kapitalmarkedet

Sparebanken Møres konsesjonsbelagte verdipapirvirksomhet blir forvaltet av Seksjon Økonomi og Finans og Seksjon Kapitalforvaltning. I Seksjon Økonomi og Finans følger avdeling Treasury opp tjenester knyttet til finansiering og forvaltning for konsernet, mens avdeling Markets forvalter de kunderettede tjenestene gjennom kundehandel i valuta, renter og aksjer. Seksjon Kapitalforvaltning følger opp tjenesten Aktiv Forvaltning.

Sparebanken Møre skal ha lav til moderat risiko totalt for bankens og konsernets virksomhet. Inntjeningen skal være et resultat av kunderelaterte aktiviteter, og ikke finansiell risikotaking, bankens markedsrisiko skal være lav.

De to seksjonenes kunderettede tjenester ga inntekter på om lag 105 mill. kroner i 2024. Dette utgjør om lag 32 prosent av bankens andre inntekter i 2024 og er på nivå med andelen i 2023. Valuta- og rentehandel samt Aktiv Forvaltning er de viktigste inntektsområdene. Etter fratrekk av kostnader blir inntektene fra ovennevnte tjenester allokert til kundestedene i divisjon Næringslivsmarked og divisjon Personmarked.

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Forretningsstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrenansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Forsvarlig drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsrapport 2024 for 987899319

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 45 av 212

DATTERSELSKAPER

Samlet resultat i bankens datterselskaper ble 172 mill. kroner etter skatt i 2024 (130 mill. kroner).

Møre Boligkreditt

Møre Boligkreditt AS er etablert som et ledd i konsernets langsiktige finansieringsstrategi, og kredittforetakets hovedmålsetting er å utstede obligasjoner med fortrinnsrett rettet mot nasjonale og internasjonale investorer. Selskapet har ved utgangen av 2024 nominelt utestående obligasjoner med fortrinnsrett for 30,6 milliarder kroner, hvorav om lag 40 prosent er utstedt i annen valuta enn NOK. Ved årsskiftet hadde morbanken en beholdning på 279 millioner kroner i obligasjoner utstedt av selskapet. Møre Boligkreditt AS har gitt 169 mill. kroner i resultatbidrag til konsernet i 2024 (128 mill. kroner).

Møre Eiendomsmegling AS

Møre Eiendomsmegling AS tilbyr tjenester innen eiendomsomsetning til både personkunder og næringslivet. Selskapet har gitt et resultatbidrag på 0 mill. kroner i 2024 (0 mill. kroner). Det var ved utgangen av året 22 årsverk i selskapet.

Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS

Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS har som formål å eie og forvalte bankens egne forretningseiendommer. Selskapene har gitt et resultatbidrag på 3 mill. kroner i 2024 (2 mill. kroner). Det er ingen ansatte i selskapene.

ETABLERING AV STIFTELSER

I starten av 2024 sendte banken søknad til Finanstilsynet om å etablere Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre, og godkjenning av etablering ble gitt i november samme år. Hensikten med opprettelsen av sparebankstiftelsen er å ha en langsiktig og stabil eier som er med på å videreføre sparebanktradisjonene, og å sikre et godt regionalt forankret sparebanktilbud i Møre og Romsdal. Sparebankstiftelsen kan dele ut gaver til allmennyttige formål, men det skjer i hovedsak fra avkastning på egen kapital. En sparebankstiftelse er underlagt Finanstilsynet og stiftelsestilsynet, og har eget styre og generalforsamling.

Mot slutten av 2024 ble det også tatt initiativ til å etablere en allmennyttig stiftelse, Stiftelsen TEFT-Møre. Dette er en gavestiftelse som reguleres av Stiftelsestilsynet, og skiller seg fra Sparebankstiftelsen ved at den ikke er en eier av Sparebanken Møre. Hensikten med å opprette stiftelsen, har bl.a. kommet ut fra behovet for å periodisere gavemidler uten at det påvirker eierbrøken i banken. En gavestiftelse vil også ha større mulighet til å håndtere egeninitierte prosjekt som går over flere år, og gjør det mulig å foreta tildelinger til allmennyttige formål også i første kvartal av året.

I fremtidige årsoppgjørsdisposisjoner for overskudd tilordnet grunnfondskapitalen vil banken ha større fleksibilitet i disponeringen. Overskuddet kan da tildeles flere mottakere, og banken kan velge å (i) dele ut gaver til allmennyttige formål, (ii) overføre midler til Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre (iii) overføre midler til Stiftelsen TEFT Møre, eller (iv) overføre midler til grunnfondskapitalen.

FORSKNING OG UTVIKLING

Banken arbeider målrettet med ulike utviklingsprosjekt der hensikten er å fremskaffe forbedrede produkter og tjenester for kundene, eller som et ledd i å effektivisere og styrke kvaliteten i interne arbeidsprosesser.

Noen av prosjektene gjennomføres i samarbeid med partnere som TietoEvry, NTNU og TEFT-lab. TEFT-lab er et forskningssamarbeid med NTNU i Ålesund, med fokus på tverrfaglige utviklingsprosjekt i samarbeid med næringsliv og offentlig sektor. Dette gjøres gjennom en rekke tiltak som forskningsprosjekter, arbeidsrelevant utdanning, summer internship, studentutmerkelser, symposium, arrangement og Næringsteft.

Konsernet er også en sterk bidragsyter til FoU-aktiviteter på Nordvestlandet via forskningsmiljø, kunnskapsparker og bransjeklynger.

FORETAKSSTYRING

Foretaksstyring i Sparebanken Møre omfatter mål prinsipper og praksis som konsernet styres og kontrolleres etter for å ivareta egenkapitalbeviseiernes, kundenes og andre gruppers interesser i konsernet. God foretaksstyring er en forutsetning for langsiktig og bærekraftig verdiskaping.

Som finansforetak er Sparebanken Møre underlagt en rekke regler og anbefalinger som skal sikre god foretaksstyring. Oversikt over regelverket fremgår av Finanstilsynets «Modul for intern virksomhetsstyring». Styret i banken reviderer årlig flere retningslinjer som skal sikre god foretaksstyring, blant annet retningslinjer for intern virksomhetsstyring.

Sparebanken Møre følger «Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse» av 14. oktober 2021 så langt denne passer for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis. Sparebanken Møre redegjør årlig for etterlevelsen av anbefalingen i henhold til regnskapsloven § 2-9 og Regelbok II Oslo Børs punkt 4.4. Redegjørelsen om foretaksstyring finnes som en egen del av årsrapporten.

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og

25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere og
38 Styrets ansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Forsvarlig drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsberetning for 978899319

RISIKO- OG KAPITALSTYRING

Et grunnleggende element med å drive bankvirksomhet er å ta risiko. Risikostyring og risikokontroll er fokusområder for styret. Overordnet formål med risikostyring og risikokontroll er å sikre at man oppnår de fastsatte mål, sikre effektiv drift, håndtere risikoer som kan hindre oppnåelse av forretningsmessige mål, sikre intern og ekstern rapportering av høy kvalitet og sikre at konsernet opererer i samsvar med relevante lover, regler og interne retningslinjer.

Styret i Sparebanken Møre har vedtatt en målsetting om at konsernet skal ha lav til moderat risiko i sin virksomhet. Inntjeningen skal være et produkt av kunderelaterte aktiviteter, ikke finansiell risikotaking. Det skal kontinuerlig arbeides for å ha kontroll på de risikoer som foreligger. I de tilfeller hvor risikoen er vurdert større enn det som anses akseptabelt, skal det straks settes i gang tiltak for å redusere denne risikoen.

De overordnede rammene for Sparebanken Møres risikostyring vurderes årlig av styret i forbindelse med utarbeidelse og revidering av strategisk plan. Styret vedtok i desember 2024 ny strategisk plan, «Møre 2028». Årlig vedtar også styret Retningslinje for intern virksomhetsstyring i konsernet, og datterselskaper vedtar individuelle risikostrategier tilpasset sin virksomhet. Det er vedtatt egne retningslinjer for hvert vesentlig risikoområde, herunder blant annet kredittrisiko, bærekraftsrisiko, motpartsrisiko, markedsrisiko, konsentrasjonsrisiko, operasjonell risiko og likviditetsrisiko.

De ulike retningslinjene danner rammeverk for konsernets ICAAP. Styret tar aktivt del i årlig prosess og etablerer eierskap til vurderingene og beregningene som fremkommer, blant annet gjennom ICAAP sin sentrale rolle i langsiktig strategisk plan. Som en del av ICAAP inngår ILAAP, som er bankens vurdering av likviditets- og finansieringsrisiko. Gjennomførte beregninger i ICAAP viser at konsernets kapitaldekning er robust for å kunne møte vesentlig mer negativ økonomisk utvikling enn det som ligger til grunn i langsiktig strategisk plan. Dette er understøttet både av økonomiske beregninger, samt av simuleringer ved bruk av ulike stresstester.

Sparebanken Møre har etablert en oppfølgings- og kontrollstruktur som skal sørge for at strategisk plans overordnede rammeverk blir overholdt. Konsernets risikoeksponering og risikoutvikling følges overordnet opp ved periodiske rapporter til ledelsen, risikoutvalget og styret. Ett av risikoutvalgets hovedformål er å påse at Sparebanken Møres risikohåndtering blir godt ivaretatt.

Styret vurderer Sparebanken Møres samlede risikoeksponeringer å ligge innenfor konsernets målsatte risikoprofil. Det er styrets oppfatning at konsernets og bankens risikostyring er god.

EUs kapitalkravregelverk er gjort gjeldende i Norge, og Sparebanken Møre rapporterer blant annet kapitaldekningskrav og likviditetskrav i henhold til dette regelverket. Sparebanken Møre søkte Finanstilsynet 21. desember 2021 om endringer i IRB-modellene og i kalibreringsrammeverket. Banken mottok svar på søknaden 22. juni 2023 hvor Finanstilsynet innvilget de omsøkte modellene for bedriftsmarkedet. Sparebanken Møre har innarbeidet de nye modellene i 4. kvartal 2023. Finanstilsynet har i brev av 18.01.24 avslått bankens søknad om modellendringer for personmarkedet. Banken tar sikte på å sende en ny søknad om modeller for personmarkedet i løpet av 2. kvartal 2025.

Fra 1. januar 2025 gjennomføres det endringer i kapitalkravene (CRR3) i EU. CRR3 vil tre i kraft i EØS-avtalen etter at ev. konstitusjonelle forbehold i Liechtenstein og på Island er løftet. Finansdepartementet har besluttet å øke risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent, med ikrafttredelse fra 01.07.2025. Dette estimeres til å gi en reduksjon i ren kjernekapital på om lag 1,1 prosentpoeng for Sparebanken Møre, basert på tall fra tredje kvartal 2024. Samtidig gir andre endringer positive kapitaleffekter for banken.

Endringer i kapitalkrav vil samlet sett medføre en positiv effekt på om lag 1,5 prosentpoeng på ren kjernekapital for Sparebanken Møre.

Basert på kapitaldekningsregelverket består minimumskravet for kapitaldekning av et Pilar 1- og et Pilar 2 krav. Pilar 2-tillegget gjelder for risikoer som ikke er dekket eller bare delvis er dekket av Pilar 1.

Sparebanken Møre har et internt minimumskrav for ren kjernekapitaldekning på 16,15 prosent. Kravet består av et minstekrav på 4,5 prosent, bevaringsbuffer på 2,5 prosent, systemrisikobuffer på 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent. Basert på gjennomført SREP i 2023 har Finanstilsynet fastsatt det individuelle Pilar 2-kravet for Sparebanken Møre til 1,6 prosent, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent. Kapitalen som skal inngå i nytt Pilar 2 krav som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital (0,9 prosent) og 75 prosent kjernekapital. Finanstilsynet skal gjennomføre en ny SREP i 2025.

Sparebanken Møre har et internt mål for ren kjernekapitaldekning som minimum skal utgjøre summen av Pilar 1, Pilar 2 og kapitalkravsmarginen.

Sparebanken Møre har tillatelse fra Finanstilsynet til å bruke grunnleggende IRB-metode for beregning av kapitalkrav for kredittengasjement. Beregninger knyttet til operasjonell risiko gjøres ut fra basismetoden.

Ved utgangen av 2024 har Sparebanken Møre en kapitaldekning godt over de regulatoriske kapitalkravene og det internt satte minimumskravet for ren kjernekapital på 16,15 prosent. Ansvarlig kapital utgjør 21,1 prosent (22,2 prosent), kjernekapital 19,0 prosent (20,0 prosent), hvorav ren kjernekapital utgjør 17,2 prosent (18,2 prosent).

Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 3 prosent. Ved utgangen av 2024 var uvektet kjernekapitalandel for Sparebanken Møre 7,4 prosent (7,5

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forbedring og utv
33 Risikostyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrets ansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Forventet drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsrapport 2024 for 917899319

prosent), som gir en god margin til det totale kravet.

Styret har løpende oppfølging av kapitaldekningen, og konsernet skal ha et kapitaliseringsnivå som samsvarer med den aksepterte risikotoleransen. I bankens gjenopprettingsplan klargjøres alternativer som konsernet kan gjennomføre dersom kapitaldekningen kommer under stress. Alternativene listes i prioritert rekkefølge, med beskrivelse av tiltak, samt angivelse av planlagt iverksettelse om nødvendig.

Kredittrisiko

Kredittrisiko (eller motpartsrisiko) er risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Kredittrisiko omfatter også konsentrasjonsrisiko, herunder risiko knyttet til store engasjement med samme kunde, konsentrasjon innenfor geografiske områder eller næringer eller med likeartede grupper av kunder.

Kredittrisiko representerer Sparebanken Møres største risikoområde. Konsernet har en moderat risikoprofil for kredittrisiko, slik denne er definert gjennom konsernets kredittrisikostrategi. Strategien gir blant annet rammer for konsentrasjon knyttet til bransjer og engasjementstørrelser, geografisk eksponering, vekstmål og risikonivå.

Etterlevelse av styrets vedtak innenfor kredittområdet overvåkes av seksjon Risikostyring og Compliance, som er uavhengig av kundeenhetene. Styret mottar gjennom året løpende rapportering om utviklingen i kredittrisikoen presentert i månedlig risikorapport. I tillegg gjennomføres det egne periodiske gjennomganger av kredittområdet i revisjons- og risikoutvalgene. I henhold til boliglånsforskriften og utlånsforskriften mottar styret kvartalsvise rapporter. Sparebanken Møres interne retningslinjer er tilpasset i henhold til Finanstilsynets retningslinjer om utlån til boligformål.

Sparebanken Møre har som en del av IRB-systemet egne risikoklassifiseringsmodeller som kundene klassifiseres etter:

- Forventet misligholdsfrekvens (PD) brukes som mål på kvalitet. Kunden klassifiseres i risikoklasse ut fra sannsynlighet for mislighold
- Forventet engasjement ved mislighold (EAD) er en beregnet størrelse hvor trukket engasjement eller utlån, lånetilsagn og en andel av bevilgede, utrukne rammer inngår
- Tap gitt mislighold (LGD) angir hvor mye konsernet forventer å tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Modellene tar hensyn til sikkerhetene kunden har stilt, fremtidig kontantstrøm og andre relevante faktorer

Disse modellene er et vesentlig bidrag i den interne styringen av kredittrisiko. Det gjennomføres månedlig scoring av kundene, og dette gir grunnlag for løpende overvåkning av utviklingen i Sparebanken Møres kredittrisiko. Egne søknadsscoremodeller benyttes i kredittbevilgningsprosessen.

Gjennom konsernets rapporteringsportal har hver enkelt medarbeider med kundeansvar tilgang til rapporter som viser utviklingen i sin porteføljes kredittrisiko. Portalen er hierarkisk oppbygd slik at lederne i Sparebanken Møre kan følge utviklingen innenfor sine respektive ansvarsområder. Rapporteringen benyttes blant annet til analyser av kunder, porteføljer og bransjer. Portalen gir også kundeansvarlige oversikt over kunders posisjoner og rammer relatert til eksponering i finansielle instrument.

Avdeling Spesialengasjement utgjør en del av seksjon Risikostyring og Compliance. Målsettingen med denne avdelingen er å effektivisere taps- og misligholdsprosessen. Gjennom dette øker man kvaliteten og profesjonaliseringen i håndteringen av utsatte engasjement, og man sikrer objektivitet og uavhengig behandling. Avdelingen rapporterer oppover i ledelseshierarkiet uavhengig av linjen.

Styret vurderer Sparebanken Møres samlede kredittrisiko å være innenfor den vedtatte risikoappetitten i konsernet. Eksponeringen mot store engasjement er godt innenfor vedtatte rammer, og oppfølging og kontroll på dette området er god. Styret mener at Sparebanken Møre er godt rustet til å håndtere eventuell økt kredittrisiko i utlånsporteføljen, og konsernet har et godt grunnlag for økt satsing mot gode utlånsprosjekt i Sparebanken Møres virkeområde fremover.

Klimarisiko

Klimarisiko er konsekvenser som følge av klimaendringer. Klimarisiko vil også påvirke bankens kredittrisiko. Det er derfor avgjørende at banken forstår hvordan klimarisiko vil påvirke næringslivskundenes forretningsmodeller og lønnsomhet. Samtidig skal banken være pådriver for at kundene ikke påvirker klimaet negativt, men går i en grønnere retning (lavutslipp).

I vurderingen av klimarisiko skal særlig to risikoer vurderes; fysisk risiko og overgangsrisiko:

- Fysisk klimarisiko oppstår som følge av hyppigere og mer alvorlige episoder med tørke, flom, nedbør, stormer, ras og stigende havnivå.
- Overgangsrisiko er risiko knyttet til endringer og opptrapping av klimapolitikken/reguleringer, utviklingen av ny teknologi og endrede kundepreferanser (forbrukere) og investorkrav som kan føre til brå endringer i markedsverdien til finansielle aktiva og særlig eiendeler knyttet til karbonintensiv virksomhet (høyt forbruk av energi fra fossilt brensel; kull, olje, naturgass, oljeskifer og tjæresand).

Banken rapporterer klimarisiko i henhold til Task Force on Climate related Financial Disclosures (TCFD). Rapporten kartlegger og vurderer

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Forretaksstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrets ansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Forsvarlig drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsberetning 2024 for 917899319

bankens klimarelaterte trusler og muligheter. For å identifisere klimarelaterte risikoer og muligheter har banken vurdert hvordan fysisk risiko og overgangsrisiko vil påvirke bankens arbeid i person- og næringslivsmarkedet med særlig vekt på kredittrisiko, samt bankens håndtering av markeds-, likviditets- og operasjonell risiko/omdømmerisiko. TCFD-rapporten er integrert i bankens årsrapport som del av «Bærekraftsberetningen».

I tillegg gjennomføres det ESG-score på alle næringslivskunder med engasjement over et gitt terskelnivå. I analysen gjennomføres det vurdering av selskapene innenfor de tre ESG-dimensjonene; miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring, med hovedvekt på miljø- og klimarisiko. Analysen gjennomføres i en egen ESG-risikomodul, og kunden scores med lav, moderat eller høy ESG-risiko. Overordnet resultat av analysene rapporteres til styret gjennom kvartalsvis risikorapport.

Klimarisiko henger tett sammen med vurderingen av naturrisiko, og det er startet et arbeid knyttet til vurdering av naturrisiko i tråd med krav i det nye bærekraftsdirektivet CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive).

Det er styrets oppfatning at bankens drift er innrettet slik at klimarisiko er innenfor bankens risikotoleranse.

Markedsrisiko

Markedsrisiko i Sparebanken Møre fremkommer i hovedsak som følge av de aktiviteter som utføres for å understøtte konsernets daglige drift. I dette ligger konsernets finansiering, obligasjonsporteføljen som holdes for å kunne møte likviditetsbehov og sikre låneadgang i Norges Bank, samt kundegenerert rente- og valutahandel.

I markedsrisikostrategien fastsetter styret rammer for konsernets markedsrisiko. Rammene overvåkes av seksjon Risikostyring og Compliance. Rammestørrelsene fastsettes med bakgrunn i analyser av negative markeds-bevegelser. Basert på evaluering av risikoprofil, styring og kontroll legges det til grunn at banken aksepterer lav risiko innenfor markedsrisikoområdet. Rapportering av markedsaktiviteten inngår i Sparebanken Møres periodiske Risikorapport til ledelse, risikoutvalg og styre. Månedlig rapporteres resultatutvikling, samt faktisk risikoeksponering innenfor hver portefølje enkeltvis og aggregert. De rammer som gjelder for markedsrisiko er konservative, og samlet utgjør markedsrisikoen en liten andel av konsernets totale risiko.

Styret mener at konsernets risikoeksponering innenfor markedsrisikoområdet er innenfor de vedtatte risikotoleransegrensene.

Likviditetsrisiko

Styringen av Sparebanken Møres finansieringsstruktur er fastsatt i en overordnet finansieringsstrategi. Strategien gjenspeiler det moderate risikonivået som aksepteres for dette risikoområdet. Her beskrives de mål Sparebanken Møre har for å bevare sin finansielle styrke. Det er definert konkrete rammer på ulike områder for konsernets likviditetsstyring. I Sparebanken Møres gjenopprettingsplan er det beskrevet hvordan likviditetssituasjonen skal håndteres i urolige finansmarkeder.

Det er etablert to sentrale kvantitative krav til likviditet:

- Krav til likviditetsdekning under stress: Liquidity Coverage Ratio (LCR)
- Krav til langsiktig stabil finansiering: Net Stable Funding Ratio (NSFR)

LCR måler institusjonens evne til å overleve en stress-periode på 30 dager. LCR øker betydningen av likvide eiendeler med høy kvalitet. NSFR måler langsiktigheten i institusjonens finansiering. NSFR medfører at institusjonene i større grad må finansiere illikvide eiendeler ved hjelp av stabil og langsiktig finansiering.

Regulatorisk minimumskrav til LCR og NSFR er begge på 100 prosent. Konsernet har etablert en intern minimumsmålsetting for LCR på 110 og på 105 for NSFR: Rapporteringen viser at Sparebanken Møre ligger med god margin til begge kravene.

Generelt innebærer strengere likviditetskrav en vesentlig rentekostnad for banken. I tillegg gjør det banken mer utsatt for endringer i kredittspread.

For å sørge for at konsernets likviditetsrisiko holdes på et lavt nivå, skal utlån til kunder i hovedsak finansieres ved kundeinnskudd og langsiktig verdipapirgjeld. Konsernets innskuddsdekning ved utgangen av 2024 utgjør 57 prosent og ligger innenfor bankens målkorridor på 55-60 prosent.

Møre Boligkreditt AS har som formål å erverve lån med pant i bolig fra Sparebanken Møre og finansiere disse gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF premium) og gir konsernet økt diversifisering av finansieringskildene. Ved utgangen av 2024 er 41 prosent av konsernets totale utlån overført til boligkredittforetaket. Sparebanken Møre vil fortsette å overføre lån til Møre Boligkreditt AS i samsvar med finansieringsstrategiens planer.

For ytterligere å få tilgang til nye finansieringskilder, og for å søke stabilisert tilgang til finansieringen fra eksterne kilder, er både Sparebanken Møre og Møre Boligkreditt AS sine utstedelser ratet av ratingbyrået Moody's.

I sammensetningen av den eksterne finansieringen er det prioritert å ha relativ høy andel med løpetid over ett år. Total markedsfinansiering endte på netto 39,6 mrd. kroner ved årsskiftet – vel 82 prosent av denne finansieringen har restløpetid ut over ett år. Morbankens utestående seniorobligasjoner, med løpetid over ett år, har ved utgangen av 2024 en vektet

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forretning og utv
33 Forretaksstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrets ansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Forsvarlig drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsrapport 2024 for 917899319

gjenstående løpetid på 2,17 år, mens finansieringen fra obligasjoner med fortrinnsrett tilsvarende har en gjenstående løpetid på 3,12 år.

Sparebanken Møre har implementert styrerapportering knyttet til likviditetsområdet basert på rapporterings-strukturen i Finanstilsynets modul for likviditetsrisiko.

Styret får hver måned en gjennomgang av bankens likviditetsstatus og faktiske kostnader ved markedslån, utvikling i marginalkostnad og gjennomsnittlige innlånskostnader – samt prognoser for likviditetsbehov og kommentarer til refinansiering i perioden framover.

Styret mottar også månedlig status i Risikorapporten om likviditetssituasjonen, og umiddelbart hvis det skjer viktige endringer som kan påvirke nåværende eller framtidig likviditetssituasjon. I rapporteringen inngår flere ulike nøkkeltall knyttet til utvikling i soliditet, balanse- og resultatutvikling, tap/mislighold og utvikling i cost of funds. Rapporteringen søker å identifisere likviditetssituasjon under normal drift, avdekke tidlige «faresignaler» og vurdere bankens stresskapasitet.

Det er styrets vurdering at likviditetssituasjonen ved utgangen av året er god. Styret mener også at den løpende likviditetsstyringen i konsernet er god.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Definisjonen inkluderer også juridisk og omdømmerisiko. Operasjonell risiko er omfattende og griper inn på flere risikoområder som for eksempel tredjepartsrisiko, cyber-/informasjonssikkerhet, bærekraft, adferds risiko, antihvitvask og personvern.

Styring og kontroll av Sparebanken Møres operasjonelle risiko er fastsatt i strategi for operasjonell risiko som blir evaluert og vedtatt av styret årlig.

Prosessen for styring og kontroll av operasjonell risiko skal sikre kontinuerlig forbedring og at ingen enkelthendelse kan skade Sparebanken Møres finansielle stilling i alvorlig grad. God risikokultur i form av organisasjonens risikobevissthet, handlinger og evne til læring er en forutsetning for å oppnå målsetning, risikoappetitt og -toleranse for området. Styret har vedtatt interne retningslinjer for området, og det gjennomføres risikovurderinger løpende. Konsernet benytter en systematisk prosess for å identifisere og håndtere operasjonelle risikoer.

Bankens forretningsmodell med datterselskap, tilknyttede selskap gjennom utkontraktering av flere kritiske prosesser og økende krav til regulatorisk regelverk vil få konsekvenser for den operasjonelle risikoen. Risikobildet rundt Informasjon- og cybersikkerhet er eksempel på risikoområder som følges tett av banken gjennom relevante øvelser og samarbeid med blant annet NFCERT for å sikre optimal motstandsdyktighet mot uønskede hendelser. I tillegg bidrar uroligheter i verden til endring i risikobildet, og samlet understreker dette viktigheten av å ha styring og kontroll på den operasjonelle risikoen.

Forbedringsforslag og hendelser registreres og vurderes systematisk. Det har ikke forekommet enkelt-hendelser i løpet av 2024 med betydelige konsekvenser.

Styret mener at bankens samlede risikoeksponering knyttet til operasjonell risiko er forsvarlig.

Compliancerisiko

Compliancerisiko er løpende og fremtidig risiko med hensyn til inntjening og kapital knyttet til konsernets brudd på eller manglende etterlevelse av krav fastsatt i eller i medhold av lover og forskrifter.

Compliancerisiko kan medføre offentlige sanksjoner (tap av konsesjon eller bøter), privatrettslig kompensasjon, og/eller erstatning for skade ved kontraktsbrudd. Compliancerisiko kan også medføre tap av omdømme, begrense forretningsmuligheter og redusere ekspansjonspotensial.

Sparebanken Møres overordnede mål for compliance er å sikre at konsernet opererer i samsvar med lover og forskrifter. Styret har fastsatt at banken skal ha lav risikoappetitt for compliancerisiko.

Hovedprinsippet for etterlevelse av de regulatoriske krav som Sparebanken Møre er eksponert for, er en arbeids- og ansvarsdeling. Det innebærer at de ulike divisjoner, seksjoner, avdelinger og forretningsenheter har et selvstendig ansvar for å påse at lover og forskrifter følges i det daglige.

Alle ansatte har et selvstendig ansvar for å etterleve rutiner og retningslinjer etablert i samsvar med lov og forskrift, herunder gi tilbakemelding ved eventuelle avvik.

Konsernets compliancefunksjon skal påse etterlevelse av krav fastsatt i lov eller forskrift, og rapporterer direkte til administrerende direktør og styret. Funksjonen har ansvar for å identifisere, vurdere, overvåke, rapportere og gi råd om compliancerisiko.

Styret vedtar årlig instruks for compliancefunksjonen og mottar kvartalsvis compliancerapporter. Det er styrets oppfatning at bankens drift er innrettet slik at compliancerisiko er håndtert tilfredsstillende.

Internkontroll knyttet til regnskaps-rapporteringsprosessen

Formålet med internkontrollen knyttet til regnskaps-rapporteringsprosessen er å sørge for at avlagt regnskap er uten vesentlig feil. Videre skal intern-kontrollen sørge for at de eksterne regnskapskravene

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Forretningsstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styrets ansvarsfor
38 Intern revisjon
38 Forsvarlig drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
197 Revisorberetni

Arsregnskap og årsberetning for 2024
97899319

oppfylles, samt at den informasjonen som publiseres til analytikere, tilsynsmyndigheter, investorer, kunder og andre interessenter er fullstendig og gir et rettvisende bilde av konsernets finansielle situasjon.

Ansvar for regnskapsrapporteringsprosessen er tillagt seksjon Økonomi og Finans.

Registrering av transaksjoner skjer i kjernesystemene til banken, og det gjennomføres daglige avstemminger mellom disse systemene og regnskapssystemet (BGL). Det tas ut periodiske styringsrapporter fra regnskapssystemet som kvalitetssjekkes. Eventuelle registrerte avvik korrigeres fortløpende. Månedlig utarbeides ulike styringsrapporter; BMS, analyser, risikorapporter mv., og regnskapsmessig konsolidering med tilhørende internregnskap gjennomføres både månedlig og kvartalsvis. Både resultat-, balanseposter og noteopplysninger avstemmes mot regnskapssystem og tidligere rapporteringer.

Et ledd i internkontrollen knyttet til rapporteringen av årsregnskapet er samarbeidet med ekstern revisor og deres revisjon av konsernets regnskap.

Kvartalsregnskapene og årsregnskap behandles av bankens konsernledelse og revisjonsutvalget, før endelig behandling i styret. Årsregnskapet behandles i tillegg av generalforsamlingen.

Rapportering av internkontroll

Rapportering av internkontroll i Sparebanken Møre er organisert desentralt med avdeling Risikostyring som koordinerende enhet. Det gjennomføres årlig lederbekreftelse av internkontrollen hvor alle ledere på nivå 1, 2, 3 og 4 deltar.

Administrerende direktør har videre avlagt årlig rapport til styret vedrørende en samlet vurdering av risikosituasjonen, og en vurdering av om de etablerte internkontrollene fungerer.

Administrerende direktørs vurdering er at bankens etablerte internkontroller i stor grad er tilstrekkelige til å sikre etterlevelse av bankens strategier og ivareta bankens identifiserte risikoer på en forsvarlig måte. Der det er identifisert forhold som bør forbedres, er det iverksatt tiltak.

Styret har mottatt løpende rapportering om driften og risikosituasjonen gjennom året. Basert på mottatte rapporteringer mener styret at internkontrollen er forsvarlig ivaretatt i Sparebanken Møre.

MEDARBEIDERE OG ARBEIDSMILJØ

Sparebanken Møre skal være en svært attraktiv arbeidsgiver, og medarbeiderne skal trives, være i utvikling og bidra til et godt arbeidsmiljø for alle. Dette skal blant annet oppnås gjennom personalpolitiske tiltak, involvering og utvikling av medarbeiderne og reflekterte tilbakemeldinger.

Medarbeidernes tilfredshet måles årlig, og både arbeidsmiljø, engasjement, ledelse og kommunikasjon samt risikokulturen i Sparebanken Møre kartlegges. For 2024 ble AMU-score 8,1 på en skala fra 1-10, noe som gjenspeiler et svært godt arbeidsmiljø. Undersøkelsen, inkludert alle ansattes kommentarer, er nøye gjennomgått, systematisert og har resultert i en konkret handlingsplan.

Sparebanken Møre skal gjennom systematisk HMS-arbeid, god ledelse og godt arbeidsmiljø bidra til lavt jobbrelatert sykefravær. Sykefraværet har vært lavt over tid, og i 2024 var legemeldt fravær på 3,5 prosent.

Les mer om bankens arbeid med kompetanseutvikling, samt om arbeidsforhold, likestilling og mangfold i bankens bærekraftrapport.

STYREANSVARSFORSIKRING

Sparebanken Møre har tegnet styreansvarsforsikring i forsikringsselskapet AIG. Sikrede er tidligere, nåværende eller fremtidige styremedlemmer, daglig leder og medlem av tilsvarende styreorgan i konsernet med datterselskaper. Kontinuitetsdato 1. januar 2008.

INTERN REVISJON

Internrevisjonens mandat er å gi en uavhengig vurdering av kvaliteten og effektiviteten av styring og kontroll, risikostyring og internkontroll, samt etterlevelse av relevante lover og forskrifter.

Konsernets internrevisjon har i 2024 vært utkontraktert til EY. Internrevisjonen rapporterer til risikoutvalget og styret. Det er utarbeidet plan for internrevisors arbeid som er vedtatt av styret. Risikoutvalget og styret har i 2024 mottatt regelmessige rapporter fra internrevisor i henhold til denne planen, og det er ikke avdekket vesentlige brudd på relevante lover eller forskrifter.

FORTSATT DRIFT

I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at forutsetningen for fortsatt drift er til stede, og at årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn for dette ligger konsernets langsiktige prognoser for de kommende år.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato som påvirker det avlagte årsregnskapet.

INNHOLD

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Forsikringsstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfors
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
197 Revisorberetnin

Årsregnskap og årsrapport 2024 for 917899319

BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR

Det regulatoriske landskapet er i endring. Sparebanken Møre omfattes av CSRD for regnskapsåret 2025 og det store arbeidet med å rigge organisasjonen for rapportering, men også for en forretningsmodell og strategi der bærekraft er en integrert del i mye større grad enn tidligere er godt i gang.

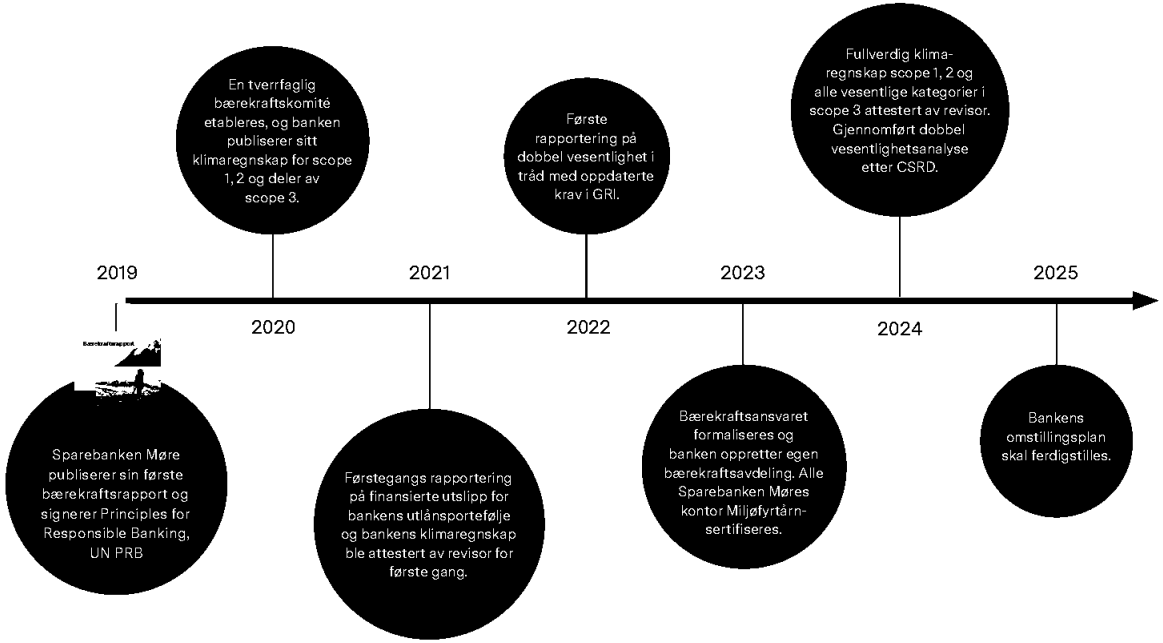
Tettere integrasjon av bærekraft i strategien

Det regulatoriske landskapet er i endring. Sparebanken Møre omfattes av CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) for regnskapsåret 2025 i tråd med gjeldende lovverk. Uavhengig av lovregulering på bærekraftsrapportering, opplever vi at metodikk og verktøy lansert gjennom CSRD gir oss god verdi i det strategiske arbeidet med bærekraft

En grundig dobbel vesentlighetsanalyse ble gjennomført våren 2024 og resultatet av denne kan dere lese om her i bærekraftbereteningen. Den utgjør grunnlaget for konsernets overordnede strategiarbeid, forretningsmodell og ESG-fokus i hele organisasjonen.

Denne beretningen er en rapport der vi refererer til ESRS (European Sustainability Reporting Standards), men vil ikke være fullstendig i tråd med regelverket og blir ikke attestert av revisor for 2024. Banken holder seg kontinuerlig oppdatert på endringer i rapporteringskrav og bygger gode rapporteringsrutiner for både intern og ekstern rapportering.

Sparebanken Møres tidslinje for bærekraftsrapportering:



INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorsberetnin

Årsregnskapregnskapsåret 2024 for 937899319

GENERELL BÆREKRAFTSINFORMASJON

Basis for bærekraftsrapportering

Sparebanken Møres bærekraftsrapportering gjøres konsolidert for hele konsernet, inklusive våre datterselskap. Konsolideringen er tilsvarende som konsolidering for bankens finansielle regnskap.

Utfyllende beskrivelse av konsernet Sparebanken Møre, henvises det til årsrapportens avsnitt om Virksomheten samt note 29 – Datterselskap. Konsernets verdikjede er hensyntatt i dobbel vesentlighetsanalyse, samt i bærekraftsrapportering der det er vesentlig.

Sparebanken Møre

Møre Eiendomsmegling AS	Møre Boligkreditt AS	Sparebank-eiendom AS	Storgata 41-45 Molde AS

Lovverk og rapporteringsstandard
Sparebanken Møre er rapporteringspliktig i hht åpenhetsloven og Likestillings- og diskrimineringslovens aktivitet- og redegjørelsesplikt (ARP). Redegjørelse etter begge lovverk er forsøkt integrert i bærekraftsrapporten og indeks i vedlegg angir kapittelhenvisninger der lovkrav er svart ut. ARP-redegjørelsen er integrert i kapittelet «S1 - Egen arbeidskraft» og åpenhetslovens redegjørelse er i hovedsak innarbeidet i kapittelet «S2 – Arbeidere i verdikjeden».

EUs bærekraftsrapporteringsdirektiv (CSRD), med tilhørende rapporteringsstandarder (ESRS), trådte i kraft i norsk lov fra 1.november 2024. Sparebanken Møre er ikke omfattet av direktivet før for regnskapsåret 2025, med første rapportering i 2026. Banken har gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse i tråd med regelverket og vil rapportere for FY 2024 inspirert av ESRS og i tråd med resultat av dobbel vesentlighetsanalysen. Konsernets klimagassutslipp rapporteres i hht Greenhouse Gas Protocol Initiative (GHG-protokollen).

Klimarisiko rapporteres i henhold til Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).

Banken tilsluttet seg UNEP FI Principles for Responsible Banking (PRB) i 2019 og rapporterer årlig status innenfor de seks prinsippene som del av årsrapporten. For PRB rapporteringsskjema (PRB self assessment) henvises det til vedlegg.

Sparebanken Møre baserer sitt bærekraftsarbeid på flere rammebetingelser og frivillige tilslutninger enn det som listes opp her, for uttømmende oversikt henvises det til bankens overordnede bærekraftstrategi.

Særskilte forhold for rapportering
Data er innhentet fra verdikjeden der det er mulig. Det er generelt utfordrende å innhente data utover nærmeste ledd, og vi har pr. i dag ikke system for å innhente all ønsket data fra spesielt nedstrøms verdikjede. Det arbeides for å forbedre datakvalitet og bearbeiding av ESG-data.

Forberedelse av rapportering i tråd med rapporteringsstandardene ESRS medfører endring i struktur på årsrapporten sammenliknet med tidligere år. Bærekraftsrapporten er for 2024 delt inn i fire deler; Generelle opplysninger, Klima og Miljø (E), Sosiale forhold (S) og Forretningsadferd (G). Bærekraftsrapporten inngår nå i Styrets årsberetning og bekreftes med styrets signatur på lik linje med annen informasjon gitt i Sparebanken Møres årsrapport. Bærekraftsrapporten vil for 2024 ikke attesteres av revisor som følge av at dette er et mellomår, og vi omfattes obligatorisk først for FY2025.

Det er i 2024 utført en ny dobbel vesentlighetsanalyse, som medfører en endring i vesentlige tema. Informasjon fra verdikjeden lagt til grunn for vurderinger i analysen er basert på kompetanse hos bankens bransjeeksperter, utgitte publikasjoner og offentlig tilgjengelig informasjon på produkt- eller bransjenivå.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsanalyse 2024 for 937899319

Sparebanken Møre benytter en blanding av reelle data og estimat i beregning av klimagassutslipp og i taksonomirapportering. Der estimat er benyttet beskrives dette i respektive kapitler der data presenteres. Banken jobber kontinuerlig for å øke grad av reelle data og minimere bruk av estimat.

Sparebanken Møre har lagt til grunn tidshorisonter i tråd med ESRS 1 i sin vesentlighetsanalyse og bærekraftsrapportering. Kort sikt er et regnskapsår, mellomlang sikt er 2-5 år og lang sikt er 5-10 år eller mer.

Styring og kontroll av bærekraftsarbeidet

Administrasjons-, ledelses- og kontrollorganenes rolle og organisering
En generell beskrivelse av styret, ledelsens og kontrollutvalgenes sammensetning, roller, ansvarsområder og kompetanse er gitt i årsrapportens del «Virksomheten», kapittel «Organisasjon og ledelsesstruktur», samt punkt 8-10 i «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse».

Styret består pr. 31.12.2024 av 4 kvinner og 4 menn. Ingen av Sparebanken Møres øverste ledelse sitter i styret. To styremedlemmer og to vara er valgt av og blant de ansatte.

Styret har det øverste ansvaret for bankens bærekraftsarbeid, fastsetter retningslinjer og strategi. Det operasjonelle ansvaret er delegert til administrasjonen og administrerende direktør. Ledelsen har ansvar for å implementere strategien i egen divisjon/seksjon, gjennom prinsipper, mål og handlingsplaner.

Det er etablert tre utvalg for styret. Styreutvalgene skal forberede styrets behandling av saker som angår utvalgenes områder.

Revisjonsutvalget
Revisjonsutvalget utnevnes av, og er underlagt styret. Utvalget følger opp Sparebanken Møres rapportering av bærekraft og samfunnsansvar knyttet til pliktig regnskapsrapportering

Utvalget får jevnlige oppdateringer gjennom året om alle vesentlige områder innen bærekraft gjennom dialog med Leder for Avdeling Bærekraft. Revisjonsutvalget består av tre styremedlemmer.

Risikoutvalget
Risikoutvalget følger opp oppgaver knyttet til risikostyringsprosessene i banken. Risikoutvalget mottar rapport på ESG-risikoeksponering kvartalsvis, følger opp bankens risikoappetitt på feltet og påser at internkontrollsystem fungerer tilfredsstillende. Risikoutvalget fungerer som styrets ESG-utvalg og består av tre styremedlemmer.

Godtgjørelsesutvalget
Godtgjørelsesutvalget forbereder sak om styrets fastsettelse av retningslinjer og rammer for godtgjørelsesordning som skal gjelde for hele foretaket og datterselskap. Retningslinjen skal gi incentiver til god styring av og kontroll med foretakets risiko, deriblant ESG-risiko. Godtgjørelsesutvalget består av fire styremedlemmer der en er styremedlem valgt av og blant ansatte.

Administrerende direktørs ledergruppe skal systematisk følge opp arbeid i tråd med overordnet bærekraftstrategi i egen seksjon/divisjon, med tiltak og handlingsplaner for å nå strategiske mål på ESG. Leder for Organisasjon og konsernstøtte har strategisk overordnet ansvar for bankens arbeid med mangfold, inkludering og ikke-diskriminering, samt bankens kompetanseenhet Møreskolen. Leder for Risikostyring og compliance har overordnet ansvar for bankens risikostyringssystem, deriblant ESG-risiko. Avdeling Bærekraft er organisatorisk plassert i Seksjon for Risikostyring og compliance.

Avdeling bærekraft jobber koordinerende og rådgivende på tvers i konsernet og har fortløpende samhandling med konsernets forretningsenheter, seksjoner og datterselskap. Avdelingen er ansvarlig for å gjennomføre strategien som vedtatt av styret, bidra til kompetansehevende tiltak internt og eksternt samt bidra i arbeidet med nye bærekraftige konsepter. Leder for Avdeling bærekraft er bærekraftsansvarlig og leder for Bærekraftskomiteen.

Bærekraftskomiteen er tverrfaglig sammensatt for å representere områder der banken har vesentlig påvirkning, risiko og/eller muligheter og sikrer forankring, fremgang og kompetanse i arbeidet med bankens handlingsplaner.

Innenfor næringslivsdivisjonen er det et eget team bærekraft som en forlengelse av bærekraftskomiteen, og samkjører bankens tiltak og handlingsplaner med initiativ ut mot kunder og mottar innspill fra under inn til bankens bærekraftsarbeid.

Sparebankens Green Bond Committee sikrer oppfølging og etterlevelse av grønt rammeverk knyttet til utstedelse av grønne obligasjoner.

Styret

AD

Green Bond Committee **ADLG/Konsernledelsen**

Leder avd. Bærekraft/ leder Bærekraftskomité

Bærekraftskomité **avd. Bærekraft**

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 **Bærekraft og sa**
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregisteret 2024 for 937899319

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Informasjonsflyt for ESG-arbeid

Bankens håndtering av påvirkning, risiko og muligheter diskuteres regelmessig i ledelsen i forbindelse med bankens løpende strategioppfølging. Videre blir relevante styringsdokumenter og bærekraftstrategi diskutert og behandlet i konsernledelsen før de forelegges styret for endelig vedtak.

Se tabell for rapportering internt, rapportering gjøres fra avd. Bærekraft til respektive målgrupper som beskrevet i tabellen. Under målgruppe er uthevet enhet beslutningsorgan for revidering og godkjennelse.

Avd. Bærekraft rapporterer overordnet om status på området, i tillegg til at faginstanser rapporter spesifikt for forhold de følger opp og har ansvar for. Dette gjelder Produkt og tjenesteutvikling (PTU) som informerer om status for oppføling av partnere etter Åpenhetsloven, Økonomisk kriminalitet om forhold knyttet til AHV og svindel, HR ifht forhold knyttet til egne ansatte, avd. Kreditt om ESG score og klimarisiko i næringslivsporteføljen.

Beskrivelse	Periode	Målgruppe
Status måloppnåelse strategiske mål	Kvartalsvis	**Konsernledelsen** **Risiko og revisjonsutvalget** **Styret** Alle ansatte
Risikorapport, herunder ESG-risiko	Kvartalsvis	Konsernledelsen **Risiko og revisjonsutvalget** **Styret**
Kompetanseutvikling bærekraft	Kvartalsvis	**Konsernledelsen** Ansatte
Regulatorisk forhold – via Compliancerapporten	Kvartalsvis	Konsernledelsen **Styret**
Aktsomhetsvurderinger i leverandørkjeden	Halvårlig	**Konsernledelsen** **Styret**
ESG-faktorer inngår som del av saksgrunnlaget i en rekke enkeltsaker	Mnd.	**Konsernledelsen** **Styret**
Måloppnåelse tiltaksplan bærekraft	Hver 8. uke	Bærekraftskomitee

Større utlån til næringslivskunder vurderes i bankens kredittkomite, der kundens ESG-score og transaksjonens formål og effekt vurderes opp mot bankens påvirkninger, risiko og muligheter. Kunder med høy/rød ESG-risikoscore og generelt større transaksjoner over en satt grense vurderes på av styret.

Den mest omfattende ESG-relaterte saken behandlet av styret og ledelse i 2024 var bankens doble vesentlighetsanalyse, samt resultat av forprosjekt for bankens omstillingsplan.

Integrering av bærekraft i incentivordning

Informasjon om godtgjørelse til styrets medlemmer, samt lønn og annen godtgjørelse til ledende stillinger i Sparebanken Møre finnes i punkt 11-12 i «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse». Godtgjørelser for ansatte i Sparebanken Møre skal bidra til konsernets måloppnåelse og fremme ønsket adferd i tråd med bankens strategi «Møre 20XX». I strategien er det også definert mål på bærekraftsparametere, som vil være en del av grunnlaget for vurdering av måloppnåelse og årlig lønnsvurdering for ledende personer.

I 2025 vil banken gjennomgå sin godtgjørelsespolitikk for ledende personer for mulig tydeliggjøring av incentiv knyttet til bærekraftsprestasjon.

INNHOLD

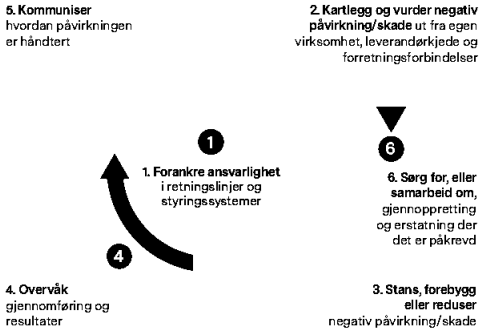
Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 54 av 212

Aktsomhetsvurderinger

En aktsomhetsvurdering er en prosess der banken kartlegger, forebygger, begrenser, reparerer og redegjør for hvordan faktiske og potensielle negative konsekvenser av bankens aktiviteter og virke håndteres.

Sparebanken Møre gjennomfører aktsomhetsvurderinger i tråd med den norske Åpenhetsloven og OECD sine retningslinjer for ansvarlig næringsliv.



Det kommende aktsomhetsdirektivet fra EU (CSDDD) vil kunne medføre endringer og utvidelse av omfanget til åpenhetsloven i Norge.

Prinsippet for aktsomhetsvurderinger er relevant for bærekraftsarbeid, og i tabellen under angis sentrale elementer i bankens aktsomhetsvurderinger for påvirkning på mennesker og miljø og forsøkt redegjort for i bærekraftsrapporten.

Sentrale elementer i aktomhetsvurderingen
Innarbeiding av aktsomhetsvurdering i styring, strategi og forretningsmodell
Samarbeid med berørte interessenter i alle viktige trinn i aktsomhetsvurderingen
Identifisering og vurdering av negative påvirkninger
Iverksetting av tiltak for å håndtere negative påvirkninger
Oppfølging av tiltakenes effekt, og kommunikasjon

Sparebanken Møre kartlegger, risikovurderer og følger opp våre leverandører i tråd med Åpenhetsloven, og mer informasjon om det arbeidet er gitt i kapittelet «Arbeidere i verdikjeden».

Banken har opplevd sterk vekst i utlånsvolum. Banken er svært bevisst på at sterk volumvekst ikke skal gå bekostning av kredittkvalitet og risiko. Gode kredittvurderinger og god rådgivning er høyt prioritert og gagner både kunder og banken. Det gjennomføres også aktsomhetsvurderinger i alle nye kundeetableringer i tråd med gjeldende krav om etterlevelse av interne retningslinjer og lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering. Vurdering av hvitvaskingsrisiko er også en integrert del av kredittinnvilgelsesprosessene i banken. Banken har fortsatt ekstra fokus på effekter av høye renter, økte kostnader og arbeidsledighet i kredittvurderingene.

Risikostyring og internkontroll

Sparebanken Møres generelle prosess for risikostyring og internkontroll er beskrevet i punkt 10 i «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse». Rapportering av internkontroll er beskrevet i Styrets årsberetning.

Rutine for bærekraftsrapportering vil utarbeides i 2025 og internkontroll med ESG-data og rapportering er under etablering.

Det ble i 2024 gjennomført en internrevisjon for styring og kontroll av bankens bærekraftsarbeid og resultatet av internrevisjonen er hensyntatt i oppdatering av bærekraftstrategi og utvikling av styringsystem for ESG i banken.

Bærekraftsrapporten for 2024 kontrolleres og godkjennes av revisjonsutvalget og signeres av styrets medlemmer. Styret har vært tett involvert i arbeidet med dobbel vesentlighetsanalyse og har vedtatt oppdatert overordnet bærekraftstrategi og tilhørende strategiske mål.

Bærekraftsrapporten for 2025 vil attesteres med begrenset sikkerhet, men rapporten for FY2024 ikke vil være gjenstand for attestasjon fordi det ikke vil være hensiktsmessig når bærekrafsrapporten er under en større endring og 2024-rapporten vil være en hybrid mellom rapportering etter GRI-standard og ESRS. Avgjørelsen med å avvente attestasjon er tatt i samråd med ekstern revisor.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapregnskapsåret 2024 for 937899319

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 56 av 212

Strategi

Strategi, forretningsmodell og verdikjedeinkludering

Sparebanken Møre-konsernet er totalleverandør av finansielle tjenester innen områdene finansiering, innskudd og plasseringer, betalingsformidling, økonomisk rådgivning, formuesforvaltning, forsikringsformidling og eiendomsmegling. Vi fordeler også ut samfunnsutbytte årlig, i tråd med vårt mandat som sparebank. Som bank tilbyr vi lite fysiske produkter, men er indirekte involvert i det kundene våre utøver. Det gjør spesialt vår nedstrøms verdikjede mangfoldig og kompleks.

Sparebanken Møre er en alliansefri og selvstendig sparebank og står fritt til å velge de partnerne vi ønsker.

Vår visjon er å være den fremste pådriveren for skaperglede på Nordvestlandet. Hver dag.

Sparebanken Møre har 27 kontor, hvorav 26 kontor (inkludert hovedkontor) og der størstedelen av bankens årsverk har tilholdssted i Møre og Romsdal, og ett kontor med 8 årsverk holder til i Oslo.

Finansiering er bankens hovedaktivitet, men også økonomisk rådgiving og kompetansedeling gjennom ekspertisen vi har bygget opp etter mange år som en sterk aktør i regionen. Dette utgjør dermed en vesentlig del av vår forretningsmodell. Kompetanseheving blant egne ansatte er viktig for å støtte kundene fremover. For å rådgi og støtte næringslivs- og personkunder i det grønne skiftet er det behov for kompetanseløft blant egne ansatte.

Utlånsporteføljen er den største risikodriveren, og der Sparebanken Møre har størst påvirkning Sparebanken Møre har høyest eksponering (EAD) innenfor privatmarked (boliglån), næringseiendom og fiskeri, gjennom bl. a energiforbruk, klimagassutslipp, avfall, forurensning og tap av natur.

Tap i verdier på underliggende finansierte objekter er den største identifiserte finansielle risikoen.

Sparebanken Møre er en sentral støttespiller i lokalsamfunnet, både gjennom samfunnsutbyttet og aktivt engasjement gjennom økonomisk rådgiving og kompetansedeling, og dette utgjør også et mulighetsrom for banken. Som bank har vi også en pålagt viktig rolle for å avdekke og forhindre økonomisk kriminalitet og arbeid med antihvitvasking, antikorrupsjon, svindel og bedrageri, inkludert robuste interne prosesser og systemer er viktige fokusområder.

For detaljert informasjon om størrelsesordning og finansiell oppdeling av banens virkeområder henvises det til Note 4 – Driftsegmenter og Note 5 – Utlån fordelt på kundegrupper.

Figuren viser et forenklet oppsett av Sparebanken Møres verdikjede:

Oppstrøms

Leverandører
– leverandører av serviceoppdrag og fysiske produkter

Forretningsforbindelser
– samarbeid der vi tilbyr produkter og tjenester til våre kunder på vegne av eksterne leverandører

Investorer
– vi er avhengig av funding fra investorer for å tilby våre kunder konkurransedyktige vilkår

Eiendom
– vi leier, eier og drifter lokaler til bankdrift

Ansatte
– vi er en arbeidsplass for mange mennesker i vår region

Kompetanse
– vi vil være en pådriver for utvikling i vår egen region og må til enhver tid ha oppdatert kompetanse for å utøve vår visjon

Nedstrøms

Næringsliv
– vi gir utlån til lokale bedrifter, både små, mellomstore og store selskap

Personkunder
– vi gir lån til bolig og bil til privatpersoner

Lokalsamfunn
– sponsormidler og samfunnsutbytte som tildeles initiativ i vår region

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsåret 2024 for 937899319

Strategiske fokus og mål
Resultatet av gjennomført dobbel vesentlighets-analyse var et av innspillene til strategisk prosess i 2024. Strategiprosessen resulterte i en oppdatert forretningsmodell og bærekraft ble innarbeidet som en integrert del i bankens konsernstrategi fremfor å stå som et isolert strategisk fokus.

Banken har gjort et arbeid for å sette strategiske mål på ESG. Mål og delmål for reduksjon av klimagass-utslipp vil settes som en del av arbeidet med bankens omstillingsplan i 2025 og derfor er kun Net Zero 2050 oppgitt som mål på dette området foreløpig.

Målene satt i strategisk målkort følges opp systematisk og rapporteres til ledergruppen.

Strategisk målkort for Sparebanken Møre

	Målbeskrivelse, KPI	Enhet	Mål	Når
E	Klimautslippsreduksjon i egen virksomhet	%	net zero	2050
	Klimautslippsreduksjon i utlånsporteføljen	%	net zero	2050
	Energieffektivisering i bolig og næringsbygg	%	0,16	2030
	Nysalg grønne/ energi lån PM	Antall pr. år	2000	2025- 2028
	Grønne lån NL (sum grønne lån og bærekraftlink)	% av totalt antall	0,3	2028
	20 % nysalg av fond skal være med bærekraftsprofil	%	20	2028
[illegible]	Minimum av hvert kjønn på hvert stillingsnivå	%	>=40	2028
	Likelønn mellom kjønnene	%	>=95	2028
	Høy medarbeidertilfredshet - AMU		>=8.0	2028
	Høy medarbeiderlojalitet - eNPS		>=40	2028
	Sykefravær	%	<=4%	2028
	Mål på samfunnsmidler		TBD	TBD*
	Mål på kunders økonomiske helse - friskmelding av engasjement i Grep	%	90	2025
	Mislighold under bransjesnitt		TBD	2025
	Økonomisk helse - begge parter invitert til rådgivning	% forbedring	10	2025
	Økonomisk likestilling - redusert gap mellom kjønns spareandel	% forbedring	10	2025
G	EPSI-score - servicekvalitet næringsliv		60	2028
	EPSI-score - bærekraftsindex	plassering	1. plass	2025
	ESG-score på næringsliv- EAD over 8 MNOK - andel gjennomført	%	100	2025
	Utviklings- og kompetansescore - kurs tilpasset rolle/ krav	score	8,2	2025
	Gjennomført kurs på AHV tilpasset rolle	%	100	2025
	Fornøydhet med kompetanseprogram (tilbud til kunder)	plassering	8/10	2025
	ESG-data tilgjengelig for organisasjonen	nivå i PCAF	4	2025

** TBD=To be decided*

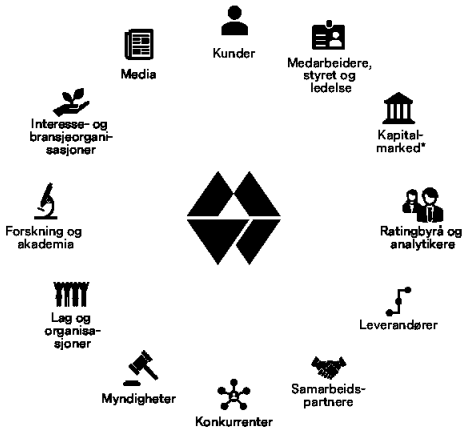
INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Interessenter og interessentdialog

Sparebanken Møre har mange interessenter. Banken er opptatt av hva som er viktig for våre interessenter når strategi og retning for bankens arbeid skal utformes, og dialog med interessentgruppene er grunnleggende for bankens tillit i samfunnet.

Sparebanken Møres viktigste interessenter er angitt i figuren:



Merket grønt er interessenter som har bidratt med innspill til interessentanalysen gjennom intervjuer og spørreundersøkelser, blå interessenter er inkludert via skrivebordsundersøkelse.

Det er gjennomført en kartlegging av relevante interessenter for å samle innspill til identifiseringen av vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter. Innsamling av informasjon har foregått gjennom intervjuer og spørreundersøkelser med eksterne og interne interessenter, samt en skrivebordundersøkelse av utgitte publikasjoner, bærekraftsrapporter og strategier for å samle informasjon om temaer våre interessenter vektlegger.

I tabelloversikten vises en oppsummering av interessenter, dialog og resultat (fet skrift angir innspillsmetodikk til DVA):

Kunder	• Kundesamtaler med rådgiver og kundeservice • Sosiale medier • Arrangement • **Spørreundersøkelse**	• Klima, miljø, og sirkulærøkonomi • Finansiell inkludering og økonomisk helse • Samfunnsutbytte • Næringsutvikling • Kampen mot bedrageri og svindel	• Utvikling av produkter og betingelser som bidrar til omstilling • System for å forhindre økonomisk kriminalitet • Forretningssamtaler, rådgiving og lokale kontor • Kompetanseprogram og kompetansedeling • Klima, miljø, sirkulær økonomi og kunder og forbrukere er definert som vesentlige temaer for Sparebanken Møres bærekraftsarbeid og -rapportering.
Medarbeider, styret og ledelse	• Medarbeidersamtaler og inkludering i strategiprosess • **Intervju og spørreundersøkelse**	• Sirkulær økonomi • Klimaendringer og klimautslipp • Arbeidsforhold og vilkår • Balanse jobb/fritid • Lik behandling og muligheter • Samfunnsutbytte	• Kompetansekartlegging, program og kompetanseplattform for alle ansatte • Ansatte er et strategisk hovedfokus • Klimaregnskap og klimautslippsmål på egen drift

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapregnskapsåret 2024 for 937899319

Hvem	Hvordan	Hva er de opptatt av	Hvordan banken møter interessene
Kapitalmarked, ratingbyråer og analytikere	· Generalforsamling · Arrangementer · Ratingrosesser · Børsmeldinger og kvartalsfremleggelse · **Intervju og skrivebords-undersøkelse**	· Rapportering og datakvalitet · Kontinuerlig forbedring · Åpen, etisk og økonomisk konkurransedyktig forretningsdrift	· Transparent og dekkende bærekraft- og økonomirapportering · Revisjonsprosesser · Risikorapportering og styring
Leverandører	· Jevnlige oppfølgingsmøter · Kontraktsmøter · Arrangement/webinar · **Spørreundersøkelse**	· Sirkulær økonomi · Klimaendringer · Arbeidsforhold og vilkår, likestilling og mangfold · Bidrag til lokalsamfunn · IKT-sikkerhet	· ESG-vurdering i produktutvikling og endring · ESG-krav til leverandører og aktsomhetsvurderinger i leverandørkjeden · Arbeidere i verdikjeden er definert som vesentlige tema for Sparebanken Møres bærekraftsarbeid og -rapportering.
Bransje- og interesseorg	· Prosjektmøter · Arrangementer · **Skrivebordsundersøkelse**	· Sysselsetting og lokalsamfunn · Kompetanse og nettverk · Omstilling til et bærekraftig samfunn · Sirkulær økonomi · Digitalisering	· Kompetansedeling gjennom program, konferanser og foredrag · Samfunnsutbytte og NæringsTEFT · Digitale løsninger og tjenester · Effektiv drift som strategisk fokus
Konkurrenter	· Tverrfaglige referansegrupper	· Kompetanse og omstilling · Bærekraftig forretningsmodell · Bærekraftsrapportering	· Deltakelse i tverrfaglige samarbeid på tvers av bankene · Utveksling av erfaring og muligheter innenfor bærekraft · Samarbeid om konferanser etc
Myndigheter	· Råd, utvalg og tilsyn	· Rapportering, redegjørelser og revisjoner	· Styring, kontroll og rapportering i henhold til krav og forventninger
Lag og organisasjoner	· Arrangementer, styremøter, oppfølging ved tildelte midler · **Skrivebordsundersøkelse**	· Samfunnsutbytte · Kompetansedeling	· Støtte til lag og organisasjoner · Tildeling av stipend til unge talenter · Støtte til miljøtiltak · Kompetansedeling
Forskning og akademia	· Arrangement · Styreverv · Samarbeid · **Skrivebordsundersøkelse**	· Rekruttering · Demografi · Klimaendringer	· Kompetansedeling · Lokalkontor og arbeidsplasser · Klimaendringer er et vesentlig tema i Sparebanken Møres bærekraftsarbeid og -rapportering.
Media	· Intervju · Pressemeldinger · Løpende dialog	· Ansvarlig og transparent forretningsdrift · Kompetanse og omstilling	· Tilgjengelig, presis og relevant informasjon · Rask respons ved henvendelser · Pressemeldinger

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregnskapsåret 2024 for 937899319

Interessentenes innspill til dobbel vesenlighets-analysen ble videreformidlet til styret og ledelse under-veis i analyseprosessen og hensyntatt i vurdering av vesentlige tema for Sparebanken Møres bærekrafts-arbeid og -rapportering.

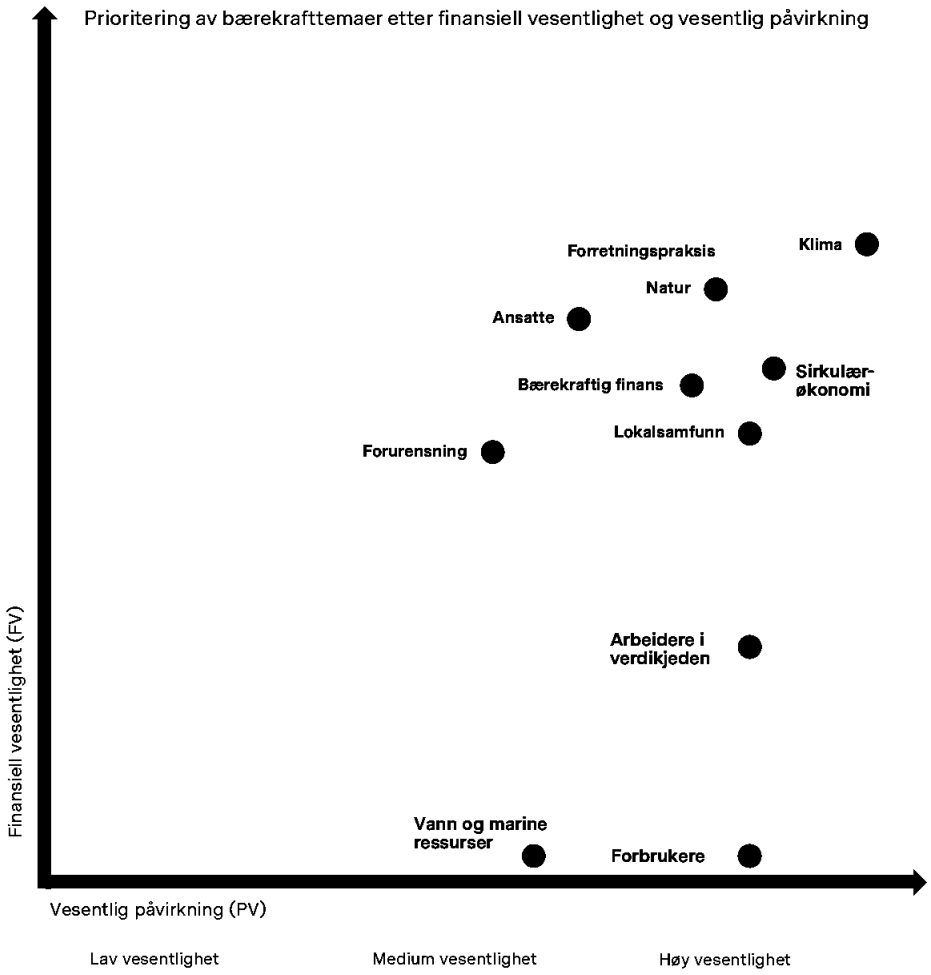
Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter, og deres samspill med strategi og forretningsmodell

Sparebanken Møre har gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse i tråd med føringer i CSRD, ESRS og veiledning utgitt fra EFRAG.

Resultat av dobbel vesentlighetsanalysen vises oppsummert i figuren under. De vesentlige påvirk-ningene, risiko og mulighetene er aggregert opp på ESRS-temanivå. Matrisen viser påvirkning og finansiell og strategisk vesentlighet, og plassering på disse to aksene for temaer angitt i ESRS-standardene.

Oppsummering av resultat fra dobbel vesentlighetsanalysen

Prioritering av bærekrafttemaer etter finansiell vesentlighet og vesentlig påvirkning



03.06.2025 kl 07:15
Brønnøysundregistrene
Side 60 av 212

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil for 937899319

Sparebanken Møre er en bank med bred utlånsportefølje og dermed også et bredt spekter av identifiserte vesentlige tema. Bankens vesentlige tema er gjennomgått med styret og ledelse, og er en del av bankens underlag for strategisk prosess. Sparebanken Møres overordnede strategi og forretningsmodell er i etterkant av vesentlighetsanalysen oppdatert, slik at bærekraft som tidligere var et eget fokusområde nå er integrert i alle strategisk prioriterte områder og i forretningsmodellen.

Sparebanken Møres bærekraftsstrategi er oppdatert på bakgrunn av dobbel vesentlighetsanalysen. I tillegg er resultat av vesentlighetsanalysen hensyntatt ved oppdatering av kredittstrategi og i den planlagte oppdateringen og utvidelsen av ESG-scoringssystemet av bankens næringslivskunder som skal gjennomføres i Q1 2025.

Tema som ikke defineres som vesentlig etter analysen er allikevel viktige og nøye vurdert i analysen, men summen av omfang, alvorlighetsgrad og sannsynlighet ble vurdert til ikke å være vesentlig i denne omgangen. Dobbel vesentlighetsanalysen skal oppdateres årlig, og revideres minst hvert tredje år, og vesentlige tema kan endre seg over tid.

En mer detaljert oversikt over vesentlige tema basert på ESRS 1 AR 16 angis i starten av hvert kapittel for de vesentlige temaene.

Sparebanken Møres vesentlige påvirkninger, risiko og muligheter (IRO) ligger hovedsakelig i nedstrøms verdikjede, gjennom utlånsporteføljen. I figuren neste side er vesentlige IRO plassert i verdikjeden, med angitt tidshorisont.

I tabellen gis en oversikt over vurdering og vesentlighet:

Tema	Vesentlig	Vurdering
E1 Klimaendringer	Ja	Påvirkning på klima gjennom klimagassutslipp i egne operasjoner og gjennom utlån/investeringer er vurdert til høy. Klimaendringer utgjør en potensiell finansiell risiko for Sparebanken Møre primært gjennom utlånsporteføljen.
E2 Forurensing	Nei	Forurensing er nært finansielt vesentlig basert på bransjene fiskeoppdrett, landbruk og industri, men etter vurdering av total eksponering, faktisk grad av forurensing hos bankens største kunder innenfor sektorene og bankens mulighet for påvirkning ble tema vurdert som ikke vesentlig.
E3 Vann og marine ressurser	Nei	Konsernet har ikke et høyt vannforbruk i egen drift og er ikke særlig vannavhengig. I verdikjeden er det virksomheter som er avhengige av marine ressurser, men det anses som dekket under E4 Biodiversitet og økosystemer. E3 Vann og marine ressurser er viktig, men basert på grad av påvirkning og finansiell effekt ikke vurdert som vesentlig for Sparebanken Møre i denne analysen.
E4 Biodiversitet og økosystemer	Ja	Påvirkning på tap av natur gjennom sin utlånsportefølje, spesielt til bygg og anlegg, kraft og vannforsyning, fiskeri og maritim. Vesentlig finansiell risiko gjennom manglende betalingsevne gjennom utlån til fiskeri, gjennom endringer i næringsgrunnlag, klimatiske forhold, gyteområder og vannkvalitet.
E5 Ressursbruk og sirkulær økonomi	Ja	Negativ påvirkning gjennom avfall og ressursbruk fra utlån til bygg og anlegg, industri, maritim, varehandel, kraft og vannforsyning og fiskeri, i tillegg til avfall gjennom egne operasjoner.
S1 Egne ansatte	Ja	Positiv påvirkning på egne ansatte gjennom å forebygge diskriminering og trakassering, arbeidsvilkår, helse, mangfold og kompetansebygging. Finansiell risiko tilknyttet denne påvirkningen ved mangelfulle beslutninger pga. manglende bærekraftskompetanse.
S2 Arbeidere i verdikjeden	Ja	Høyest vesentlig påvirkning i leverandørleddet (oppstrøms) da det er forbundet med potensiell risiko for brudd på menneskerettigheter og nedstrøms da noen bransjer er utsatt for HMS-risiko og mulige brudd på arbeidsvilkår.
S3 Berørte samfunn	Ja	Positiv påvirkning på lokalsamfunnet gjennom samfunnsutbytte og bidrar til flere arbeidsplasser gjennom finansiering av lokale bedrifter. Finansiell mulighet gjennom lokal tilstedeværelse.
S4 Forbrukere og sluttbrukere	Ja	Positiv påvirkning på forbrukere gjennom forebygging av bedre privatøkonomi, tilgang til produkter, tjenester og informasjon, finansiell inkludering og beskyttelse av personopplysninger.
G1 Forretnings-skikk	Ja	Faktisk positiv påvirkning gjennom å forhindre økonomisk kriminalitet. Sparebanken Møre kan ha en finansiell mulighet gjennom styrket omdømme ved å ha bærekraftkompetanse til å bistå kundene i deres omstilling og en risiko knyttet til manglende bærekraftsdata og omstillingsevne.
Bærekraftig finans	Ja	Sparebanken Møre har høy positiv påvirkning og finansiell mulighet gjennom å tilby grønne produkter og tjenester til sine kunder

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregisteret 20240 for 937899319

	Oppstrøm	Egen drift	Nedstrøm
Klima og miljforhold (E)	K ● **Tap av natur og arter gjennom innkjøp** K ● **Energiforbruk fra datasenter** K ● **Klimagassutslipp fra innkjøpte varer og tjenester (inkl. kapitalvarer)**	K ● **Klimagassutslipp i egen virksomhet** K ● **Energiforbruk i egen virksomhet** K ● **Avfall som genereres i egen drift** K ● **Ressursbruk (spesielt IT-utstyr)**	K ● **Klimagassutslipp i utlånsporteføljen** K ● **Energiforbruk i utlånsporteføljen** K ● **Tap av natur og arter gjennom utlån** K, M ● **Avfall generert gjennom utlånsporteføljen** L ▼ Tap i verdier på underliggende finansierte objekter tilknyttet til klimarisiko L ▼ Klima og natur-relatert kredittrisiko hos boliglånskunder og næringslivskunder L ▼ Kredittrisiko gjennom utlån til fiskeri pga sektorens avhengighet til natur L ▼ Kredittrisiko gjennom utlån til industri pga reguleringer på håndtering og reduksjon av avfall
	L ● Ansattes arbeidsvilkår og rettigheter hos leverandører av IT-utstyr, kontorrekvisita og kontormøbler	K ● **Forebygging mot diskriminering og trakassering hos egne ansatte** K ● **Mangfold, likestilling og inkludering**	K ● Ansattes arbeidsvilkår og rettigheter hos virksomheter i utlånsporteføljen K ● **Ansattes helse og sikkerhet hos virksomheter i utlånsporteføljen** K ● **Støttespiller i lokalsamfunnet** K ● **Sysselsetting gjennom utlån og støtte til lokalsamfunnet** K, M ▲ **Lokal tilstedeværelse**
Virksomhetsstyring (G)		M ▼ Mangelfull rådgivning, vurderinger og beslutninger grunnet svak bærekraftskompetanse M ▼ Mangel på omstillings- og innovasjonsevne innad i banken M ▼ Økte fundingkostnader grunnet lav grønn brøk (GAR) og lavt fokus på bærekraft M ▼ Feilaktige kreditt/risiko-vurderinger grunnet mangel på data og/eller dårlig datakvalitet K ▲ Styrket omdømme gjennom å utvise høy bærekraftkompetanse og være en pådriver for bærekraftig utvikling L ▲ Bedre beslutninger ved bruk av stordata	K ● **Finansiell inkludering og god økonomisk helse** K ● **Personvern og informasjonssikkerhet** K ● **Forhindre økonomisk kriminalitet** K ▲ Økt markedsandel gjennom å tilby grønne produkter og tjenester

Fet skrift: faktisk påvirkning

K (kortsiktig) = 1 år
M (mellomlang) = 1-5 år
L (langsiktig)= > 5 år

● Negativ påvirkning
● Postiv påvirkning:

▼ Risiko
▲ Mulighet

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-Indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Håndtering av påvirkning, risiko og muligheter

Som finanskonsern på Nordvestlandet har Sparebanken Møre størst mulighet for påvirkning på klima, miljø, natur og samfunn gjennom hva de investerer i og finansierer, hvorav det sistnevnte er der Sparebanken Møre har størst gjennomslagskraft. Videre er det også gjennom Sparebanken Møre sin utlånsportefølje de største finansielle risikoene og mulighetene er identifisert og vurdert som vesentlig.

Metodikk og estimater
Sparebanken Møre gjennomførte i 2024 en interessentanalyse, en påvirkningsanalyse og en finansiell vesentlighetsanalyse for en omfattende identifisering av bankens påvirkninger, risikoer og muligheter i hele bankens verdikjede.

Identifiserte påvirkninger ble deretter vurdert ut fra alvorlighetsgrad, omfang, mulighet for gjenoppretting og sannsynlighet. Alvorlighetsgrad angir grad av skade eller forbedring for mennesker og miljø som følge av påvirkningen. Omfanget gir et bilde på antall personer, arter eller geografisk område som vil påvirkes. Mulighet for gjenoppretting angir i hvilken grad det er mulig å bringe mennesker, samfunn, klima og miljø tilbake til en situasjon lik det den var før påvirkningen inntraff.

Alle påvirkningene ble også plassert i forventet tidshorisont for når påvirkningen vil kunne få effekt. Benyttet tidshorisont i dobbel vesentlighetsanalysen er vist i tabell under:

Tidshorisont	
Kort	≤ 1 år
Mellom	1-5 år
Lang	≥ 5 år

For påvirkninger som innebærer mulig eller faktisk brudd på menneskerettigheter vektes alvorlighetsgrad høyere enn sannsynlighet.

Identifiserte risikoer og muligheter er vurdert opp mot størrelsesomfang og sannsynlighet, og i hele bankens verdikjede. Størrelsesomfanget angir den potensielle finansielle effekten som utløses av risikoen eller muligheten. Vurdering av størrelse på finansiell effekt er i tråd med vurdering av finansiell effekt i andre risikovurderinger som utføres i Sparebanken Møre. Ved vurdering av kredittrisikoenes størrelsesomfang er også bankens kreditteksponering mot spesifikk sektor lagt til grunn.

Kilder til identifisering av risikoer og muligheter er innspill fra interessenter, identifiserte påvirkninger som grunnlag for risiko eller mulighet, avhengigheter for Sparebanken Møre som medfører en risiko eller mulighet og andre ytre faktorer som for eksempel megatrender som kan ha en effekt for bankens strategi og finansielle posisjon.

Vurderingen av risikoer og muligheter er også utført for ulike tidshorisonter, tilsvarende som for påvirkninger, og indikerer når banken forventer at en finansiell effekt vil materialisere seg.

I tillegg er risikoer og muligheter vurdert for to scenario. Scenarioene er basert på Network for Greening the Financial Systems (NGFS) sine to scenario «Delayed Transition» og «Current policies».

«Delayed Transition» gir en situasjon med plutselige strenge reguleringer og politiske føringer, krav og gebyrer.

«Current policies» er en antatt situasjon der de politiske føringene er på tilsvarende nivå som i dag og vi opplever en temperaturøkning, klimaendringer og de fysiske konsekvensene det vil ha for miljø og samfunn.

Terskelverdi er satt i samråd med styre og ledelse og erlagt på et nivå som vurderes som vesentlig for Sparebanken Møres videre strategiarbeid og rapportering.

Terskelverdi for påvirkninger:

Total påvirkning*	1	2	3	4	5
5	5*	10	15	20	25
4	4	8	12	16	20
3	3	6	9	12	15
2	2	4	6	8	10
1	1	2	3	4	5

Sannsynlighet

Gradering	Terskel-verdi	
Høy	16-25	Vesentlige påvirkninger (for stratgiarbeid og rapportering)
Medium	7-15	Vesentlighet av risiko og muligheter vurderes videre
Lav	0-6	Ikke vesentlig for strategiarbeid og rapportering

** Grunnet høy alvorlighetsgrad er påvirkninger relatert til menneskerettigheter vektet høyere enn sannsynlighet.*

Terskelverdi for risiko og muligheter:

Størrelsesomfang	1	2	3	4	5
5	5	10	15	20	25
4	4	8	12	16	20
3	3	6	9	12	15
2	2	4	6	8	10
1	1	2	3	4	5

Sannsynlighet

Gradering	Terskel-verdi	SBM risikorammeverk		
Høy	16-25	Svært høy Høy	Kritisk tap Alvorlig tap	Vesentlige risikoer og muligheter (for stratgiarbeid og rapportering)
Medium	7-15	Middels	Moderat tap	Vesentlighet vurderes videre
Lav	0-6	Lav Svært lav	Lite tap Ubetydelig tap	Ikke vesentlig for strategiarbeid og rapportering

Resultatet av scoring for hver påvirkning, risiko og mulighet avgjør hvilke overordnede ESRS-tema som er vesentlige for Sparebanken Møre.

INNHOLD

Virsomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsdefinisjon 2024 for 937899319

Involvering og beslutningstaking
Dobbel vesentlighetsanalysen har vært et omfattende og grundig arbeid. En utvidet prosjektgruppe har vært involvert i ulike deler av prosessen for å sikre involvering og forankring fra ulike deler av organisasjonen i prosess for identifisering og utvelgelse av påvirkninger, risikoer og muligheter. Bærekraftskomiteen har også vært involvert underveis i prosessen, og fått presentert og diskutert påvirkninger, risiko og muligheter. Bransjeledere i bankens næringslivsmiljø har vært involvert i prosessen for i trygge vår forståelse av påvirkning, risiko og muligheter gjennom bankens brede eksponering mot næringslivskunder.

Sparebanken Møres styre vært involvert i prosessen både gjennom intervju med fire styremedlemmer, samt presentasjon av interessentanalysen, påvirkninger, risiko og muligheter og endelig resultat og vesentlige tema i tre ulike styremøter. Risiko- og revisjonsutvalget har også fått en gjennomgang av prosess, samt deltatt i diskusjon rundt terskelverdi og vesentlige tema.

Konsernledelsen har vært involvert gjennom dybdeintervju med samtlige medlemmer, samt kommunikasjonssjef og leder kapitalforvaltning. Konsernledelsen var i hele prosessen informert og fikk tilsvarende presentasjon av resultat av dobbel vesentlighetsanalysen som bankens styre.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapet 2024 for 937899319

Figuren viser resultat av dobbel vesentlighetsanalysen med vesentlige undertemaer innenfor hver ESRS:

Environmental					Social				Governance	Sektor-spesifikt
E1: Klimaendringer	E2: Forurensning	E3: Vann og marine ressurser	**E4: Biodiversitet og økosystemer**	**E5: Sirkulær økonomi**	**S1: Egen arbeidskraft**	**S2: Arbeidere i verdikjeden**	**S3: Berørte lokalsamfunn**	**S4: Forbrukere/ sluttbrukere**	**G1:Forretnings-atferd**	**Bærekraftig finans**
Tiltak for å begrense klimaendringer	**Luftforurensning**	**Vann (ferskvann)**	**Direkte påvirk-ningsfaktorer for tap av biomangfold**	**Oppstrøms ressursbruk inkludert bruk**	**Arbeidsforhold**	**Arbeidsforhold**	**Samfunns-økonomiske, sosiale og kultu-relle rettigheter**	**Informasjons-relaterte påvirkninger for forbrukere og/ eller sluttbrukere**	**Bedriftskultur**	
Klimatilpasninger	**Vannforurensning**	**Marine ressurser (saltvann)**	**Påvirkning på arters tilstand**	**Nedstrøms res-sursbruk relatert til produkter og tjenester**	**Likestilling og muligheter for alle**	**Likestilling og muligheter for alle**	**Samfunns, sivile og politiske rettigheter**	**Personlig sikkerhet for forbrukere og/ eller sluttbrukere**	**Beskyttelse av varslere**	
Energi	**Forurensning av jord**		**Påvirkninger på omfanget og tilstanden til økosystemene**	**Avfall**	**Andre arbeidsrelaterte rettigheter**	**Andre arbeidsrelaterte rettigheter**	**Urfolks rettigheter**	**Sosial inklude-ring av forbru-kere og/eller sluttbrukere**	**Dyrevelferd**	
	Forurensning av levende organismer og matressurser		**Påvirkninger og avhengigheter av økosystem-tjenester**						**Politisk enga-sjement og lobbyvirksomhet**	
	Skadelige stoffer								**Styring av relasjoner med leverandører inkl. betalingspraksis**	
	Særlige skadelige stoffer								**Korrupsjon og bestikkelser**	
	Mikroplast									

Vesentlig (grønn)

Ikke vesentlig (brun)

I vedlegg ligger det en indeks der alle opplysningskrav som er svart ut i tråd med krav i ESRS er angitt med kapittelhenvisning til relevant informasjon, samt indeks for datapunkter som stammer fra annen lovgivning.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil for 937899319

Klima og miljø (E)

Sparebanken Møre har tre vesentlige tema innenfor klima og miljø.

Klimaendringer (ESRS E1)
Biodiversitet og økosystemer (ESRS E4)
Ressursbruk og sirkulær økonomi (ESRS E5)

Temaene rapporteres på hver for seg.

Sparebanken Møres taksonomirapport er plassert sist i delen om klima og miljø.

Strategiske mål Sparebanken Møre har satt seg på området klima og miljø er vist i uttrekk fra strategisk målkort:

	Målbeskrivelse, KPI	Enhet	Mål	Når
E	Klimautslippsreduksjon i egen virksomhet	%	net zero	2050*
	Klimautslippsreduksjon i utlånsporteføljen	%	net zero	2050*
	Energieffektivisering i bolig og næringsbygg	%	0,16	2030
	Nysalg grønne/ energi lån PM	Antall pr. år	2000	2025- 2028
	Grønne lån NL (sum grønne lån og bærekraftlinkede lån)	% av totalt antall	0,3	2028
	20 % nysalg av fond skal være med bærekraftsprofil	%	20	2028

** Mål for klimautslippsreduksjon i egen virksomhet og i verdikjeden vil være en del av Sparebanken Møres omstillingsplan som utarbeides og publiseres i løpet av 2025.*

Målkortet er vedtatt i strategisk prosess og overordnet bærekraftstrategi og første år med målinger av måloppnåelse vil være for regnskapsåret 2025.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsåret 2025 for 937899319

E1 Klimaendringer

Kapittelet inneholder informasjon om vårt strategiske arbeid med klimautslipp og energiforbruk. Vi beskriver vår styringsmodell for klimaarbeidet, våre retningslinjer, hvilke tiltak vi har gjort i 2024 og planlagte tiltak for 2025. Til slutt presenteres resultater og mål, og det gis informasjon om bankens klimaregnskap og energiforbruk.

Tabell med våre vesentlige IRO

Tema	Beskrivelse	Tids-horisont*	VK/EV	N/P	I, R, O
Klimagassutslipp i utlånsporteføljen (NL og PM)	Banken bidrar indirekte til klimagassutslipp gjennom utlån til husholdninger og næringsliv	K	VK	Neg	I
Klimagassutslipp i egen virksomhet	Banken har klimagassutslipp spesielt i kategoriene forretningsreiser, innkjøp og jobbpendling	K	EV	Neg	I
Energiforbruk i utlånsporteføljen	Banken bidrar indirekte til energiforbruk gjennom utlån til husholdninger og næringsliv	K	VK	Neg	I
Bærekraftige produkter og tjenester	Vi som bank kan utvikle produkter og tjenester, samt sette betingelser etc på lån på en slik måte at finansieringen eller investeringen bidrar til en bærekraftig omstilling	L	VK	Pos	I
Tap i verdier på underliggende finansierte objekter tilknyttet til klimarisiko (stranded assets)	Finansierte objekter kan grunnet endringer i eksterne rammebetingelser relatert til grønn omstilling og endringer i klima og natur tape seg i verdi.	L	VK		R
Kredittrisiko hos privatkunder med boliglån	Privatkunder med boliglån er eksponert for ulike typer risiko som kan ha negativ finansiell effekt på deres betalingsevne, som strømpriser, økte forsikringspremier ved fysisk risiko og krav til oppgradering av boligenes energieffektivitet.	L	VK		R
Kredittrisiko gjennom utlån til næringsliv	Klimarisiko kan påvirke virksomheters betalingsevne gjennom fysisk skade på eiendeler, økte gebyr og avgifter, krav til oppgraderinger og andre risikofaktorer knyttet til klima og energibruk.	L	VK		R

**Tidshorisont er kort, K (<1 år), middels, M (1-5 år) eller lang, L (>5 år). VK =verdikjede, EV = egen virksomhet, I=impact/påvirkning, R=risiko, O=opportunity/mulighet*

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregnskap 2024 for 937899319

Identifiserte operasjonelle risiko som blant annet er relatert til klima tabell med våre vesentlige IRO

Tema	Beskrivelse	Tids-horisont*	VK/EV	N/P	I, R, O
Økte fundingkostnader grunnet lav grønn brøk (GAR) og lavt fokus på bærekraft	Lavt fokus på bærekraft får konsekvenser i form av liten andel kunder som ønsker en grønn-/bærekraftig profil i tråd med EU-taksonomien, derav lav GAR. Lav GAR får konsekvenser for fundingkostnadene til banken.	M	EV		R
Feilaktige kreditt/risiko-vurderinger grunnet mangel på data og/eller dårlig datakvalitet	Antar at man har integrert ESG i beslutningsprosesser, men datagrunnlaget man tar beslutning på er unøyaktig/lav kvalitet og inneholder store feilmarginer – dette kan medføre feilaktige kreditt- og risikovurderinger, og tapsavsetninger	M	EV		R
Økt markedsandel gjennom å tilby grønne produkter og tjenester	Det er stor konkurranse om kundene og grønne produkter har ofte gunstige betingelser, i tillegg vil omstillingen medføre at kunder trenger incitamenter for å komme i gang med viktig arbeid. Ved å tilby grønne produkter og tjenester, som bidrar til at kundene kan omstilles til et lavutslippssamfunn, vil vi kunne øke markedsandelen vår.	K	EV		R

**Tidshorisont er kort, K (<1 år), middels, M (1-5 år) eller lang, L (>5 år). VK =verdikjede, EV = egen virksomhet, I=impact/påvirkning, R=risiko, O=opportunity/mulighet*

Plan for omstilling

Klimaendringer representerer en av vår tids største utfordringer og krever handling fra både globale og lokale aktører. Som sparebank med hovedkontor på Nordvestlandet har Sparebanken Møre en viktig rolle å spille i denne omstillingen. Globale avtaler som Parisavtalen og FNs bærekraftsmål setter retningen, og Sparebanken Møres strategi må tilpasses samfunnsutviklingen og fremtidige behov. For å nå målet om netto-null utslipp innen 2050, vil omstillingsplanen beskrive veien dit, med et første fokus på de bransjene som har de største klimagassutslippene, som maritim, eiendom og sjømat, hvor det vil være hensiktsmessig å sette delmål frem mot 2030.

Sparebanken Møre vil gjennomføre og publisere sin omstillingsplan for næringsliv, husholdninger og egen drift i løpet av 2025. Framdriftsplan, omfang og budsjett for omstillingsplanen er godkjent og vedtatt av banken styre og ledelse, og forankret i de delene av organisasjonen som vil være involvert i arbeidet. Et forprosjekt er gjennomført i 2024 for å rigge banken for arbeidet med omstillingsplanen.

I arbeidet med omstillingsplanen vil banken sette seg vitenskapelig baserte utslippsreduksjonsmål for både utlånsporteføljen og egen drift. Foreløpig mangler et godt kunnskapsgrunnlag for setting av utslippsmål og det er derfor ingen tallfestede utslippsmål publisert i årets bærekraftsrapport. Sparebanken Møre har siden 2019, og har fortsatt, en ambisjon om å kontinuerlig jobbe for en reduksjon av klimagassutslipp gjennom beslutninger i egen drift og i samarbeid med sine kunder.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil 2024 for 937899319

Strategi og styring

Strategi, forretningsmodell og styring av vesentlige klimarelaterte forhold

Finansbransjen har fått en rolle som pådriver i omstillingen til et lavutslippssamfunn, og det innebærer en overgangsrisiko for oss som bank dersom vi ikke klarer å både tilpasse vår forretningsmodell til å møte forventningene og kravene til oss, og samtidig bidra til at våre kunder også omstiller seg.

Banken finansierer og forvalter med kunnskap om og vurdering av risiko og muligheter mht. klima- og miljø. Dette inngår i bankens risikostyring og angir hvordan banken styres med sikte på å minimere faktorer som påvirker samfunn og klima/ miljø på en negativ måte, og hvordan vi kan bidra positivt til at omstilling kan skje.

Styret vedtar årlig «Overordnet bærekraftstrategi for Sparebanken Møre» som skal ligge til grunn for både strategiske beslutninger og løpende operativt arbeid relatert til klimaendringer, klimatilpasning og energiforbruk og -effektivisering.

Ansvar for gjennomføring av klimarelaterte strategier, retningslinjer og tiltak er likt som for andre bærekraftstema og er beskrevet i «Basis for bærekraftsrapportering».

Banken har størst klimapåvirkning og -risiko i utlånsporteføljen. De vesentligste styringsdokumentene i kredittprosessen er kredittrisikostrategi og kreditthåndboken. Kredittrisikostrategien revideres årlig. Målrammer i strategien og status for kredittrisiko følges bl.a. opp gjennom bankens månedlige risikorapporter. Kreditthåndboken oppdateres løpende.

I vurdering av bærekraft ved kredittgivelse til næringslivskunder utgjør ESG og klimarisiko en sentral del. Bankens risikoappetitt på dette området er moderat, tilsvarende som for overordnet kredittrisiko.

Klima i næringslivsstrategi og retningslinjer

Det er utarbeidet en standard mal for hva bærekraftsdelen av bransjeanalysene skal belyse for de forskjellige bransjene. Disse er:

- Beskrivelse av hvilke bærekraftsmål som er viktigst for bransjen
- ESG-drivere i bransjen
- Risikobildet for bransjen mht. fysisk risiko, overgangsrisiko og risikoreduserende tiltak
- Sosiale forhold som kan utgjøre risiko
- 5 viktige tema å diskutere med aktører i bransjen
- Rapportering av de største kundene i porteføljen på konkrete spørsmål om ESG risk score, overgangsrisiko, fysisk risiko, ESG-rapport, Klimaregnskap, omstillingsevne og sertifiseringer.

Bransjeanalysene gir et godt innblikk i status på bransjene og risikobildet knyttet til ESG.

Rådgiverguide:

Formålet med ESG rådgiverguide er å gjøre rådgiverne tryggere i rollen som sparringspartner overfor kunden. Tema i guiden er:

- hvordan bærekraftsportalen på sbm.no kan brukes som et verktøy i samtaler med bedriftskundene. Bærekraftsportalen er inndelt i bransjer og gir konkrete råd og anbefalinger til bedriftene.
- ESG analysen, som gjennomføres i kredittsakene. Her gir vi noen råd om hvordan rådgiver kan gjøre en mest mulig objektiv analyse.
- Åpenhetsloven inntatt med formål og hvem som er omfattet av loven, og hva som forventes av kundene mht. til oppfølging av kundens verdikjede.

Identifisering og klassifisering av klimarisiko
Generell prosess for dobbel vesentlighetsanalysen og identifisering av påvirkninger, risiko og muligheter er beskrevet i kapittelet «Generell informasjon».

Sparebanken Møre vurderer også sine klimarelaterte risikoer i flere prosesser. ESG-risiko i næringslivsporteføljen, inkludert klimarisiko, vurderes for alle bransjer og bankens største eksponeringer innenfor hver bransje årlig i vår bransjeanalyse. Samtlige kredittsaker for næringsliv gjennomgår en vurdering av fysisk og overgangsrisiko på saksnivå, og kunder med eksponering >8MNOK vurderes årlig i tråd med bankens ESG-scoringssystem. Kunder klassifisert med høy ESG-risiko følges tett opp med en tilpasset handlingsplan.

Alle identifiserte vesentlige risiko innenfor klima for Sparebanken Møre er relatert til både fysisk risiko og overgangsrisiko. Husholdninger og næringsliv vi har utlån til vil i ulik grad påvirkes av begge typer risiko og det utgjør dermed en risiko for både kundenes betalingsevne og en risiko for redusert verdi på bankens panteobjekter.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregisteret 20240331 for 937899319

Operasjonell risiko forvaltes i henhold til bankens rutine for risikohåndtering. Risikoer gjennomgås årlig og effekt av registrerte tiltak vurderes.

Rapportering på klimarisiko
ESG-risiko/klimarisiko inngår i bankens kvartalsvise-risikorapport som legges frem for styret. Videre får styrets risikoutvalg presentasjon av status fra bankens bærekraftsansvarlig. ESG-faktorer inngår også som del av saksgrunnlaget i en rekke enkeltsaker som fremlegges for styrebehandling. Bærekraft og klimarisiko er et fast punkt i strukturer og rapportering av kredittsaker til styret. Styrets arbeid med risikostyring og internkontroll er beskrevet i «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse».

Klimarisiko er en risikodriver innenfor flere av bankens etablerte risikoområder; kredittrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko og operasjonell risiko. ESG-risiko inngår i bankens årlige ICAAP-rapportering og i SREP-vurdering.

Beskrivelse av bankens klimapåvirkning og klimarisiko, samt håndtering av disse inngår i bankens årlige bærekraftsrapport. Klimaregnskap for egen drift og verdikjede inngår i bærekrafsrapporten, se avsnitt «Klimaregnskap».

Sparebanken Møre er miljøfyrtårnsertifisert og rapporterer årlig til Miljøfyrtårn. Gjennomførte energieffektiviseringstiltak i egen virksomhet inngår i denne årlige rapporteringen, og tiltakene er en del av Sparebanken Møres miljøledelse.

Styret vurderer bankens samlede risikobilde for ESG-risikodrivere som moderat og innenfor akseptable nivåer for risikotoleranse.

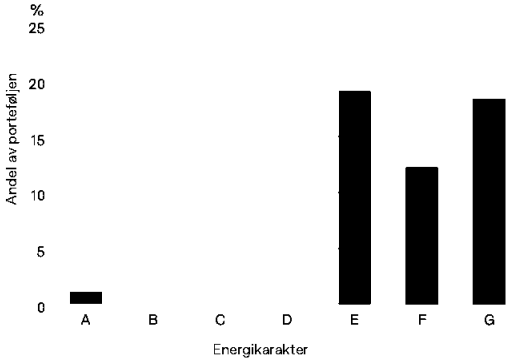
Klimascenario
Klimarelaterte risikoer identifisert under dobbel vesentlighetsanalysen ble vurdert opp mot to scenario, som beskrevet i kapittel ESRS 2.

Sparebanken Møre vurderer at bankens største risiko ligger i bankens utlånsportefølje og har i 2024 anvendt klimarelaterte scenario i stresstester av utlånsportefølje til husholdninger og næringsliv som grunnlag for å vurdere omfang av klimarisiko på mellom og lang sikt. Banken vurderer at både fysisk og overgangsrisiko på kort sikt ikke er av vesentlig størrelse, og at klimarisikobildet i hovedsak er gjeldende på mellom og lang sikt.

Overgangsrisiko
Banken har benyttet reelle og estimerte energikarakterer på privatboliger og reelle energikarakterer for næringsbygg som faktor for vurdering av overgangsrisiko. Risiko er definert som gjennom økende myndighetskrav for energieffektivisering av bygg, og mulige konsekvenser lagt til grunn for klimarisikovurdering er

1. redusert verdi på bygg med energikarakter lavere enn C
2. redusert betalingsevne hos kunder innenfor eiendomsdrift som får reduserte leieinntekter fra sine utleielokaler med lav energikarakter.

Figuren viser fordeling av energikarakter* for boliger i SBM sin personmarkedsportefølje pr. des. 2024.



**Energikarakter er basert på data fra Eiendomsverdi, og er sum av reelle energikarakterer fra Enova samt estimerte energikarakterer fra Simiens estimeringsmodell.*

For næringsbygg i banken portefølje er det mer utfordrende å hente ut data fordi et næringsbygg kan bestå av flere matrikler, samt flere registrerte energikarakterer på samme bygg hvis brukstype i ulike deler av bygningsmassen varierer. Våre estimat viset at vi finner energikarakter på 17 % av næringsbygg i porteføljen, der energikarakter fordeler seg slik:

Energikarakter næringsbygg	Andel av bygg med kjent energikarakter
A	1 %
B	4 %
C	4 %
D	2 %
E	2 %
F	2 %
G	2 %

Lav dekningsgrad og estimat gjør at det ikke kan konkluderes med noen status på energikarakter for næringsbygg, og det er en pågående prosess og dialog med bankens kunder på næringseiendom for å øke dekningsgrad.

Scenario benyttet er basert på NGFS sine «Current policies» og «Delayed transition», der «Current policies» er vurdert til å gi en moderat påvirkning på verdi og betalingsevne, mens «Delayed transition» gir en drastisk påvirkning på verdi og betalingsevne pga raskt innsatte strenge krav til energieffektivitet.

Stresstest er gjennomført i samme modell som for bankens tapsestimat. Klimarisiko og effekt på kredittrisiko er et område der banken vil fortsette å utvikle seg og I 2025 skal føringer i nylig utgitt «Guidelines on the mangement of ESG risks» fra European Banking Authority (EBA) innarbeides i bankens risikostyringssystem.

INNHOLD

Virsomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takst
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

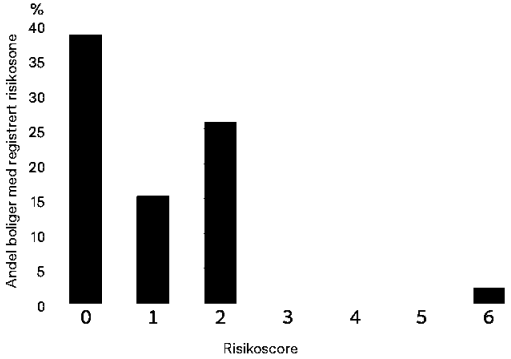
Årsregnskapsdegnskapsåret 2024 for 937899319

Resultatet av stresstest viste at klimarisiko i Sparebanken Møres bolig- og eiendomsportefølje ikke er sensitiv for overgangsrisiko med energikarakter som isolert faktor i noen av scenarioene.

Fysisk risiko
Fysisk klimarisiko er en indirekte risiko for banken gjennom kunder som har eiendeler eller drift som vil rammes ved fysiske klimahendelser. Banken anser at i primært er kostnader ved slike hendelser dekket av forsikring, men vurderer at eiendeler utsatt for fysisk klimarisiko vil, spesielt i scenario «Current policies» med økt temperatur og økt sannsynlighet for fysiske klimahendelser, få redusert sin verdi og kunder vil også oppleve økte forsikringspremier eller krav til klimatilpasning for å få beholde sin forsikring, noe som kan påvirke deres betjeningsevne.

Sparebanken Møre har data på fysisk risiko for eiendommer de har utlån til. Fysisk risiko er ikke etablert som en faktor i bankens kredittvurdering foreløpig, men skal tas inn i løpet av 2025.

For privatbolig vil fysisk risikoscore fra Eiendomsverdi benyttes som grunnlag for vurdering, og ca 60 % av privatboligporteføljen har en eller flere registrerte fysiske risikofaktorer. Andel boliger med registrert fysisk risiko er økt med 32 % sammenliknet med fjoråret, og det skyldes i hovedsak innføring av risikokategorien «overvann». Denne risikokategorien treffer en stor andel boliger, men med lav risikoscore. Bankens boliglånskunder har høyest risiko for scenarioene skred og økt havnivå/stormflo.



Risikoscore går fra 0 til 6, der 6 er høyest risiko. Scoren baseres på hva på tomten som vil treffes av risiko, der hovedbygg gir høyest alvorlighetsgrad, og sannsynligheten for at risikoscenarioet inntreffer.

Fysisk risiko vil være en av kredittrisikofaktorene som vil være grunnlag for stresstest på porteføljenivå i 2025.

Tiltak og ressurser relatert til klimahåndtering

Klimarisiko er konsekvenser som følge av klimaendringer. Klimarisiko vil også påvirke blant annet bankens kredittrisiko. Det er derfor avgjørende at banken forstår hvordan klimarisiko vil påvirke næringslivskundenes forretningsmodell og lønnsomhet. Samtidig skal banken være pådriver for at kunden ikke påvirker klima negativt og at de omstiller seg til en mer bærekraftig virksomhet. Næringslivsporteføljen er bredt differensiert innenfor næringene handel/tjenesteytende, industri/energi, sjømat, eiendom/entreprenør og maritim. Selv om næringslivsporteføljen kun utgjør 30 prosent av bankens totale utlånsportefølje, har banken gjennom næringslivskundene stor påvirkningskraft mht. miljø og samfunn.

Banken kan ha påvirkning gjennom krav som stilles til kundene, kompetansedeling og dialog. Dette gjøres blant annet gjennom analyser av kundenes bærekraft- og klimarisiko ved behandling av søknader om lån og kreditter samt i oppfølgingsarbeidet av eksisterende kunder.

Sparebanken Møres omstillingsplan vil legge grunnlag for en handlingsplan og tiltak relatert til begrensing av klimaendringer gjennom utslippsreduksjon. For de bransjene der det er høy fysisk risiko vil også tilpasning til klimaendringer adresseres.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapregnskapsåret 2024 for 937899319

Tiltak	Tidshorisont	EV/VK	Effekt
Lansering av energieffektiviseringsprodukter	2024	VK	Gode betingelser skal føre til energieffektivisering av eiendommer og økt etterspørsel etter energieffektive lokaler og boliger.
Grønn Arena Møre	2024-2027	VK	Program for støtte og kompetanse til energieffektivisering av næringsbygg med estimert 25 % forbedring i energieffektivitet for deltakernes eiendommer.
Kompetansetrappa	2024	VK	Kompetanseprogram for bedrifter i Møre og Romsdal som omhandlet ESG i vesentlighetsanalyse, forretningsmodell, kommunikasjon og rapportering
Inngått partnerskap i Grønt Skipsfartsprogram	2025-	VK	Et samarbeid for effektiv og miljøvennlig skipsfart
Sparebanken Møres omstillingsplan til et lavutslippssamfunn.	2024-2025	EV og VK	Dekarboniseringsbaner for egen drift og nedstrøms verdikjede, samt tiltak for å nå målene.
Renovering av eget hovedkontor	2025-2027	EV	Breeam Excellent standard og redusert energibehov for hovedkontor etter renovering.
Krav til energieffektivitet for lokaler i Sparebanken Møres leiekontrakter, både ved reforhandling og nye avtaler		EV	Samarbeid med utleier for å løfte kontorlokaler i energiklasse.
Lansering av bærekraftslinkede lån for shipping, brønnbåt og fiskeri	2025-2026	VK	Prestasjon på bærekraftsparametere vil påvirke lånebetingelser og bidra til omstilling
Revidering av bankens ESG-scoringsverktøy for næringsliv	2025	VK	Grundigere vurdering av kundenes ESG-arbeid og mulig risiko for banken.
Implementere fysisk risiko som del av kredittvurderingsprosessen for personmarked	2025	VK	Fysisk klimarisiko hensyntas i kredittprosess.

EV=egen virksomhet, VK=verdikjede

Interne kompetansehevingstiltak

I 2024 har Sparebanken Møre tatt flere initiativ for å styrke kompetansen og tilby bedre tjenester til kundene. Gjennom de årlige autoriseringene, som rådgiverne må gjennomføre for å opprettholde sine kvalifikasjoner innen sparing, plassering, kreditt og forsikring, er det i år lagt til et særskilt fokus på rådgivning innen miljø og klima. Dette inkluderer opplæring i energimerking og energirapportering for å sikre at rådgiverne er godt rustet til å hjelpe kundene med gode langsiktige valg.

Alle bankens personrådgivere har deltatt på felles informasjonsmøte om «Energilån & grønne lån». Her fikk deltakerne god informasjon om hvorfor vi som bank er en viktig samfunnsaktør og pådriver for at kundene velger energieffektive løsninger, informasjon om låneproduktene Energitiltakslån, Energibyggelån og Grønne boliglånsvarianter. Det ble også gitt god informasjon om hva banken har og anbefaler som nyttige verktøy i møte med kundene våre. Et utvalg byggelånsspesialister har deltatt på felles opplæring i energieffektive løsninger for kunder som skal ta opp bygge- og rehabiliteringslån.

Sparebanken Møre har inngått avtale med en digital kompetanseplattform der alle ansatte har tilgang til en rekke forskjellige nettkurs. 21 kurs er tilgjengelig under tematikken Bærekraft og samfunnsansvar, og flere av disse er lagt i tilpassede obligatoriske spillelister for rådgivere og stab for å bidra til en kompetanseheving for alle fagområder i banken. Eksempler på kurs som er med i næringslivsrådgivernes obligatoriske spilleliste er «Naturressurser og din bedrift» og «Hva betyr sirkulær økonomi for din bedrift», med mål om kompetent rådgiving av bankens kunder på tilsvarende områder.

Klimarelaterte målsettinger

En oversikt over Sparebanken Møres strategiske målsettinger relatert til klima og miljø er gitt i innledningen til klima og miljø-delen av bærekraftsrapporten.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregnskap 2024 for 937899319

Energiforbruk og energimiks

Sparebanken Møre har ved utgangen av 2024 27 kontor der alle kontorlokalene i hovedsak bruker elektrisitet som energikilde. Hovedkontoret i Ålesund benytter også fjernvarme som varmekilde til lokalet.

Elektrisitetsforbruket samlet i 2024 er redusert med 9,8 % sammenliknet med 2023, og 12,1 % reduksjon sammenliknet med baseåret 2019.

Endring i elektrisitetsforbruk skyldes bytte av lokaler, samt at det er satt inn temperaturstyringsystem og bytte til LED-lys i noen lokaler. Gjennom god kontroll og overvåkning av elektrisitetsforbruk ble det også i 2024 oppdaget at banken i et tilfelle ble belastet på sin måler for ventilasjonsanlegg for hele bygget der vi er en av flere leietakere, samt at vi i et annet bygg hadde hele byggets samlede strømforbruk på vår måler. Disse to tilfellene alene har medført en reduksjon i elektrisitetsforbruk på 90 MWh i 2024 sammenliknet med 2023.

Sparebanken Møres samlede energiforbruk fordelt på scope 1 og 2 vises i tabellen her:

Nøkkeltall energiforbruk

	Kategori	Forklaring	Enhet	2019	2023	2024
Scope 1						
	Transport Total (diesel)		MWh	22,2	19,3	17,1
	Scope 1 total		MWh	22,2	19,3	17,1
Scope 2						
	Elektrisitet		MWh	2.881,9	2.683,9	2.617,6
	Fjernvarme		MWh	504,8	619,1	502,7
	Scope 2 samlet		MWh	3.386,7	3.302,9	3.120,3
	Totalt energiforbruk		MWh	3.408,9	3.322,2	3.137,4

Tabellen under viser andel fornybar energi i Sparebanken Møres energiforbruk i 2024:

		2019	2023	2024
Scope 1 - Fornybar energi	MWh	0 %	17 %	19 %
Scope 1- Andel fornybar energi	%	0 %	17 %	19 %
Scope 2 - Fornybar energi (Lokasjonsbasert)	MWh	-	2.846,8	2.723,0
Scope 2 - Andel fornybar energi (Lokasjonsbasert)	%	0 %	86.2%	87.3%
Total - Fornybar energi (Lokasjonsbasert)	MWh	-	2.850,1	2.726,2
Total - Andel fornybar energi (Lokasjonsbasert)	%	0 %	85.8%	86.9%
Scope 2 - Fornybar energi (Markedsbasert)	MWh	2.865,9	2.981,0	2.853,9
Scope 2 - Andel fornybar energi (Markedsbasert)	%	84.6%	90.3%	91.5%
Total - Fornybar energi (Markedsbasert)	MWh	2.865,9	2.984,3	2.857,1
Total - Andel fornybar energi (Markedsbasert)	%	84.1%	89.8%	91.1%

INNHOLD

Virsomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil for 937899319

I scope 1 ligger bankens firmabil sitt dieselforbruk og andel fornybart er basert på andel biodrivstoff i norsk diesel i tråd med norske omsetningskrav.

Fornybar energiandelen i scope 2, elektrisitet og fjernvarme er basert på geografisk faktisk andel fornybart i elektrisitet- og fjernvarmemiksen ved lokasjonsbasert metode. Ifølge Norges Vassdrags- og Energidirektorat, NVE, består norsk strømmiks av 95 % fornybare kilder, og 5 % ikke-fornybart, derav ca 2 % kjernekraft.

Andelen fornybar energi er høyere ved markedsbasert metode fordi Sparebanken Møre har opprinnelsesgaranti for at kjøpt elektrisitet kommer fra fornybare kilder.

Ingen av bankens lokaler er i bygg med egenprodusert energi.

I perioden 2025-2027 planlegges en stor oppussing av hovedkontoret i Ålesund. I perioden vil ansatte være fordelt på tre midlertidige lokaler i Ålesund sentrum, samt hjemmekontor. Målet er at det nye hovedkontoret skal være Breeam Excellent-sertifisert og ha et lavere energiforbruk enn dagens bygg, samt en andel egenprodusert elektrisitet. Hovedkontoret sto i 2024 for 25,9 % av bankens samlede elektrisitetsforbruk og 100 % av bankens fjernvarmeforbruk.

Klimaregnskap

Fullverdig klimaregnskap, inkludert klimautslippsintensitet (tCO_2/netto omsetning) Nettoinntektsbeløpet benyttet i beregning av klimagassutslippsintensitet skal avstemmes mot relevante poster eller noter i finansregnskapet.

En bank har sitt desidert største klimagassutslipp indirekte gjennom kunder og aktiviteter vi finansierer via utlån. Sparebanken Møre har målt sitt klimagassutslipp i egen virksomhet siden 2019 og sine finansierte utslipp siden 2022, og vil i 2025 publisere sin omstillingsplan med utslippsreduksjonsmål for både utlånsportefølje og egen virksomhet.

Tabell som viser bankens utslipp for alle kategorier, inkludert scope 3-15, utslipp i tonn CO_2-ekvivalenter:

Klimaregnskap	2023 (tCO_2e)	2024 (tCO_2e)	% endring
Scope 1 Total	4,5	3,9	-13,3
Scope 2 Total	52,2	41,9	-19,7
Scope 3 Total	960092	924671	-3,7
Samlet utslipp	**960149**	**924717**	**-3,7**

Møres klimaregnskap for scope 1, 2 og 3 (kategori 1-14)

Kategori	2019 (tCO_2e)	2023 (tCO_2e)	2024 (tCO_2e)	% endring fra 2023
Scope 1 Total	**5,2**	**4,5**	**3,9**	**-13 %**
Scope 2 Total	**61,3**	**52,2**	**41,9**	**-20 %**
Elektrisitet lokasjonsbasert	54,5	51	39,3	-23 %
Elektrisitet markedsbasert	4,5*	-	-	-
Fjernvarme	6,9	1,2	2,7	125 %
Scope 3 Total	**1.146**	**1.344**	**875**	**-35 %**
Kjøpte varer og tjenester	212	209	175	-16 %
Anleggsmidler	370	830	430	-48 %
Utslipp relatert til energiproduksjon	10	18,8	19,4	3 %
Avfall	15	6,3	5	-21 %
Tjenestereiser	161	117	114	-3 %
Ansatte jobbpendling	379	162	132	-19 %
Sluttbehandling av solgte produkter	0,2	0,2	0,1	-50 %

Klimaregnskap for egen virksomhet
Sparebanken Møre utarbeider energi- og klimaregnskap basert på den internasjonale standarden A Corporate Accounting and Reporting Standard som er utviklet av The Greenhouse Gas Protocol Initiative (GHG- protokollen). Klimaregnskapet viser tonn CO_2 som er direkte og indirekte utslipp relatert til konsernet og inkluderer scope 1, 2 og 3, bortsett fra kategori 15 «Finansierte utslipp», som omtales i eget avsnitt.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskap og revisjonsberetning for 937899319

Endring i utslipp skyldes i hovedsak reduksjon innen tilgang i anleggsmidler og reduksjon i kostnad for renholdstjenester. Anleggsmidler er en svært fluktuerende post fra år til år og gir stort utslag når man sammenlikner enkeltår. Reduksjon i denne kategorien vil først vise over et lengre tidsspenn enn vi har klimautslippsmålinger for så langt. Reduksjon i kategorien «Kjøpte varer og tjenester» skyldes blant annet en reduksjon i kostnad for renholdstjenester. Sparebanken Møres hovedkontor skal som tidligere nevnt rehabiliteres over en toårsperiode i 2025-2027 og midlertidige lokaler og økt bruk av hjemmekontor vil i perioden påvirke ansattes jobbpendling for de berørte. Det er derfor ikke gjennomført noen ny undersøkelse for transportmiddel og reisevei i 2024 og neste undersøkelse vil ikke gjennomføres før nytt hovedkontor er gjenåpnet. Det er derfor benyttet fordeling av transportmiddel og reisevei fra spørreundersøkelse 2023 og drivstoff-fordeling for bensin og diesel i Norge fra SSB til beregning av ansattes jobbpendling, vektet for antall fulltidsekvivalenter pr. 31.12.2024.

For detaljer, se tabell nedenfor og detaljert energi- og klimaregnskap i vårt bærekraftsbibliotek [1].

Klimaregnskap for bankens utlånsportefølje
Sparebanken Møre følger prinsippet om å rapportere klimaregnskap for finansierte utslipp (scope 3, kategori 15) basert på tilgjengelige data og datakvalitet, men anerkjenner at dette er et område hvor det fremdeles er krevende å samle pålitelige og konsistente data.

Datakvalitet er vesentlig for kunne beregne finansierte klimagassutslipp så nøyaktig som mulig og publisere sammenlignbare data. Datakvalitetskategorier hentet fra Finans Norges veileder [2], og korresponderer med datakvalitetshierarki definert av PCAF, Partnership for Carbon Accounting Financials.

1 https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/
2 https://www.finansnorge.no/dokumenter/maler-og-veiledere/veileder-for-beregning-av-finansierte-klimagassutslipp/

Personmarked
Sparebanken Møres finansierte utslipp gjennom utlån til privatboliger utgjorde 5361 tCO_2e i 2024.

Totalt estimert energiforbruk i porteføljen var 352 GWh i 2024.

Scenario	CO_2-faktor (gCO_2e/kWh)	Vektet porteføljeutslipp pr. år (tCO_2e)	Porteføljens utslippsintensitet (kg CO_2e/kvm)	Metodikk
NVE klimadeklarasjon for fysisk levert strøm (lokasjonsbasert)	15	5361	1,51	2024: Estimert energiforbruk
	(2023: 19)	(2023: 8500)	(2023: 4,5)	2023: TEK-standard
NVE varedeklarasjon for strømleverandører (markedsbasert)	599	177.594	89,1	2024: Estimert energiforbruk
	(2023: 502)	(2023: 191.100)	(2023: 101)	2023: TEK-standard

For beregning av utslipp i privatboligporteføljen er det fra 2023 til 2024 byttet datakilde og beregningsmetodikk. Endring i metodikk medfører at tall fra 2024 ikke er direkte sammenlignbare med fjorårets, og 2024 må anses som nytt baseår for finansierte utslipp i utlånsporteføljen til privatmarked.

Metodikk
Sparebanken Møre benytter data fra Eiendomsverdi i sine beregninger av energiforbruk og klimagassutslipp i privatboligporteføljen. Eiendomsverdi samarbeider med Simien for å kombinere data på norske boliger med Simiens estimeringsmodell [3]. Estimert energiforbruk i porteføljen er basert på antatt bruk av boligen, normalt vedlikehold og oppgradering av bolig basert på gjennomsnittlig historisk rehabilitering, oppvarmingskilde, samt annen relevant informasjon.

3 https://home.eiendomsverdi.no/assets/reports/Gr%C3%B8nn-bolig/gr%C3%B8nn-bolig-juni2024-v1.1.pdf

Energiforbruk og klimagassutslipp publisert i 2023 ble estimert på bakgrunn av boligenes TEK-standard (byggeår) samt areal, samt normert bruk. Tilsvarende beregninger for 2024 er basert på antatt bruk av boligen, samt justert for klimasoner og en antatt oppgradering av boliger basert på opprinnelig byggeår. Nesten er tredjedel av porteføljen manglet informasjon på byggeår i datagrunnlaget for 2023, og der ble det i 2023 gjort et mer konservativt estimat slik at disse boligene ble kategorisert som eldre boliger med høyt normert energiforbruk, mens vi nå i 2024 har byggeår på alle boligene i porteføljen.

Som en oppsummering er metodikk benyttet i 2023 mer konservativ og gir et høyere estimaert energiforbruk pr. bolig enn metodikk benyttet i 2024.

INNHOLD

Virsomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregister 2024 for 937899319

Næringsliv
Sparebanken Møres finansierte utslipp gjennom utlånsporteføljen til næringsliv utgjorde totalt 918 220 tCO_2e i 2024, en reduksjon på 3 % fra 2023.

Beregningen er basert på Sparebanken Møres andel av norske bankers og finansforetaks utlån fordelt på ulike næringer. Inndelingen er i tråd med SSBs tabell 13932. Denne andelen er deretter multiplisert med SSBs beregning av totalt utslipp (CO_2- ekvivalenter) fra den enkelte næring. Denne beregningen viser at banken er mest eksponert for klimautslipp i næringene "Industri", "Utenriks sjøfart og rørtransport" samt "Transport og lagring". Beregnet klimautslipp fra disse tre utgjør ca. 80 % av de totale utslipp i næringslivsporteføljen til Sparebanken Møre. Bankens utlån til disse næringene utgjør ca. 19 % av bankens totale utlån til næringslivskunder.

Jamfør Finans Norges veileder, vurderes denne beregningsmetoden til å ha kvalitetsscore 5.

Næring	Totalt utlån til næring i Norge (NOK mill.)	Totalt utslipp til luft (1.000 tonn CO_2-ekvivalenter)	Utslippsintensivitet: tonn CO_2-ekvivalenter pr. mnok utlånt	Næringslivs-portefølje i SBM - andel av totalt utlån i Norge	Næringslivs-portefølje i SBM beregnede utslipp (1.000 tonn CO_2 ekvivalenter)
Jordbruk og skogbruk	76617	4973	64,91	1,07 %	53,03
Havbruk, fiske og fangst	120394	1048	8,7	4,38 %	45,87
Bergverksdrift og utvinning	16407	12916	787,22	0,01 %	1,57
Industri	117615	6562	55,79	2,01 %	131,89
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	63892	2620	41,01	2,17 %	56,88
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	13013	1876	144,16	0,41 %	7,78
Bygge- og anleggsvirksomhet	220121	1902	8,64	0,62 %	11,86
Varehandel, reparasjon av motorvogner	101105	968	9,57	0,61 %	5,88
Utenriks sjøfart og rørtransport	48484	16184	333,8	1,69 %	273,72
Transport og lagring	67546	8446	125,04	3,84 %	324,61
Overnattings - og serveringsvirksomhet	23243	120	5,16	2,50 %	3
Omsetning og drift av fast eiendom	846260	94	0,11	1,21 %	1,14
Tjenesteytende næringer ellers	51573	414	8,03	0,27 %	1,10

Metoden benyttet har flere forutsetninger og svakheter, de mest vesentlige omtales her:

- Modellen går ut ifra et beregnet samlet utslipp for en gitt sammensetning av en rekke underliggende bransjer innen en bransjeklasse. Banken kan være både underrepresentert og overrepresentert i enkelte underbransjer. Slike avvik er ikke hensyntatt i modellen.
- Metoden og data som er brukt er videre beheftet med en del usikkerhet, da sammenhengen mellom utlån og klimautslipp kan variere. Dersom lån blir benyttet til særskilte utslippsreduserende tiltak, blir ikke dette hensyntatt i modellen. Modellen legger samtlige aktiviteter i bransjen til grunn for sine beregninger.
- Det kan forekomme feil i datagrunnlaget ved at enkeltkunde har en næringskode som ikke reflekterer den faktiske aktiviteten i foretaket, og som derfor gir en misvisende utslippsfaktor.
- SSB-ekvivalentene tar kun hensyn til bransjenes scope 1-utslipp

Årsak til endring i utslipp kan være at noen virksomheter har endret næringskode i løpet av året. Utslipp for hver næring pr. år endrer seg ved endring i aktivitet eller oppdatering av utslippsfaktorer, og endring i aktivitet vil ikke nødvendigvis gjenspeile seg i endret utlån, slik at utslipp pr. million lån øker eller reduseres ved endret aktivitet.

Sparebanken Møres andel av utlån til de ulike næringene er tilnærmet lik i 2024 sammenliknet med 2023.

Sparebanken Møre har foreløpig ikke kjøpt klimakreditter, men dette er til vurdering og vil være et av tiltakene til diskusjon i arbeidet med omstillingsplanen.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregister 2024 for 937899319

E4 Biodiversitet og økosystemer

Tabell med våre vesentlige IRO

Tema	Beskrivelse	Tids-horisont*	VK/EV	N/P	I, R, O
Tap av natur og arter gjennom utlån	Banken bidrar indirekte til tap av arter og natur gjennom utlån til fiskeri og fiskeoppdrett, maritim sektor, bygg og anlegg, småkraft og verftsindustri.	K	VK	Neg	I
Tap av natur og arter gjennom innkjøp	Banken har påvirkning på natur gjennom innkjøp av kontormøbler og IT-utstyr	K	VK	Neg	I
Kredittrisiko gjennom utlån til fiskeri	Redusert tilgang på fiskebestander grunnet endringer i næringsgrunnlag, klimatiske forhold, mindre produktive gyteområder og dårligere vannkvalitet	L	VK		R

**Tidshorisont er kort, K (<1 år), middels, M (1-5 år) eller lang, L (>5 år). VK =verdikjede, EV = egen virksomhet, I=impact/påvirkning, R=risiko, O=opportunity/mulighet*

Strategi og styring

Sparebanken Møre har både påvirkning og avhengighet til naturen gjennom bankens utlånsportefølje. Banken finansierer aktiviteter som har stor avhengighet av natur og aktiviteter som har stor påvirkning på natur. Indirekte har banken dermed påvirkning på biodiversitet og økosystemer, og våre kunders påvirkning og avhengighet av natur innebærer også en risiko for oss som bank. Sparebanken Møres rolle for å bevare og restaurere natur er primært kunnskapsdeling, samt det å tilby produkter, tjenester og rådgiving som fremmer hensyn til biodiversitet og bevaring av økosystemer. For oss som bank er det viktig å bygge opp interne system og kompetanse for å kunne se sammenhengen mellom naturtapsdrivere, naturrisikoer og finansielle risikoer vi kan være utsatt for, samt etablere tiltak for å begrense risiko.

Sparebanken Møres håndtering av biodiversitet og økosystemer styres i bankens overordnede bærekraftstrategi. Naturrisiko i utlånsporteføljen til næringsliv kartlegges og følges opp gjennom jevnlig screening og dialog med kunder ved gjennomføring av bankens ESG-scoring av engasjement.

Vesentlig påvirkning og risiko

Bygg og anlegg
Sparebanken Møre har utlån til bygg- og anleggsektoren. Bygg og anlegg er en sektor som har høy avhengighet til naturen. Naturrisiko i bygg- og anleggsprosjekter involverer og fordeles på flere parter, der bank som finansierer prosjektet og eventuelle utredning i forkant av prosjektstart er en indirekte berørt part, men som allikevel kan sette betingelser på finansieringen og dermed ha en mulig påvirkning på prosjektets håndtering av potensielt berørt natur.

Bygg- og anleggssektoren påvirker natur gjennom arealbruksendring, både der natur bygges ned og erstattes med f.eks eiendom, men også arealfragmentering, der vei og utbygget areal deler opp større områder og dermed endrer livsvilkår og økosystem fordi arter blant annet ikke kan vandre over samme område som før, og naturområdet ikke kan benyttes til rekreasjon og naturopplevelser på samme måte som tidligere. Nedbygging av natur medfører også økte klimautslipp og redusert lagringskapasitet for CO_2. Bygg, vei, og annen infrastruktur er utsatt for de fysiske endringene i naturen som vil oppstå eller øke i omfang ved økte klimaendringer. Mer ekstrem nedbør og tilhørende hendelser som flom, skred og overvann, er eksempler på forhold som kan medføre skader på bygninger og infrastruktur

Mulig overgangsrisiko for bygg- og anleggssektoren er endret tilgang til areal, strengere krav til material- og energibruk, og krav til materialbruk og energieffektivitet ved rehabilitering av bygg og infrastruktur, bedre avfallshåndtering og mer gjenvinning.

Sparebanken Møre sin eksponering mot bygg, anlegg og eiendomsprosjekter anses som vesentlig og banken har dermed en vesentlig indirekte påvirkning på biodiversitet og økosystemer. Det er myndigheter som gir byggetillatelser og utfører konsekvensutredelser for utbygging av natur, men Sparebanken Møre som finansaktør kan sette egne krav og betingelser for finansiering til sektoren.

Fiskeri og havbruk
Norge er både en av verdens største fiskerinasjoner, og den nest største eksportøren av sjømat i verden målt i verdi av eksporten.

Fiskeri består grovt sett av høsting av viltlevende marine ressurser, havbruk utgjør produksjon av vannlevende organismer som fisk.

Fiskerisektoren er avhengig av naturen gjennom stabile fiskebestander og en utbredelse som gjør dem tilgjengelig for den norske fiskeflåten. For å oppnå dette er fiskerinæringen avhengig av godt forvaltede fiskebestander, og av at naturen legger grunnlaget for gode økologiske forhold for de høstbare bestandene. Risiko for fiskerinæringen er innføring av fremmede arter og reduserte bestander av fiskearter som trives i kaldt vann, som torsk og hyse. Næringen er også eksponert for overgangsrisiko. En rekke politiske føringer innebærer overgangsrisiko for fiskeri. Endringer i kvoter, regler for fangstredskap og endring i hvilke områder det tillates ulike typer fiskerier i er eksempler på mulige risiko.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapet er 2024 for 937899319

Havbruk (i sjø) er avhengig av gode kystmiljø for å drive, og fremmede arter, varmere havvann og politiske reguleringer og krav er aktuelle risiko for næringen. Havbruk påvirker naturen gjennom genetisk påvirkning på villfiskbestand når oppdrettsfisk rømmer, forurensing av havbunn under anlegget og bruk av areal som tidligere var urørt.

Sparebanken Møre har en eksponering på 17 % til sektoren fiskeri og havbruk og dermed en indirekte påvirkning og avhengighet av naturen. Banken må opprettholde sin kompetanse på området og tilpasse sin rådgiving og eksponering slik at aktørene i bransjen er forberedt på og bevisst mulige risiko, og tar beslutninger som medfører minst mulig negativ påvirkning på biodiversitet og mangfold.

Kraft
Produksjon av vannkraft er avhengig av nedbør, både mengde og fordeling gjennom årstidene. Utbygging av kraftverk bruker areal og har en påvirkning på natur. Sparebanken Møre har noe eksponering mot elvekraftverk (EAD ca 4,5 %). Elvekraftverk legger elv i rør og kan dermed medføre endrede forhold for arter og deres levemulighet i berørte elver og innsjøer. Redusert vannføring og unaturlige variasjoner i vannføring kan hindre at vannlevende organismer kan forlytte seg som vanlig og endre deres leveområde og tilgang på næring, og resultatet kan bli at arten ikke overlever eller bestand reduseres.

Mulighet for strengere krav til kraftverk om tilpasning av elvesystem for å minimere negativ påvirkning er en aktuell overgangsrisiko, og tilpasning av kraftverk med system for fiskevandring etc er kostbart.

Maritim sektor
Skipsfart forurenser blant annet ved utslipp av SOx og NOx. NOx og SOx fører til sur nedbør som er helse- og miljøskadelig for mennesker og dyr. Dette påvirker økosystem, biologisk mangfoldet og tap av natur i havet og på land. Forurensning henger sammen med natur siden forurensning er en direkte påvirkningsfaktor for skade/tap av natur. Det er gasstankere og passasjerskip som står for det største utslippet til luft og dette er ikke skip Sparebanken Møre har i sin portefølje. Oljerelatert virksomhet for Sparebanken Møre er relatert til seismikk, supply- og ankerhåndteringsbåter. Disse båtene slipper ut ballastvann som kan ha negativ påvirkning på det maritime økosystemet (fremmede arter, sårbare koraller, fiskebestand og gyteområder). Dette kan være en trussel for tap av natur og biodiversitet i havet. Det kan forekomme skader på bunnmiljø og koraller på grunn av ankring og legging av ankerkjettinger, og derfor er petroleumsvirksomheter pålagt å kartlegge bunnsamfunn for å unngå skade. Lufttrykkbølger og støy ved seismikk kan skade fiskelarver nært seismisk aktivitet og gyteperioder må unngås ved bruk av seismikk.

Alle tiltak for reduksjon av klimagassutslipp og redusert bruk av fossile brensel utgjør en overgangsrisiko for all petroleumsvirksomhet. En annen risiko er ansvarsrisiko, der næringen kan bli stilt ansvarlig for klimaendringer og naturtap.

Utslipp av NOx er regulert av en miljøavtale (Gøteborgprotokollen) og krever tilpassing av skip for å rense og begrense luftforurensing. Dette innebærer en kostnad, og en risiko dersom man ikke følger avtalt maksutslipp, men det finnes også et fond man kan motta støtte far for å gjennomføre tiltak, så risiko er begrenset.

Verftsindustri
Verft har utfordring med utslipp, spesielt fra mekanisk overflatebehandling av skipsskrog. Det er også større mengder farlig avfall som må lagres etter forskriftene for å unngå lekkasjer til nærliggende jord og utsiving til hav. Verftsindustri har en miljø- og naturpåvirkning i sitt nærområde, som typisk utgjør strandsone og kyst.

Innkjøp
Sparebanken Møre har store poster på sitt innkjøpsbudsjett for kontormøbler og IT-utstyr. Produksjon av kontormøbler omhandler ofte utvinning av tre og andre naturressurser. Noe som blant annet fører til avskoging som er ødeleggende for natur, arter og økosystemer. Globalt forsvinner 10 millioner hektar skog hvert år på grunn av avskoging. I produksjon av IT-utstyr må det utvinnes mineraler og metaller. Utvinning av mineraler medfører påvirkning på natur både i forbindelse med identifisering av drivverdige forekomster, ved selve utvinningen og ved istandsettelse til planlagt etterbruk (NOU 2024:2). Dette har høy negativ påvirkning på naturen relatert til arealforbruk, men her har Sparebanken Møre lav eksponering. I tillegg kan bearbeiding og sammenstilling av produktene i produksjonsfasen medføre forurensning og utslipp av kjemikalier. Sparebanken Møre gjenbruker IT-utstyr og utdaterte PC og mobiler leveres tilbake til leverandør for sekundær bruk eller gjenvinning. Kontormøbler lagres, gjenbrukes og repareres så langt det er mulig.

Tiltak og målsettinger for biodiversitet og økosystemer

Bankens håndtering og styring av påvirkning og risiko innenfor natur er mindre moden enn tilsvarende aktiviteter for klimaendringer, og både kompetanseheving på feltet og tilpasning av bankens risikovurderinger er nødvendig.

Kurs om naturressurser og næringslivets rolle for å finne løsninger er et av de obligatoriske kursene lagt opp for våre næringslivsrådgivere for en felles kompetanseheving på området.

Sparebanken Møre har så langt ikke satt ned handlingsplan eller målsettinger for sitt arbeid med biodiversitet og økosystemer. Dette er et arbeid som krever tett samarbeid med våre kunder, myndigheter og i bransjen. Felles formål må være å sette felles standard og mulige betingelse ved utlån som vil være oppnåelige, og samtidig ha en faktisk effekt slik at negativ påvirkning begrenses og mulig positiv påvirkning gjennomføres.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsdegnskapsdegnskap for 937899319

E5 Sirkulærøkonomi og ressursbruk

Tabell med våre vesentlige IRO

Tema	Beskrivelse	Tids-horisont*	VK/EV	N/P	I, R, O
Avfall generert gjennom utlånsporteføljen	Banken bidrar til avfallsgenerering gjennom utlån til bygg- og anleggsbransjen, industri og verft, varehandel, skipsfart og fiskeri.	K	VK	Neg	I
Avfall som genereres i egen drift.	Banken produserer ulike typer avfall gjennom egen drift, vedlikehold av lokaler etc.	K	EV	Neg	I
Ressursbruk (IT-utstyr)	Banken er storforbruker av IT-utstyr og IT-utstyr er den største posten på bankens innkjøpsbudsjett	K	EV	Neg	I
Kredittrisiko blant kunder innenfor Industri, Foredling av fisk og verftsindustri	Overgangsrisiko knyttet til regler og krav til avfallshåndtering og reduksjon av avfallsmengde.	L	VK		R

**Tidshorisont er kort, K (<1 år), middels, M (1-5 år) eller lang, L (>5 år). VK =verdikjede, EV = egen virksomhet, I=impact/påvirkning, R=risiko, O=opportunity/mulighet*

Strategi og styring

Europa er svært avhengig av naturressurser for å skaffe materialer, mat og drivstoff. Dette har store miljø- og klimakonsekvenser. Norge er et av landene med høyest forbruk i Europa og et stort forbedrings-potensial for å redusere ressursbruk og omstille seg til en sirkulær økonomi. Omstillingen er nedfelt i handlingsplanen for sirkulærøkonomi, en av de viktigste delene i EUs grønne giv. Å etablere sirkulær økonomi og med det redusere ressursbruk og avfallsgenerering, er en avgjørende del av EUs innsats for å håndtere klimaendringer, tap av biologisk mangfold og forurensning.

Vesentlig påvirkning og risiko

Ressursbruk og sirkulærøkonomi er et vesentlig tema for Sparebanken Møre. Som finansaktør bidrar en bank til å finansiere aktiviteter der det både forbrukes ressurser, produseres varer og genereres avfall, og i tillegg brukes det ressurser og skapes avfall i bankens egen drift.

Banken påvirker indirekte ressursbruk og produksjon av varer og tjenester og kan gjennom kompetanse-deling, investeringer, krav og lånebetingelser bidra til å begrense bruk av råmaterialer, øke grad av gjenbruk, resirkulering og reparasjon.

Ifølge Miljødirektoratet ble kun 37,3 % av Norges avfall forberedt til ombruk eller materialgjenvunnet, mens vi gjennom EØS-avtalen er forpliktet til EUs mål om 55 % innen 2025 for husholdningsavfall og næringsavfall.

Bygg- og anlegg
Byggevirksomhet er den største enkeltkilden til avfall i Norge. Det er i dag krav om at 70 prosent av avfallet fra byggeprosjekter skal sorteres og leveres til mottak, ombruk eller direkte gjenvinning. I 2023 ble det også nedfelt et krav i byggeteknisk forskrift om kartlegging av ombruk der avfallsmengden overskrider 10 tonn, eller det som skal bygges om er boligblokk eller næringsbygg over 100 kvm. Utfordringer for ombruk i bransjen er blant annet kvalitetssikring av brukte materialer, lagring, teknisk mulighet for demontering, garanti på brukte materialer og mulighet for salg og kjøp av ombruksmaterial. Sparebanken Møre finansierer virksomheter i bygg- og anleggsbransjen og kan gjennom rådgiving, kompetansedeling og betingelser påvirke bransjen. Samtidig er det bransjestandarder som må på plass for å finne løsninger på denne utfordringen og banken kan bidra til samarbeidsarenaer der bransjen møtes.

Industri, verft og skipsfart
Sparebanken Møre har utlån til virksomheter innenfor diverse industri, verft og skipsfart. Verft genererer og håndterer store mengder farlig avfall og må sikre barrierer mot nærliggende natur og sjø. Miljødirektoratet gjennomførte i 2023 en kontroll av 42 skipsverft langs norskekysten, der resultatet viste at verftene ikke har god nok kontroll på utslipp, og flere avvik knyttet til håndtering av avfall ble avdekket.

Skipsfart og fiskeri er kilder til marin forsøpling. Plast i havet er et problem for fugler og sjødyr, og funn lags kysten av Norge viser at dette både er lokal og global forsøpling som kan forflytte seg over store områder med havstrømmene.

Skip til opphugging/gjenvinning er også kilde til avfall og skal behandles hos godkjent anlegg og etter forskrift avhengig av størrelse på fartøyet.

Med strenge krav til håndtering og reduksjon av avfall er det også en risiko dersom virksomheten ikke følger opp krav og forbereder seg på eventuelle innstramminger eller kommende nye krav. Det kan være risiko for bøter etter tilsyn, ansvarsrisiko dersom man blir stilt til ansvar for avfall som ikke er håndtert riktig og dermed har skapt en forurensing som er vanskelig å rette opp i, og en omdømmerisiko for bedrifter som ikke håndteres sitt avfall og etterstreber å redusere avfallsmengde.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsdegnskapsår 2024 for 937899319

Varehandel
Varehandel er et bindeledd mellom produsent og forbruker, og bidrar til avfallsgenerering samt avfall gjennom emballasje. Flere lovverk regulerer varehandels håndtering av avfall, returer mm, og på trappene er også nye krav til emballasje. Oppfølging av eksisterende og kommende krav kan være kostbart og kreve endring i produkter slik at de i større grad kan repareres og gjenbrukes, slik at avfallsmengden reduseres.

Sparebanken Møre har utlån til ulike typer varehandel og har derfor en indirekte påvirkning på type avfall, avfallsmengde som produseres og hvordan avfallet håndteres.

Ressursbruk i egen virksomhet
Sparebanken Møre produserer ikke i særlig grad fysiske produkter utenom bankkort. Vi er derfor ikke en stor innkjøper av råmaterialer, men med sine 447[1] ansatte er banken en arbeidsplass av vesentlig størrelse i vår region. Alle bankens ansatte er forbrukere av IT-utstyr som mobiltelefoner, PCer og tilleggsutstyr. Dette utstyret byttes ut med jevne mellomrom og det er ved innkjøp, brukslengde og innbytte banken kan styre sin påvirkning og begrense sin negative påvirkning.

Vi er våre leverandørers kunder og har makt til å påvirke hvordan leverandørene tar ansvar for bærekraftig verdiskaping. Som følge av dette krever vi at våre leverandører og forretningsforbindelser følger gjeldende lovgivning, retningslinjer, anerkjente standarder og ledende praksis, samt internasjonale konvensjoner for arbeidet med bærekraft. Konkrete krav til våre leverandører følger av leverandørkravene inntatt i «Retningslinje for bærekraft i leverandørkjeden» tilgjengelig på våre nettsider sbm.no. Den som gjennomfører et innkjøp eller etablerer en forretningsforbindelse skal sikre at et foretak som ønsker å levere varer eller tjenester til banken etterlever leverandørkravene.

1 Antall ansatte (headcount) eksl. ansatte på timelønnskontrakter

Sparebanken Møre forventer at våre leverandører bidrar til å fremme respekt for klima og miljø i egen virksomhet og hos underleverandører, herunder at leverandøren:

- Arbeider aktivt for å redusere miljøbelastningen av egen virksomhet, herunder i tilknytning til drift, innkjøp og eiendomsforvaltning.
- Har et bevisst forhold til og kartlegger mulige miljørisikoer i egen virksomhet, setter seg ambisiøse miljømålsettinger og kan vise til mål og plan for å nå disse.
- Så langt det lar seg gjøre forsøker å jobbe med sirkulære løsninger (gjenbruk) og produkter som er en del av en sirkulær verdikjede.

Tiltak relatert til sirkulærøkonomi og ressursbruk

Sparebanken Møre er Miljøfyrtårnsertifisert og har avfallsrutiner og sorteringsløsning på alle sine lokaler. Formålet med instruksen er å redusere avfallsmengden som produseres av Sparebanken Møres og øke bankens grad av ombruk.

Avfall fra Sparebanken Møres virksomhet utgjør en vesentlig del av det samlede klimagassutslippet i bankens egen drift og Sparebanken Møre ønsker derfor å øke bevisstheten knyttet til hva vi kaster, hvor vi kaster avfallet og hva vi kan gjenvinne og ombruke.

Sparebanken Møre leaser sine PCer og har en «End Of Life»- ordning avtalefestet med leverandør. Denne ordningen innebærer sikker sletting av data, samt at leverandør vasker, renser og tilrettelegger for ombruk av innlevert utstyr. Innlevert utstyr graderes og ombruk basert på utstyrets tilstand. Leverandør gjør en verdivurdering, og dersom utstyret ikke har restverdi på ombruksnivå sikrer leverandør miljøvennlig resirkulering på komponentnivå.

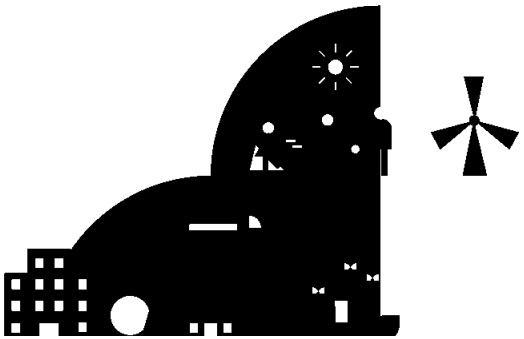
Mobiltelefoner selges tilbake til leverandør, der de forsvarlig renses og selges videre på bruktmarkedet. I 2025 vil banken etablere en ordning som gir den enkelte ansatte et insitament til å forlenge brukstiden på sin mobiltelefon. Målet med tiltaket er å redusere behov for innkjøp av nye mobiltelefoner og redusere avfall i tråd med avfallshierarkiet.

Sparebanken Møres printerpark leases, og banken har en omfattende serviceavtale for å forlenge levetid på sin printerpark. Valgt leverandør av printerløsninger leverer printere med reparasjonsmulighet og som består av høy andel resirkulerte materialer.

PC-skjermer, tastatur og annet tilbehør eies av banken selv. Reparasjon er tidskrevende og vanskelig slik produktene er utformet i dag, og det er både billigere og mer effektivt å kjøpe nytt. Elektronikk avhendes i tråd med avfallsforskrift for elektronisk avfall.

Mål relatert til sirkulærøkonomi og ressursbruk

Sparebanken Møre har foreløpig ikke satt konkrete mål relatert til sirkulærøkonomi og ressursbruk utover å følge krav til avfallssortering og avhending.



INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil for 937899319

Inngående ressurser til egen drift

IT-utstyr er en vesentlig post på Sparebanken Møres innkjøpsbudsjett årlig, og verktøyet bankens ansatte bruker for å utføre sine arbeidsoppgaver. Det er ikke satt mål eller krav om resirkulert eller gjenvunne komponenter i innkjøpt/leaset utstyr og vi har pr. dags dato ikke data på vekt og andel av komponenter, kun utstyr i sin helhet (se tabell).

Inngående ressurs	Type	Antall enheter	Samlet vekt
IT- og telefoniprodukter kjøpt inn i 2024	Laptop	455	619 kg
	Stasjonære PC	57	78 kg
	Dokkingstasjoner	460	345 kg
	iPhone	53	10 kg
Absolutt vekt av sekundære, ombrukte eller gjenvunne komponenter brukt for å fremstille foretakets produkter (kg)	NA		
% andel av sekundære, ombrukte eller gjenvunne komponenter brukt for å fremstille foretakets produkter	NA		

Utvinning av råvarer og produksjon av elektronikk utgjør en stor negativ miljøpåvirkning. Gruvedrift og metallbearbeiding forbruker naturressurser og samtidig er det en utfordring med utslipp av metaller til jord og vann når materialene bearbeides til komponenter [2]. PCer og mobiltelefoner er materialintensive og består hovedsakelig av komponenter laget av metall og plast. Mange av metallene som inngår i komponentene har i dag få muligheter for gjenvinning, og det er liten tilgang på materialene i verden, og økende grad av elektrifisering vil på kort tid kunne medføre mangel på materialer dersom ikke gjenvinningsgrad økes.

2 Miljøhensyn ved kjøp av IT-utstyr | Anskaffelser.no

Utgående ressurser fra egen drift

Sparebanken Møre har ulike typer avfall fra egen drift og direkte påvirkning på egen avfallsmengde og grad av sortering. Sparebanken Møre har rutine for avfall og ombruk for sine kontorlokaler, samt instruks om sortering av avfallstyper og materialer som skal ombrukes. Ansvar for sortering og avfallshåndtering ligger hos Leder for organisasjon og konsernstøtte, der også bankens Avdeling for eiendomsdrift inngår.

Banken har 27 kontor, og det er innført sorteringsløsninger hos alle bankens kontor. Vi har dessverre ikke avfallsinformasjon fra alle kontor, fordi renovasjon i større næringsbygg der vi er samlokalisert har felles renovasjonsløsning.

Sparebanken Møres avfallsmengde og -typer i 2024:

Avfallskategori	Enhet	Total	Forbrent med energi-gjenvinning	Material-gjenvinning
Papp	kg	3.680,0	-	3.680,0
Elektronisk avfall	kg	1.060,0	-	1.060,0
Skrapmetall	kg	3.220,0	-	3.220,0
Organisk avfall	kg	5.100,0	-	5.100,0
Papiravfall	kg	6.462,0	-	6.462,0
Plast	kg	190	-	190
Restavfall	kg	9.953,0	9.953,0	-
Sortert avfall	kg	3.860,0	-	3.860,0
Trevirke	kg	80	80	-
Total sum		33.605,0	10.033,0	23.572,0
Sortert avfallsandel	%	70,4		
Andel av total	%	100	29,9	70,1
Summen av ikke-farlig avfall		33.605,0	10.033,0	23.572,0
Prosentandel ikke-farlig avfall	%	100		
Summen av farlig avfall		-	-	-
Prosentandel farlig avfall	%	-		
Summen av radioaktivt avfall		-	-	-
Prosentandel radioaktivt avfall	%	-		

Årsregnskapregnskapsåret 2024 for 937899319

INNHOLD

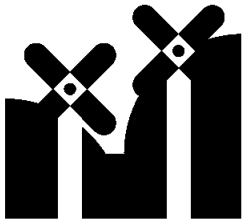
Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Taks
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Taksonomirapport

EUs taksonomiforordning (EU 2020/852) er et verktøy for klassifisering av bærekraftige økonomiske aktiviteter. Taksonomirapportering skal vise om en virksomhets aktiviteter er i tråd med langsiktige europeiske klima- og miljømål, og for banker og investorer vise hva som er bærekraftige investeringer.

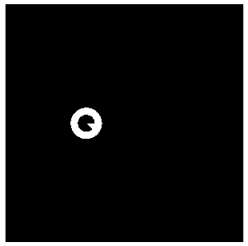
For at en aktivitet skal anses som bærekraftig må den bidra vesentlig til oppnåelsen av minst ett av seks klima- og miljømål:

EU-taksonomiens 6 miljømål

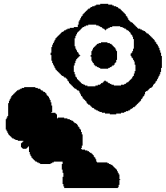


Redusere og forebygge klimagassutslipp.

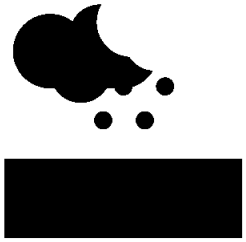
Klimatilpasning.



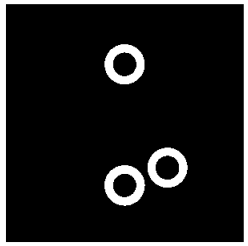
Bærekraftig bruk og beskyttelse av vann- og marine ressurser.



Verne om og restaurere naturmangfold og økosystemer.



Forebygging og kontroll av forurensing.



Omstilling til sirkulærøkonomi, avfallsforebygging og gjenvinning.

Samtidig må aktiviteten ikke medføre vesentlig skade på de andre fem miljømålene (Do no significant harm, DNSH) og oppfylle minstekrav til sosiale og styringsmessige forhold.

Forutsetninger

Sparebanken Møre omfattes av taksonomiforordningen for regnskapsåret 2025 ifølge gjeldende lovverk, og rapporterer frivillig for regnskapsåret 2024. Finansforetak rapporterer på taksonomien for å vise i hvilken grad de finansierer eller investerer i aktiviteter omfattet av, og aktiviteter forenelige med, taksonomien.

For regnskapsåret 2024 er det de samme selskapene som omfattes av CSRD – EUs bærekraftsdirektiv som omfattes av taksonomien. For 2024 er det virksomheter som er av allmenn interesse etter regnskapsloven §1-6, stort foretak etter regnskapsloven §1-5 og over 500 ansatte.

Nytt for regnskapsåret 2024 er at alle aktiviteter skal vurderes opp mot og rapporteres på alle seks miljømål og banken forbereder seg på å rapportere for alle seks miljømål for regnskapsåret 2025.

For kredittinstitusjoner skal rapportering i tråd med taksonomien avlegges forholdsmessig konsolidert i tråd med EU 575/2013. For 2024 betyr det at vi i Sparebanken Møre inkluderer rapporterte tall fra våre heleide datterselskaper. For oversikt over hvilke selskaper dette gjelder, henvises det til årsrapportens note 29 – Datterselskap.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapet 2024 for 937899319

I tabell vises hvilke kategorier som er vurdert etter taksonomien, omfattet av og forenelig med, samt hvor datagrunnlag for vurderingene er hentet fra.

Kategori av eiendeler	Definisjon	Taksonomiomfattet	Taksonomiforenelig	Datafangst
Kan inkluderes i GAR – teller				
Finansielle foretak	Utlån til eller eiendeler i finansielle foretak	Ikke vurdert 2024	Ikke vurdert	
Ikke-finansielle foretak omfattet av opplysningsplikt i direktivet om ikke-finansiell rapportering	Foretak som er omfattet av CSRD i tråd med definisjon i regnskapsloven	Portefølje næringsliv består hovedsakelig av SMBer. Kun 30 foretak i porteføljen er omfattet av krav om ikke-finansiell rapportering. Taksonomiomfattet er vurdert basert på NACE-kode og aktivitetsbeskrivelse.	Ut i fra bankens kjennskap er ikke selskapenes aktiviteter taksonomiforenelige. Selskapenes egen taksonomirapport for 2024 vil ligge til grunn for vurdering i vår neste taksonomirapportering.	NACE-kode hentet fra Brønnøysundregisteret. Data vil innhentes basert på kundens offentliggjorte egenrapportering på sikt.
Husholdning - bolig	Utlån til privatbolig med pant i boligen.	Utlån til privatbolig, ekskludert fritidsbolig, landbruk, personlige foretak og utlån med pant i annet enn bolig.	Før 2021: Energimerke A + terskelverdi for 15 % mest energieffektive boliger i Norge Etter 2021: NZEB – 10%. DNSH: fysisk risikokartlegging	Data for energibehov og fysisk risiko er hentet fra Eiendomsverdi. Terskelverdi for topp 15 % boliger i Norge er hentet fra Eiendomsverdi. Grenser for NZEB – 10% er hentet fra regjeringens veiledning.
Husholdning - billån	Lån til privatkunder med pant i bil.	Lån til privatkunder med pant i elektrisk bil.	Ingen	Mangler tilgang på data om dekkenes forurensing og gjenbruksandel av kjøretøyene.
Lokale myndigheter	Overtatte sikkerheter eller annen finansiering.	Finansiering til lokale og regionale myndigheter.		
Ekskludert fra GAR – teller, inngår i GAR - nevner				
Ikke-finansielle foretak, ikke CSRD	Foretak som foreløpig ikke er omfattet av CSRD	Taksonomiomfattet er vurdert basert på NACE-kode.	IA	NACE-koder matchet mot aktiviteter i taksonomien, aktivitetsbeskrivelse hentet fra Taksonomikompasset.
Andre eiendeler	Derivater, Interbanklån på anfordring, kontanter og kontantrelaterte eiendeler	IA	IA	
Ekskludert fra GAR - beregning				
Andre eiendeler	Statspapirer, eksponeringer mot sentralbanker, handelsportefølje.			
Poster utenfor balansen – foretak omfattet av CSRD	Finansielle garantier og eiendeler under forvaltning			

INNHOLD
Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil for 937899319

Ved vurdering av taksonomiforenelighet for boliglån til husholdninger er energibehov estimert basert på energikarakter og energibehovsgrenser for de ulike energikarakterene. Kun 37 % boligene i porteføljen har reelt energimerke, og av disse har igjen 95 % enkel egenregistrering av energimerke. Begge disse parameterne medfører en viss usikkerhet i datakvaliteten. Vi har derfor valgt å også inkludere boliger med estimert energimerke. For boliger bygget før 2021 er beregnet energibehov sammenliknet med terskelverdier for Norges 15 % mest energieffektive boliger, publisert av Eiendomsverdi, benyttet for å definere Sparebankens Møres andel av taksonomiforenelige utlån til privatbolig.

For boliger bygget i 2021 eller senere er korrigert «Veiledning om beregning av primærenergibehov i bygninger og energirammer for nesten nullenergibygninger» benyttet for beregning av taksonomiforenelig andel.

Ved vurdering av «ikke vesentlig skade» på de andre miljømålene, her fysisk klimarisiko i hht vedlegg A i taksonomien, er boliger med fysisk risikoscore 5 og 6, definert av Eiendomsverdi, vurdert som ikke-taksonomiforenelige[1]. Risikoscore er satt basert på om det er hovedbygg eller andre deler av tomten som er i risikosone, samt sannsynligheten for at risiko inntreffer. Vi har dessverre ikke et system for innhenting av faktisk klimatilpasning av boligene i vår portefølje, så det er mulig at noen av de ikke-forenelige boligene har gjort tiltak for f.eks flomsikring, men allikevel ikke blir inkludert i Sparebanken Møres taksonomiforenelige andel utlån til husholdninger.

1 Eiendomsverdi sin risikoscoring hensyntar kun de vanligste risiko som antas kan skade norske boliger. Alle klimarelaterte farer listen i vedlegg A til taksonomien er ikke vurdert fordi de ikke anses som aktuelle for privatbolig i Sparebanken Møres portefølje.

Nøkkeltallsindikatorer for kredittinstitusjoner

Sparebanken Møre er for regnskapsåret 2024 ikke pliktig å rapportere på nøkkeltallsindikatorer i henhold til Delegert kommisjonsforordning (EU) 2021/2178. For regnskapsåret 2024 rapporterer banken frivillig på nøkkelindikatoren «Grønn brøk for beholdninger (GAR)».

Grønn brøk for strømmer, handelsportefølje, finansielle garantier, eiendeler under forvaltning og gebyr og provisjonsinntekter vil først rapporteres når banken er rapporteringspliktig.

Bankens grønne brøk for beholdninger ertilnærmet lik 14 %, og det er tall bak denne beregningen som er presentert i taksonomitabellen under.

Det er varierende om banker inkluderer estimert energimerke i boligmassen som vurderes som taksonomiforenelig, og dersom Sparebanken Møre kun legger til grunn privatboliger med energimerke hentet fra Enova og utelater boliger med estimert energimerke blir bankens grønne brøk for beholdninger 8,2 %.

INNHOLD

Virsomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsåret 2024 for 937899319

Vedlegg VI

MAL FOR KPI-er FOR KREDITTINSTITUSJONER

Malnr.	Betegnelse
0	Sammendrag av KPI-er
1	Eiendeler som inngår i beregningen av GAR
2	GAR – sektoropplysninger
3	GAR – KPI for beholdninger
4	GAR – KPI for strømmer
5	KPI for eksponeringer utenfor balansen
6	KPI for gebyr- og provisjonsinntekter fra andre tjenester enn utlån og kapitalforvaltning
7	KPI for handelsporteføljen

0. Sammendrag av KPI-er som skal legges fram av kredittinstitusjoner i henhold til artikkel 8 i taksonomiforordningen

		Sum miljømessig bærekraftige eiendeler	KPI****	KPI*****	% dekning (av samlede eiendeler)***
Hoved-KPI	Grønn brøk (GAR) for beholdninger	13 881 042 055	0	0	13,99

		Sum miljømessig bærekraftige aktiviteter	KPI	KPI	% dekning (av samlede eiendeler)
Andre KPI-er	Grønn brøk (strømmer)	IA			[redacted]
	Handelsportefølje*	IA			
	Finansielle garantier	IA			
	Eiendeler under forvaltning	IA			
	Gebyr- og provisjonsinntekter**	IA			

* For kredittinstitusjoner som ikke oppfyller vilkårene i artikkel 94 nr. 1 i CRR-forordningen eller vilkårene fastsatt i artikkel 325a nr. 1 i samme forordning

** Gebyr- og provisjonsinntekter fra andre tjenester enn utlån og eiendeler under forvaltning. Institusjoner skal legge fram framoverskuende opplysninger for denne KPI-en, herunder opplysninger om mål, sammen med relevante redegjørelser for metodene som er brukt.

*** % av eiendelene som dekkes av KPI-en, av bankens samlede eiendeler

**** basert på motpartens KPI for omsetning

***** basert på motpartens KPI for investeringsutgifter, med unntak av utlånsaktiviteter, der KPI-en for omsetning for generelle lån skal legges til grunn

Merknad 1: **For alle rapporteringsmaler: Grå felt skal ikke fylles ut.**

Merknad 2: **KPI for gebyrer og provisjoner (ark 6) og handelsportefølje (ark 7) skal ikke legges fram før i 2026. SMB-er skal bare tas med i denne KPI-en dersom resultatet av konsekvensanalysen er positivt.**

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregnskap 2024 for 937899319

1 Eiendeler som inngår i beregningen av GAR (Millioner kroner)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
			Referansedato for opplysningene T: Begrensning av klimaendringer					Tilpasning til klimaendringer					SUM (begrensning + tilpasning)						Referansedato for opplysningene T-1: Begrensning av klimaendringer					Tilpasning til klimaendringer					SUM (begrensning + tilpasning)				
		Samlet brutto balanseført verdi	Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfattet av taksonomien)	Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)	Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav omstilling	Hvorav muliggjørende	Hvorav mot taksonomi-relevante sektorer (omfattet av taksonomien)	Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)	Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav tilpasnings-aktiviteter	Hvorav muliggjørende	Hvorav mot taksonomi-relevante sektorer (omfattet av taksonomien)	Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)	Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav omstilling /tilpasning	Hvorav muliggjørende	Samlet brutto balanseført verdi	Hvorav mot taksonomi-relevante sektorer (omfattet av taksonomien)	Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)	Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav omstilling	Hvorav muliggjørende	Hvorav mot taksonomi-relevante sektorer (omfattet av taksonomien)	Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)	Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav tilpasnings-aktiviteter	Hvorav muliggjørende	Hvorav mot taksonomi-relevante sektorer (omfattet av taksonomien)	Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)	Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav omstilling /tilpasning	Hvorav muliggjørende
1	**GAR – dekkede eiendeler i både teller og nevner**	99 211																															
2	Lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter som ikke innehas for handelsformål, og som inngår i beregningen av GAR	59 104																															
3	**Finansielle foretak**	1 246	0	0																													
4	Kredittinstitusjoner	28																															
5	Lån og forskudd	28																															
6	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																
7	Egenkapitalinstrumenter																																
8	Andre finansielle foretak	1 217																															
9	hvorav verdipapirforetak																																
10	Lån og forskudd																																
11	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																
12	Egenkapitalinstrumenter																																
13	hvorav forvaltningsselskaper	1 217																															
14	Lån og forskudd	1 217																															
15	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																
16	Egenkapitalinstrumenter																																
17	hvorav forsikringsforetak																																
18	Lån og forskudd																																
19	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																
20	Egenkapitalinstrumenter																																
21	**Ikke-finansielle foretak**	-	0	0																													
22	Ikke-finansielle foretak som er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering																																
23	Lån og forskudd																																
24	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																
25	Egenkapitalinstrumenter																																
26	**Husholdninger**	57 859	53 647	13 881																													
27	hvorav lån med sikkerhet i boligeiendommer	57 083	53 576	13 881																													
28	hvorav lån til byggrenovering																																
29	hvorav billån	204	71																														
30	**Finansiering til lokale myndigheter**		0	0																													
31	Overtatte sikkerheter: bolig- og næringseiendommer	5																															
32	Annen finansiering av lokale myndigheter																																
33	**Andre eiendeler som ikke skal tas med i telleren ved beregning av GAR (inngår i nevneren)**	40 102																															
34	**Ikke-finansielle foretak**	28 052																															
35	SMB-er og ikke-finansielle foretak (som ikke er SMB-er) som ikke er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering	28 052																															
36	Lån og forskudd	28 052																															
37	hvorav lån med sikkerhet i næringseiendommer	10 890																															
38	hvorav lån til byggrenovering																																
39	Gjeldsinstrumenter																																
40	Egenkapitalinstrumenter																																
41	Motparter fra land utenfor EU som ikke er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering																																
42	Lån og forskudd																																
43	Gjeldsinstrumenter																																
44	Egenkapitalinstrumenter																																
45	**Derivater**	1 393																															
46	**Interbanklån på anfordring**	673																															
47	**Kontanter og kontantrelaterte eiendeler**	42																															
48	**Andre eiendeler (f.eks. goodwill, varer osv.)**	9 941																															
49	**Samlet GAR for eiendeler**	**99 211**	**53 647**	**13 881**																													
50	**Andre eiendeler som ikke inngår i beregningen av GAR**	3 124																															
51	**Statspapirer**	2 719																															
52	**Eksponeringer mot sentralbanker**	405																															
53	**Handelsportefølje**	-																															
54	**Samlede eiendeler**	102 335																															
55	Finansielle garantier	2 197																															
56	Eiendeler under forvaltning																																
57	hvorav gjeldsinstrumenter																																
58	hvorav egenkapitalinstrumenter																																

1. Denne malen skal fylles ut med opplysninger om lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter i bankporteføljen, mot finansforetak, ikke-finansielle foretak, herunder SMB-er, husholdninger (kun boliglån, lån til renovering av hus og billån) og lokale myndigheter/kommuner (boligfinansiering).

2. Følgende regnskapskategorier skal tas med når det gjelder finansielle eiendeler: Finansielle eiendeler til amortisert kost, finansielle eiendeler til virkelig verdi gjennom andre inntekter og kostnader, investeringer i datterforetak, felleskontrollerte foretak og tilknyttede foretak, finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi over resultatet samt finansielle eiendeler utenfor handelsporteføljen, obligatorisk vurdert til virkelig verdi over resultatet og sikkerhet i fast eiendom som kredittinstitusjoner har fått gjennom overtakelse av eiendomsretten mot ettergivelse av gjeld.

3. Banker med datterforetak utenfor EU bør legge fram disse opplysningene separat for eksponeringer mot motparter utenfor EU. Fordi EU-taksonomien og direktivet om ikke-finansiell rapportering bare gjelder på EU-plan, skaper mangelen på felles opplysningskrav og metoder flere utfordringer når det gjelder eksponeringer utenfor EU som følge av disse eksponeringenes betydning for kredittinstitusjoner med datterforetak utenfor EU. Disse institusjonene bør legge fram en egen GAR for eksponeringer utenfor EU, etter beste evne, i form av estimater og intervaller der det brukes tilnærmingsverdier, og beskrive forutsetninger, forbehold og begrensninger

4. For billån skal institusjonene bare ta med eksponeringer som er oppstått etter anvendelsesdatoen for opplysningskravet

Sosiale forhold (S)

Sparebanken Møre har fire vesentlige tema innenfor sosiale forhold.

- **Egen arbeidsstyrke (ESRS S1)**
- **Arbeidere i verdikjeden (ESRS S2)**
- **Berørte samfunn (ESRS S3)**
- **Forbrukere og sluttbrukere (ESRS S4)**

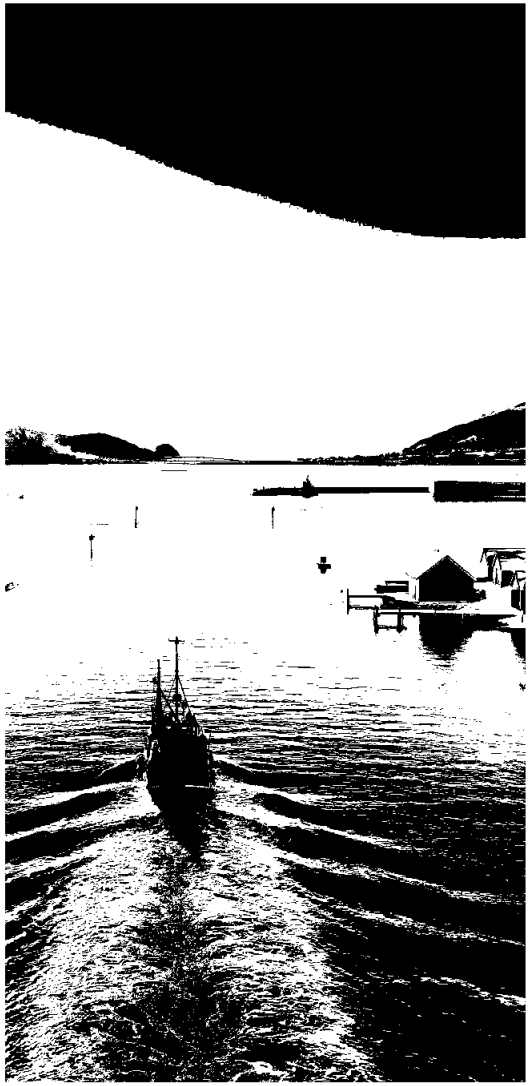
Temaene rapporteres på hver for seg.

Strategiske mål Sparebanken Møre har satt seg på området sosiale forhold er vist i uttrekk fra strategisk målkort:

	Målbeskrivelse, KPI	Enhet	Mål*	Når
	Målbeskrivelse, KPI	Enhet	Mål	Når
	Minimum av hvert kjønn på hvert stillingsnivå	%	>=40	2028
	Likelønn mellom kjønnene	%	>=95	2028
	Høy medarbeidertilfredshet - AMU		>=8.0	2028
	Høy medarbeiderlojalitet - eNPS		>=40	2028
	Sykefravær	%	<=4%	2028
S	Mål på samfunnsutbytte		TBD*	TBD*
	Mål på kunders økonomiske helse - friskmelding av engasjement i GREP	%	90	2025
	Mislighold under bransjesnitt		TBD*	2025
	Økonomisk helse - begge parter invitert til rådgivning	% forbedring	10	2025
	Økonomisk likestilling - redusert gap mellom kjønns spareandel	% forbedring	10	2025

**Mål for disse områdene vil settes i løpet av 2025.*

Målkortet er vedtatt i strategisk prosess og overordnet bærekraftstrategi og første år med målinger av måloppnåelse vil være for regnskapsåret 2025.



INNHOLD
Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsåret 2025 for 937899319

S1 Egen arbeidsstyrke[1]

Tabell med våre vesentlige IRO

Tema	Beskrivelse	Tidshorisont	VK/EV	N/P	I, R, O
Lik behandling og muligheter for alle	Forebygging mot diskriminering og trakassering hos egne ansatte	K	EV	Pos	I
Lik behandling og muligheter for alle	Mangfold, likestilling og inkludering hos egne ansatte	K	EV	Pos	I
Mangelfull rådgivning, vurderinger og beslutninger grunnet svak bærekraftskompetanse	Banken gir mangelfull rådgiving til kunder om tilpasning til et lavutslippssamfunn, samt velger å eksponeres for kunder som på sikt vil oppleve verditap pga bransje, produkt eller manglende omstillingsevne.	M	EV		R

Strategier relatert til egen arbeidsstyrke

Ansatte er Sparebanken Møres viktigste ressurs og en av pilarene i Sparebanken Møres strategi omhandler bankens egen arbeidskraft. Deres kompetanse og innsats er avgjørende for at banken lykkes og skaper verdier for kunder, eierne og samfunnet vi er en del av. Sammen spiller vi hverandre gode og bidrar til trivsel på arbeidsplassen. Ansatte skal bli involvert, respektert, få mulighet til å påvirke og utvikle seg. Ansattes engasjement skyver oss framover – både som mennesker og som bank.

Alle bankens ansatte skal oppleve at de er likeverdige, og at de har like rettigheter og like muligheter. Vi verdsetter mangfold blant våre ansatte og mener medarbeidere med ulike bakgrunner, erfaringer, egenskaper og perspektiv gir enda bedre løsninger og opplevelser for kundene våre.

Sparebanken Møre har en rekke retningslinjer som skal sørge for likebehandling blant ansatte samt forebygge diskriminering og trakassering og fremme mangfold, likestilling og inkludering.

Vi jobber for mangfold, inkludering og likestilling og mot trakassering og alle former for og diskriminering, inkludert diskriminering på bakgrunn av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet og kjønnsuttrykk og kombinasjoner av disse grunnlagene.

Gjennom 'Retningslinjer for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering' har vi forpliktet oss til å sikre at vi arbeider proaktivt for å fremme mangfold, likestilling og inkludering, samt opererer i samsvar med de til enhver tid gjeldende regel- og lovverk som omhandler likestilling, mangfold og ikke-diskriminering. Dette inkluderer anerkjente normer for samfunnsansvar og forpliktende nasjonale og internasjonale avtaler og konvensjoner, herunder FNs Menneskerettigheter, ILO konvensjoner og FNs Bærekraftsmål. Det forventes at banken og alle dens interessenter har nulltoleranse mot alle former for diskriminering, og at de ikke under noen omstendigheter er involvert i menneskehandel, tvangsarbeid, barnearbeid eller annet påtvunget arbeid.

'Retningslinjer for etikk og samfunnsansvar' gir føringer for hvordan vi skal opptre og håndtere forhold knyttet til etiske vurderinger, menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, likestilling, sosiale forhold, det ytre miljøet og bekjempelse av hvitvasking og korrupsjon.

Prosess for dialog med egne ansatte og deres representanter ang påvirkning

Prosesser for dialog med ansatte
Sparebanken Møre ønsker å legge til rette for en åpen ytringskultur. Et godt ytringsklima er viktig for arbeidsmiljøet, den enkeltes trivsel og for at virksomheten skal kunne drives på best mulig måte.

Alle ansatte har mulighet til å gi innspill til bankens strategi. Ansatte oppfordres også til å gi løpende forbedringsforslag, rapportere om uønskede hendelser via bankens intranett, samt melde inn eventuelle kritikkverdige forhold iht. bankens etablerte varslingsrutiner. (Se også S1-3).

Bankens årlige medarbeiderundersøkelse kartlegger ulike sider ved arbeidsmiljøet, som blant annet ansattes trivsel, engasjement, ledelse og det fysiske arbeidsmiljøet. Undersøkelsen gir et godt utgangspunkt for å kunne gjennomføre ulike forbedringstiltak. For 2024 fikk vi en AMU-score på 8,2 på en skala fra 1-10, noe som gjenspeiler et veldig godt arbeidsmiljø. I tillegg ser vi at våre ansatte i meget stor grad vil anbefale Sparebanken Møre som arbeidsplass.

1 Avsnittet inkluderer bankens rapportering iht. aktivitets- og redegjørelsesplikten. Med unntak av tabell i avsnitt S1-6 gjelder rapporteringen Sparebanken Møre og ikke bankens datterselskap.

INNHOLD

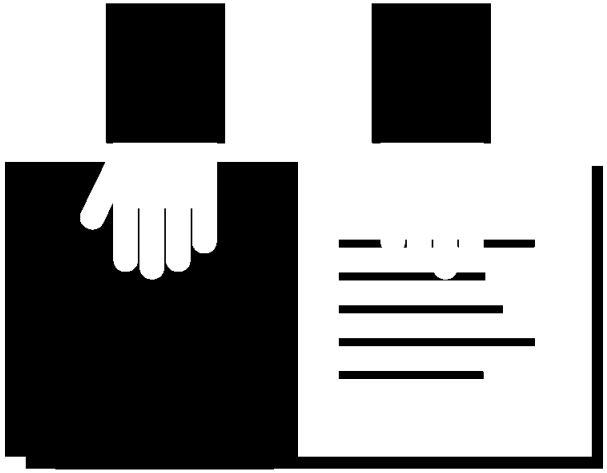
Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsdatabasen 20240331 for 937899319

Spørsmålet «Jeg kommer med forslag til forbedringer for kundene og banken» har en gjennomsnittsscore på 8,4 i årets arbeidsmiljøundersøkelse. Spørsmålet «Jeg opplever at mine forslag til forbedringer/endringer blir seriøst vurdert, fulgt opp og gitt tilbakemeldinger på» har en score på 8,0, og spørsmålet «Mine meninger blir lyttet til» har en score på 8,3. I undersøkelsen svarer også 94% av bankens ansatte at de har hatt medarbeidersamtale med nærmeste leder i løpet av 2024.

Prosess for dialog med ansatterepresentanter
Sparebanken Møre har et tett samarbeid med bankens ansatterepresentanter, som består av seks tillitsvalgte fordelt på region og forretningsområde, samt en hovedtillitsvalgt. Tillitsvalgte skal mellom annet utøve tillitsvalgtfunksjonen som beskrevet i Hovedavtalen og Sentralavtalen (S1-8), ivareta medlemmenes interesser, være aktive bidragsytere i debatter med ledelsen og forhandle med ledelsen i de saker hvor de har lokal forhandlingsrett. To av åtte styremedlemmer er representanter for ansatte og de utgjør dermed 25% av bankens styre. Det avholdes faste kvartalsvise møter mellom styrets ledelse, samtlige tillitsvalgte og bankens verneombud.

Sparebanken Møre har en rekke interne utvalg som er med på å sikre likestilling, inkludering og mangfold og hindre diskriminering av bankens ansatte knyttet til lønns- og arbeidsforhold. Godtgjørelsesutvalget er valgt av, og blant, styrets medlemmer, og skal bidra til grundig og uavhengig behandling av saker som gjelder godtgjørelser til ansatte. Ansettelsesutvalget behandler lønns- og arbeidsvilkår ved ansettelser, samt årlig vurdering av medarbeideres lønnsvilkår. Arbeidsmiljøutvalget har ansvar for å sikre at arbeidsmiljøet i banken gir grunnlag for en helsefremmende og meningsfylt arbeidssituasjon for ansatte og for å legge til rette for tilpasninger i arbeidsforholdet knyttet til den enkelte arbeidstakers forutsetninger og livssituasjon. I alle nevnte utvalg er der tillitsvalgte med som faste medlemmer.



Varslingskanal(er) tilgjengelig for egne ansatte

Sparebanken Møre har fokus på at ansatte skal føle seg trygg på at det å ta opp kritikkverdige forhold er en naturlig del av den enkeltes ansvar på arbeidsplassen. Eventuelle kritikkverdige forhold skal avdekkes og følges opp så tidlig som mulig.

Sparebanken Møres varslingsrutiner skal legge til rette for en trygg og forsvarlig varsling. I tillegg til interne varslingsmottagere er det etablert et eksternt varslingsmottak gjennom avtale med advokatfirma. I 2024 har retningslinjer for intern varsling har blitt revidert, og varslingsrutinene er gjort lettere tilgjengelig for ansatte via bankens intranett. Ansatte har fått gjennomgang av varslingsrutinene via e-læringskurs. En undersøkelse gjennomført blant bankens ansatte i 2024 viser at 86,8% svarer at de føler seg trygg på å varsle dersom de oppdager kritikkverdige forhold på arbeidsplassen. (Se også S1-17).

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregister 2024 for 937899319

Tiltak knyttet til vesentlig påvirkning og strategi for å håndtere vesentlig risiko

Nedenfor presenteres de viktigste tiltakene som er gjennomført i 2024 for å fremme likestilling, inkludering og mangfold, og forebygge diskriminering og trakassering.

Sparebanken Møre har et mål om kjønnsbalanse i hele organisasjonen, definert ved å ha minst 40% av hvert kjønn på alle nivå. Ved årsslutt ble målsetningen nådd for de fleste nivåer, med unntak av nivå 2 og nivå 5; der banken hadde en gjennomsnittlig kvinneandel på hhv. 14 % og 71%.

Gjennom bankens årlige lønnsvurdering skal vi jobbe for å minske lønnsgapet mellom kvinner og menn. Det har i de siste årene blitt satt av egne midler til utjevning av lønnsforskjeller. Tiltaket har bidratt til en gradvis positiv utvikling. Kvinners fastlønn som % av menns var pr. 31.12.24 mellom 89% (nivå 4) og 97% (nivå 2). Målet er at innen 2028 skal kvinners fastlønn som % av menns være minimum 95% på alle stillingsnivå. Sparebanken Møre har utarbeidet og benytter en rekrutteringsprosess basert på DNV-sertifisert modell. Alle intervjukandidater skal stilles de samme spørsmålene, noe som skal sørge for en mest mulig rettferdig og objektiv vurdering av kandidater. Av totalt 35 eksterne rekrutteringer i 2024 er det ansatt 43 % kvinner og 57 % menn.

I stillingsannonser har det vært en prioritering å få frem at banken ønsker å være en mangfoldig virksomhet, og at vi ser etter medarbeidere med ulike bakgrunner, erfaringer, egenskaper og perspektiv. Det mottas likevel relativt få søknader fra personer med minoritetsbakgrunn, og det må videre jobbes med å øke prosentdelen av underrepresenterte grupper i egen arbeidsstyrke i 2025.

Kompetanse- og utviklingsmuligheter inngår som en fast del av samtalen med nærmeste leder og alle ansatte har anledning til å gjennomføre fortrolig karrieresamtale med HR avdelingen. I 2024 ble det behandlet og innvilget syv søknader om støtte til videreutdanning, herav 3 kvinner og 4 menn.

Som en del av risikokartlegging av kritisk kompetanse foretas årlig gjennomgang av stedfortredere og mulige etterfølgere for ledende ansatte og roller med nøkkelpersonrisiko. For å sikre kjønnsbalanse ved forfremmelser arbeides det etter et prinsipp om minst 40% av hvert kjønn på lister for etterfølgere og stedfortredere. I 2024 er det identifisert 71 stedfortredere og mulige etterfølgere, herav 41% kvinner og 59 % menn.

Det planlegges i 2025 blant annet et tettere samarbeid med bedriftshelsetjenesten for å iverksette tiltak knyttet til psykososialt og organisatorisk arbeidsmiljø, med formål for å fremme trivsel og forebygge fremtidig sykefravær.

Møreskolen vil i perioden 2025-2028 utarbeide plan for videre kompetanseutvikling innen bærekraft for bankens egne ansatte for å sikre at banken holdes oppdatert og redusere risiko for beslutninger basert på svak bærekraftskompetanse.

Mål for å forsterke positiv påvirkning og redusere risiko

Sparebanken Møre har flere mål banken ønsker å oppnå for egen arbeidsstyrke.

Arbeidsmiljø	Høy medarbeidertilfredshet (min. 8,0 i AMU) og lojalitet (eNPS min. 40)
Kjønnsbalanse	Min. 40% av hvert kjønn på alle organisasjonsnivå Min. 40% av hvert kjønn på lister for etterfølgere og stedfortredere
Sykefravær	<4%
Lønn og arbeidsvilkår	Minimum 95% likelønn mellom kjønnene på alle stillingsnivå innen 2028 Ingen ansatte arbeider ufrivillig deltid
Tiltak mot vold og trakassering på arbeidsplassen	Etablere nytt rammeverk for tiltak mot vold og trusler for alle lokasjoner
Mangfold	Øke prosentdelen av underrepresenterte grupper i egen arbeidsstyrke og toppledelse
Varsling	Alle ansatte føler seg trygge på å varsle om ev. kritikkverdige forhold
Opplæring og kompetanseutvikling	Møreskolen har utarbeidet en plan for videre kompetanseutvikling innen både bærekrafts- og teknologiområdet. Kompetanse- og utviklingsindeks skal øke fra 8,0 til 8,2 innen 2028.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsdata er 2024 for 937899319

Opplysninger om virksomhetens ansatte

Alle Sparebanken Møres ansatte har arbeidssted i Norge. 8 ansatte har arbeidssted i Oslo, og resten av arbeidsstyrken har arbeidssted i Møre og Romsdal.

Tabellen under viser antall ansatte fordelt på kontraktstype pr. 31.12.24[1]

	Fast heltidsansatte		Fast deltidsansatte		Totalt fast ansatte		Midlertidig ansatte		Ansatte med timelønn[2]	
	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn
Sparebanken Møre[3]	216	180	18	3	234	183	3	5	17	12
Møre Eiendomsmegling	6	15	1	0	7	15	0	2	0	0

Fast ansatte er inkludert ansatte som er sykmeldt eller i permisjon. En kartlegging blant deltidsansatte i 2024 viser at ingen av disse arbeider deltid ufrivillig.

I 2024 var det til sammen 29 personer som sluttet i konsernet. Av disse var det 9 personer som gikk av med pensjon. Dette utgjør total turnover på 7,1 % i 2024.

1 Tabellen viser antall ansatte («Head count»). For oversikt over FTE se Note 18 Lønn.

2 Ansatte med timelønn avtaler arbeidstid etter arbeidsgivers behov.

3 Sparebanken Møre («morbank») inkluderer datterselskapet Møre Boligkreditt, men selskapet har pr. 31.12.24 ingen ansatte.

Opplysninger om arbeidstakere i egen virksomhet som ikke er ansatt

Banken har noen underleverandører som utfører ulike typer oppdrag for banken. Oppdragene er i hovedsak administrative oppgaver innenfor IT, HR og økonomi, og utgjør en liten andel av bankens utførte oppgaver i løpet av et år. Det er ikke oppgaver som settes til underleverandører på fast basis, men etter behov.

Banken har ikke rapporteringsoversikt over hvor mange arbeidere dette innebærer p.d.d.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil 2024 for 937899319

Kollektivavtalers dekning og dialog mellom partene i arbeidslivet

Sparebanken Møre er medlem i arbeidsgiverorganisasjonen Næringslivets Hovedorganisasjon (NHO) og Finans Norge, og er dermed omfattet av Hovedavtalen (HA) og Sentralavtalen (SA). Avtalene gjelder mellom Næringslivets Hovedorganisasjon (NHO) og Finans Norge på den ene side og Finansforbundet på den annen side (hovedavtalepartene).

Hovedavtalen inneholder sammen med reglene i arbeidstvistloven, bestemmelser om konflikt- og tvisteløsning og arbeidskamp, lokale tariffavtaler (bedriftsavtaler) og tillitsvalgtes rettigheter og plikter.

Sentralavtalen regulerer forhold knyttet til lønns- og arbeidsforhold, som ferie, arbeidstid, permisjoner, medbestemmelse, permittering med mer.

I Bedriftsavtalen fastsettes lønns- og arbeidsvilkår som ikke er regulert i Sentralavtalen eller Hovedavtalen, jf. kapittel 4. Bedriftsavtalen forhandles lokalt mellom tillitsvalgte og ledelsen i banken.

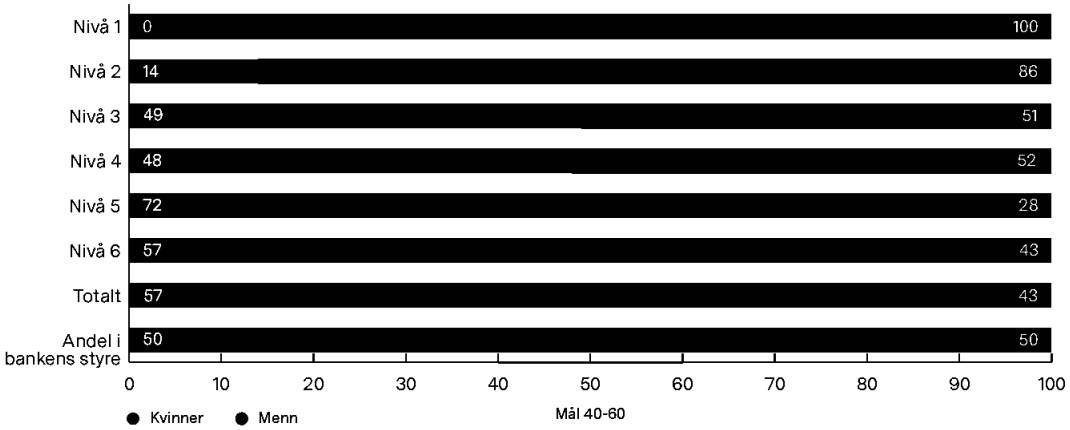
Alle ansatte i banken er omfattet av de ovennevnte kollektive avtalene. Sparebanken Møre har sju tillitsvalgte som til sammen representerer bankens ansatte. De tillitsvalgte er representert i arbeidsmiljøutvalg og ansettelsesutvalg.

De tillitsvalgtes hovedoppgaver er:

- Ivareta medlemmenes interesser, være aktive bidragsytere i debatter med ledelsen både lokalt og sentralt.
- Informere om egen virksomhet som har tilknytning til egen bank, næring eller fagforbund sentralt.
- Forhandle med ledelsen i de saker hvor vi har lokal forhandlingsrett.
- Utøve tillitsvalgtfunksjonen som Hovedavtalen og Sentraloverenskomsten beskriver.

Mangfold

Tabellen under viser kjønnsbalanse pr. stillingsnivå pr. 31.12.24.



Tabellen under viser alderssammensetning for fast ansatte i banken fordelt på stillingsnivå pr. 31.12.24

	Under 30	30-49	50 og over
Nivå 1	0,00 %	0,00 %	0,24 %
Nivå 2	0,00 %	0,24 %	1,45 %
Nivå 3	0,00 %	6,99 %	8,19 %
Nivå 4	0,24 %	15,42 %	14,70 %
Nivå 5	1,45 %	16,63 %	12,53 %
Nivå 6	5,06 %	15,90 %	0,96 %
Totalt	6,75 %	55,18 %	38,07 %

Adekvat lønn

I henhold til bankens Bedriftsavtale[1] skal fast ansatte medarbeidere normalt ikke innplasseres på lønnsnivå lavere enn lønnstrinn 40, som pr. 1.05.24 utgjør NOK 504 120. Pr. 31.12.24 er alle fast ansatte innplassert på lønnstrinn 40 eller høyere.

1 Datterselskapet MøreMegling har eget provisjonsbaserte lønnssystem og er ikke omfattet av bedriftsavtalen omtalt her.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-Indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregnskapsåret 2024 for 937899319

Sosiale ordninger

Bankens ansatte dekkes av en rekke forsikringer og sosiale ordninger som går ut over lovpålagte ordninger. Disse skal sikre tap av inntekt ved større livshendelser som ved sykdom, foreldrepermisjon, pensjon, arbeidsulykker og uførhet.

Andre sosiale goder inkluderer bedriftshelsetjeneste, psykologbistand, helse- / behandlingsforsikring, funksjonærlån, bedriftsidrettslag, støtteordning til treningsabonnement, mulighet for fleksitid, hjemmekontor og firmahytter/leiligheter som ansatte med familie kan benytte seg av.

Personer med funksjonsnedsettelser

Personer med funksjonsnedsettelser er velkommen som ansatte hos Sparebanken Møre, og våre lokaler og arbeidsplasser er i stor grad tilpasset eller kan tilpasses ved behov.

Pr. i dag har ikke banken data på andel ansatte med funksjonsnedsettelser.

Opplæring, kompetanseheving og utvikling

Kompetanse og omstilling skal bidra til god virksomhetsstyring, høy kvalitet i rådgivningen, samt at banken møter endringer i kundeadferd, regulatoriske endringer og endringer i konkurransesituasjonen på en god og effektiv måte.

Sparebanken Møre har sin egen Møreskole, med et dedikert ansvar for onboarding av nyansatte og kompetanseutvikling for konsernets ansatte, ledere og styremedlemmer. Det utarbeides årlig en sentral kompetanseplan med eget kompetansebudsjett, basert på overordnet strategi og eventuelt nye lovkrav som påvirker kompetanseområdet. Basiskompetansekrav er utarbeidet for alle bankens ansatte, og rollekompetanser for ulike fagroller. Kompetansekravene evalueres jevnlig, og med fokus på hva som vil være viktige kompetanser fremover. Kompetansekartlegging gjennomføres hvert år i forbindelse med medarbeidersamtaler, og individuelle kompetanseplaner legges for å dekke løpende kompetansegap hos bankens ansatte. Det bidrar til at den enkelte ansatte og ledere tar et ansvar for egen og teamets kompetanseutvikling.

Onboarding av nyansatte
Opplæring av nyansatte er prioritert, da manglende opplæring vil kunne gi forringet kvalitet i rådgivningen, med den effekt at banken ikke opprettholder den standard som kreves både i forhold til kundeforventninger, lovverk og nødvendige autorisasjoner.

Nyansatte onboardes ved signering av arbeidsavtale, og får tilgang til digital prebording gjennom vår egen onboardingportal, Møreporten. Her får de nyttig og enkel informasjon som gjør at de føler seg velkommen fra første kontakt, og kan også gi tilbakemeldinger i jevnlige pulskontroller. Onboardingprogrammet løper hele det første året, med introduksjonsdag for nyansatte, individuell opplæringsplan og tilbud om å teste personlige preferanser. De deltar også i eget program for medarbeiderutvikling (MU), hvor de får innblikk i bankens metode for å sette og evaluere egne mål og handlingsplaner, samt autorisasjonsløp for de som jobber med personkunder.

Rådgivere i kundeposisjon i divisjon Personmarked, samt andre som er i en stilling som krever autorisasjon, autoriseres innen ulike fagområder definert av Finansnæringens Autorisasjonsordning (FinAut) Se status i tabell nedenfor:

Autorisasjonsordning	Antall autoriserte	Andel (%) autoriserte av målgruppe
Sparing og investering	169	90 %
Kreditt	147	81 %
Skadeforsikring	160	87 %
Personforsikring	150	85 %
Skadeforsikring Næring	3	75 %
Personforsikring Næring	3	75 %

Den enkelte autorisasjon vedlikeholdes gjennom årlige kompetanseoppdateringer i de 6 autorisasjonsordningene, i tillegg til etikk og God skikk. Dette utgjør rundt 3411 timer oppdateringer i 2024. Kompetanseoppdateringene bidrar inn mot IDD-krav som regulerer distribusjon av forsikring. Det er krav på 15 timer årlig etter- og videreutdanning for forsikringsrådgivere. Dette dokumenteres automatisk i hver enkelt rådgivers profil i FinAut.

Kompetanseutvikling for alle ansatte
Alle bankens ansatte har tilgang til en digital læringsplattform; Videocation. Den inneholder over 300 videokurs innen et bredt spekter av fagområder, som passer banken godt som selvstendig sparebank med mange fagfunksjoner. Opplæringen er lett tilgjengelig, og bidrar til at videokurs kan gjennomføres når det passer, og på den måten som passer best. For å sikre

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregisteret 20240331 for 937899319

at kunnskapen tas i bruk, er det tilrettelagt for både obligatoriske og anbefalte spillelister med kurs tilpasset ulike målgrupper. Ferdigheter utvikles gjennom blandet læring, hvor ansatte tilegner seg kunnskapen på egen hånd, og så får trent sammen med kollegaer i morgenmøter og på andre arenaer. Dette er eksempelvis en læremetode som er benyttet for å utvikle bankens rådgivning overfor økonomisk sårbare kunder.

Kompetanseprogram innen bærekraft er gjennomført, AHV-trening med bruk av egen kompetanse-app, og e-læringer i interne retningslinjer som informasjonssikkerhet, personvern, interessekonflikter og HMS. Aktuelle fagtema står på agenda i Møreteamen som gjennomføres 1-2 ganger i måneden for bankens ansatte, i tillegg gjennomføres fagtimer i ulike system 1-2 ganger i året for rådgivere innen personmarked. Divisjonene innen personmarked og næringsliv har egne forum hvor rådgivere møtes 2 ganger i året for faglig påfyll.

Banken har hatt et pågående samarbeid med NTNU for å kartlegge kompetanseområder som kan være aktuelle å tilby etter- og videreutdanning innen. Områder som er kartlagt er digital transformasjon, AI og maskinlæring, dataanalyse og statistikk, IT-sikkerhet og smidige arbeidsprosesser. Det er foreløpig gjennomført et kurs i praktisk prosjektledelse for fagpersoner i hovedkontorfunksjoner. Banken stimulerer til etter- og videreutdanning ved å gi økonomisk støtte gjennom egen studieordning. Banken har ansatte som deltar i bransjeprogram for bærekraft og teknologi, og i bransjeprogram innen digital transformasjon i finansnæringen. Begge er program som har kommet som resultat av tildelinger i siste års statsbudsjett.

Siden 2014 har 38 ansatte deltatt i et høyere studieløp med støtte fra banken, og 9 studiekontrakter er inngått i 2024 og løper fortsatt. Flere studier har vært studier innen bærekraft og teknologi. Kjønnsfordelingen blant de som har tatt videreutdanning er 61 % kvinner og 39 % menn.

Banken har hvert år med 3 unge talenter og deres ledermentorer i eksternt nettverk Talent Sunnmøre, og vi har også med 5 deltagere i U37 Sunnmøre. Banken har eget internt nettverk for ansatte under 37 år, Unge lovende, som har 2-3 samlinger i året. Karrieresamtaler tilbys ansatte gjennom egen karriereportal som ligger tilgjengelig på bankens intranett.

Nytt lederutviklingsprogram
For å oppnå resultat og utvikling av sine ansatte, er ledelse en viktig suksessfaktor. Banken har lansert sitt eget lederutviklingsprogram #TetterePå. Programmet gjennomføres intensivt over ett år, med samlinger i grupper på tvers, tema i alle ledergrupper og gjennomgang av alles preferanser i eget team. Nye ledere deltar på egen HR-dag hvor m.a. strategi, ledelse og oppfølgingsstruktur er på agenda. Lederne får påfyll i form av et nyhetsbrev hvert kvartal, som baseres på ledelse som fagfelt med utgangspunkt i bankens ledelsesverdier.

Det er utviklet et eget innføringskurs for nye styremedlemmer som tilgjengeliggjøres også for eksisterende styremedlemmer og bankens ledelse gjennom egen digital kompetanseportal. Det faglige innholdet i kurset evalueres hvert år, og oppdateres ved behov; m.a. ved nye kompetansekrav for styremedlemmer. Årlig kompetansetrening i antihvitvask-regelverk er også obligatorisk for konsernets styremedlemmer.

Oppsummering og oppfølging av kompetansearbeidet
Kompetansearbeidet synliggjøres og måles ved bruk av Møreskolens årshjul. Dette er et praktisk oppfølgingsverktøy for planlegging, gjennomføring og dokumentasjon av kompetansetiltakene. Kompetansearbeidet måles også gjennom oppnådde autoriseringer og gjennomførte kompetanseoppdateringer, e-læringer og andre kompetansetiltak. Andre obligatoriske kurs følges opp av Møreskolen, og det tas ut rapporter på gjennomføring av sentrale kompetansetiltak.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregnskap_2024 for 937899319

Tabellen nedenfor viser en oversikt over tidsbruk for dokumentert opplæring i 2024. Gjennomsnittlig antall treningstimer pr. ansatt er 53 timer. Tabellen synliggjør også målgruppen for de enkelte opplæringsaktiviteter. De fleste kompetansetiltakene gjelder alle ansatte, og kjønnsfordeling blant bankens ansatte er 56 % kvinner og 44 % menn pr. 19.12.2024.

Oversikt tidsbruk opplæring 2024	Total tid (t) 2024	Målgruppe
AHV kompetansetrening	1362	Alle ansatte
TetterePå-lederutvikling	851	Alle ledere
JTI teamgjennomganger	149	Alle avdelinger
Videocation, obligatoriske spillelister	1191	Alle ansatte
Likestilling og mangfold e-læring	205	Alle ansatte
Praktisk prosjektledelse	290	Tilbudt ansatte i fagavdelinger
Workshop EVU	40	Utvalgte fagpersoner deltatt
Rådgiversamlinger PM	1729	Alle ansatte i divisjon PM
Justify-aktivitet	341	Alle ansatte i divisjon PM
Rådgivning kunder med økonomiske utfordringer	1498	Alle ansatte i divisjon PM
CRM i sky, teamsmøter	276	Alle ansatte i Divisjon PM og Divisjon NL
Autorisasjoner	1700	Nyansatte rådgivere i divisjon PM
Sparing og investering for NL	56	Nyansatte rådgivere i divisjon NL
Kompetanseoppdatering FinAut	3412	Alle ansatte med aktiv autorisasjon
Nanolearning - Junglemap	620	Alle ansatte
Nyansattopplæring - kursdager inkl. MU og JTI	1294	Alle nyansatte
Møreteamen - Morgenmøter m/opplæring	5552	Alle ansatte
NL Forum	365	Alle ansatte i Divisjon NL
Bransjedag NL	309	Alle ansatte i Divisjon NL
Forsikringsopplæring - Eikaskolen (IDD)	1355	Alle ansatte som selger forsikring
Sum timer	22595	
Tid i timer pr. ansatt, utgangspunkt i 429 fast ansatte pr. 16.12.2024	53	

I tillegg til de listede læringsaktivitetene i tabellen over er Sparebanken Møres ansatte på mange frivillige kurs, samt eksterne kurs og konferanser i løpet av et år. Disse kursene har banken pr. dags dato ikke system for å kartlegge og inkludere i beregning av timer pr. ansatt benyttet til opplæring og kompetanseutvikling.

Parametere for arbeidsmiljø

Oppfølgingssystemet for helse, miljø og sikkerhet (HMS) er integrert i bankens øvrige internkontroll. Forbedringstiltak innen disse områdene gjennomføres når det påvises svakheter. Alle ledere med personalansvar skal gjennomføre pålagte HMS-kurs. Hver avdeling skal hvert år utarbeide egen risiko- og sårbarhetsanalyse. Her skal farer og problemer kartlegges, risiko vurderes og planer utarbeides for å redusere risikoforholdene. I 2024 er det meldt om en del tilfeller av trusler mot ansatte i banken. Disse er løpende fulgt opp. Med unntak av disse hendelsene er det ikke registrert eller rapportert om andre tilsvarende hendelser, arbeidsrelaterte skader eller ulykker i løpet av 2024. Det vil i 2025 igangsettes et nytt rammeverk for forebygging av vold og trusler.

Sparebanken Møre arbeider for å være en inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Banken er tilsluttet «IA-ordningen» (Inkluderende arbeidsliv). Som IA-bedrift er målet å stadig arbeide for å forbedre arbeidsmiljøet, forebygge og redusere sykefravær og hindre utstøting og frafall fra arbeidslivet. Det skal legges til rette for tilpasning av arbeidsplass og arbeidsinnhold når helse eller andre årsaker tilsier det.

Sparebanken Møre har avtale med Bedriftshelsetjeneste, som inkluderer blant annet helsekontroll, tilgang til arbeidsmedisinsk klinikk og oppfølging av/ tilrettelegging for ansatte som er sykmeldt, eller som står i fare for å bli det. Leverandør av bedriftshelsetjenester rapporterer årlig forslag til eventuelle forbedringsområder med hensyn til arbeidssituasjon/ergonomi. Rapporten for 2024 melder om generell høy trivsel på jobb. I 2024 var totalt sykerelatert fravær i banken på 4,1%.

Banken har ikke system i dag for å kartlegge arbeidsrelaterte ulykker, arbeidsrelatert sykefravær og eventuelle arbeidsrelaterte dødsfall. Dette er noe som skal vurderes etablert i 2025.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil 2024 for 937899319

Balanse mellom jobb og fritid

Alle ansatte har rett til å ta foreldrepermisjon. For fast ansatte som har lønn over 6 G dekkes overskytende av banken.

Tabellen under viser uttak av foreldrepermisjon i rapporteringsperioden, fordelt på kjønn.

	Foreldrepermisjon
Menn	2,46 %
Kvinner	3,30 %
Totalt	2,93 %

Godtgjørelse

Tabellen under viser kvinners lønn i % av menns fordelt på stillingsnivå.

	Fastlønn	Kontante ytelser
Nivå 1	NA	NA
Nivå 2	97 %	104 %
Nivå 3	95 %	93 %
Nivå 4	89 %	87 %
Nivå 5	94 %	92 %
Nivå 6	96 %	96 %
Totalt	86 %	84 %

Kontante ytelser inkluderer fastlønn, utbetalt bonus, bilordning, fordel egenkapitalbevis og engangstillegg.

Ratio for total årlig kompensasjon til høyest betalte person/ median total årlig kompensasjon alle ansatte er 4,3.

Hendelser, klager og brudd på menneskerettigheter

Det er ikke rapportert om hendelser eller mottatt klager knyttet til diskriminering på grunn av kjønn, rase eller etnisk opprinnelse, nasjonalitet, religion eller tro, funksjonsnedsettelse, alder, seksuell legning eller andre relevante former for forskjellsbehandling i rapporteringsperioden. Det er ikke rapportert om eller identifisert tilfeller av alvorlige hendelser knyttet til brudd på menneskerettigheter, som tvangsarbeid, menneskehandel eller barnearbeid.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Not
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsset 2024 for 937899319

S2 Arbeidere i verdikjeden

I dette kapittelen finner du hoveddelen av Sparebanken Møres redegjørelse for Åpenhetsloven i tillegg til informasjon i tråd med ESRS S2.
For fullstendig indeksoversikt se Vedlegg s 174.

Tabell med våre vesentlige IRO

Tema	Beskrivelse	Tidshorisont*	VK/EV	N/P	I, R, O
Ansattes helse og sikkerhet	Arbeid innen fiskeri, fiskeoppdrett, bygg og anlegg er risikofylt og ulykker kan medføre alvorlig skade eller tap av liv.	K, M	VK	Neg	I
Ansattes arbeidsvilkår og rettigheter	Dårlige arbeidsvilkår og brudd på menneskrettigheter vil ha betydelig påvirkning på de ansattes livskvalitet. Brudd kan for eksempel innebærer tvangsarbeid, barnearbeid, utilstrekkelig lønn, farlig arbeidsmiljø og ulovlig overtid. Noen sektorer er mer utsatt; Leverandørkjede for kontormøbler, kontorrekvisita og IT-utstyr, samt nedstrøms ansatte i bygg og anleggsbransjen	M, L	VK	Neg	I

**Tidshorisont er kort, K (<1 år), middels, M (1-5 år) eller lang, L (>5 år). VK =verdikjede, EV = egen virksomhet, I=impact/påvirkning, R=risiko, O=opportunity/mulighet*

Sparebanken Møres påvirkning på arbeidere i verdikjeden

Sparebanken Møre og bankens datterselskap har sammenfallende leverandørkjede og redegjørelse for bankens påvirkning og håndtering av leverandører omfatter hele konsernet.

Sparebanken Møre har en påvirkning på ansatte i sin verdikjede, både oppstrøms ansatte hos i vår leverandørkjede, og nedstrøms ansatte hos bedrifter med lån hos oss. Det er noen sektorer har større utfordringer innenfor helse, sikkerhet, arbeidsvilkår og ivaretakelse av menneskerettigheter og som Sparebanken Møre kan påvirke gjennom å være en kunde i en leverandørkjede eller gjennom å finansiere aktiviteter. Sparebanken Møres påvirkning er i hovedsak potensiell, det vil si at det ikke er konkrete brudd eller hendelser funnet hos bankens kunder eller leverandører, bortsett fra en ulykke hos en kunde innen fiskeoppdrett. Potensiell påvirkning er vesentlig fordi noen bransjer sett under ett har høyere iboende risiko for negativ påvirkning på ansatte.

Ansatte arbeidsvilkår og rettigheter der det hentes ut råmateriale til produksjon av IT-utstyr, kontormøbler og kontorrekvisita er utfordrende. Direktoratet for forvaltning og økonomistyring har utført risikovurderinger for produksjon av ulike produkter og på generell basis finner de høy risiko for brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter i hele leverandørkjeden for IKT- og elektronikkbransjen, høy risiko ved råvareutvinning og komponentproduksjon av kontormøbler, men middels risiko ved sluttproduksjon, og høy til svært høy risiko for hele produktkategorien kontorrekvisita.

Gjennom utlån til Bygg og anlegg har banken en potensiell påvirkning på arbeidsvilkår og rettigheter også nedstrøms. Bransjen har på generell basis hatt store utfordringer med arbeidslivskriminalitet og sosial dumping over tid, og det forekommer tilfeller selv etter et stort fokus og iverksatte tiltak.

Sparebanken Møre er eksponert mot bransjer som driver risikofylte aktiviteter med tanke på helse og sikkerhet. Forekomst av arbeidsulykker og arbeidsrelaterte dødsfall innenfor fiskeri, fiskeoppdrett og bygg og anlegg er høyere enn for andre bransjer.

Åpenhetsloven trådte i kraft i Norge i 2022 og har ført til en modning i bankens aktsomhetsvurderinger og arbeid med menneskerettigheter og arbeidsvilkår i leverandørkjeden. For nedstrøms verdikjede er arbeidet i mindre grad etablert, men vil prioriteres for å få et godt system for aktsomhetsvurderinger og handlingsplaner for ansatte i hele bankens verdikjede.

Strategi og styring

Styret har vedtatt en overordnet bærekraftstrategi for Sparebanken Møre som skal ligge til grunn for både strategiske beslutninger og løpende operativt arbeid.

Denne perioden har vi jobbet for å ytterligere styrke integrasjon av aktsomhetsvurderinger i bankens allerede godt etablerte leverandøroppfølging. Gode

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil 20241231 for 937899319

styringssystemer er nødvendig for å lykkes, og aktsomhetsvurderinger må være en integrert del av daglig drift.

Vi har tilpasset og endret følgende styrende dokumenter:

- Partnerstrategi
- Rutine for oppfølging av leverandører og tilhørende avtaler

Banken har styringssystem som ivaretar kravene i Åpenhetsloven gjennom følgende dokumenter og retningslinjer:

- Kriterier for valg og vurdering av partnere (Partnerstrategi)
- Retningslinjer for etikk og samfunnsansvar (Code of Conduct)
- Retningslinjer for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering
- Retningslinjer for Bærekraft i leverandørleddet
- Rutine for informasjonsplikt – Åpenhetsloven
- Styringssystem for IKT med rutine for oppfølging av leverandører

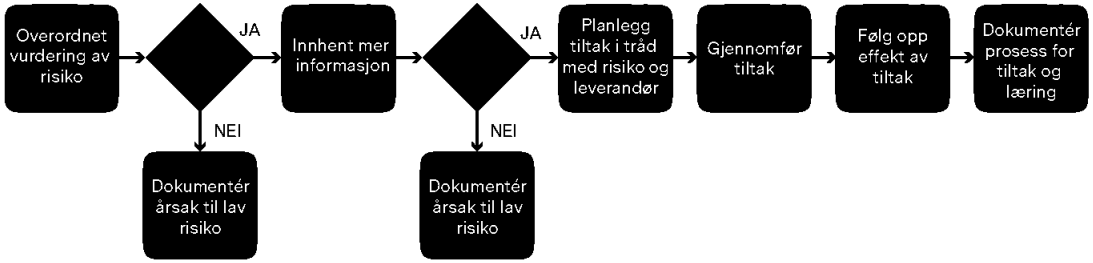
Dokumentene oppdateres årlig.

I tillegg har vi utarbeidet nytt skjema for egenrapportering for våre leverandører som svarer ut ESG forhold, og der flere av spørsmålene er knyttet til å ivareta menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

ESG-scoringen bankens næringslivsrådgivere utfører årlig, samt årlige bransjeanalyser for alle bransjene banken er eksponert for, inneholder begge noen krav til vurdering av sosiale forhold både hos kunden og om kunden har gjort vurderinger av egen verdikjede. Bransjeanalysene tar også for seg om det foreligger noen vesentlige sosiale risikofaktorer som banken må vurdere innenfor bransjene. Bransjeanalysene og resultat av ESG-scoring presenteres til styret og ledelsen årlig.

Banken har utarbeidet en prosess for gjennomføring av aktsomhetsvurderinger for leverandørkjeden basert på OECD sine retningslinjer. Prosessen skal gjennomføres både som ledd i periodisk leverandøroppfølging av enkeltleverandører i tillegg til at vi gjennomfører vurdering av utvalgte deler av leverandørporteføljen årlig.

Prosessen illustreres som følger:



Vi vurderer overordnet risiko basert på kriterier som virksomhetens art, geografi og produkttype/tjeneste på leverandør og underleverandører[1].

Vi inkluderer også kjente tilfeller av negativ påvirkning (korrupsjon, mislighold og sosial dumping), om de har offentliggjort strategier eller policydokumenter knyttet til åpenhetsloven. Hvis leverandørene selv omfattes av åpenhetsloven, undersøker vi deres redegjørelser for å se hvordan de arbeider med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Dette gir oss en samlet vurdering av risikoen for brudd på menneskerettigheter hos de ulike leverandørene.

Basert på kriteriene vurderes det om det er risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Ved lav risiko stoppes prosessen etter første steg og vurderingene dokumenteres.

Ved risiko innhentes ytterligere informasjon gjennom spørreskjema eller direkte kontakt med leverandør og ny risikovurdering utføres basert på innhentet informasjon og planlagte eller gjennomførte tiltak hos leverandøren.

Prosessen følger årshjul for leverandører ihht Rutine for oppfølging av leverandører. For leverandører som leverer en funksjon, løsning eller tjeneste som er definert som kritisk eller viktig i «Partner- og leverandøroversikten», skal avtale- og partneransvarlig vurdere risikoen minimum hvert tredje år i forbindelse med øvrig periodisk vurdering av leverandør. Analysen skal også oppdateres når leverandøren gjør store endringer, som endring i underleverandører eller innføring av nye produkter som kan påvirke risikobildet.

For leverandører av leveranser som ikke defineres som kritiske eller viktig tilpasses oppfølgingens innhold og frekvens leveransens karakter, kompleksitet og varighet.

1 Kilde til informasjon er Direktoratet for forvaltning og økonomistyring sin høyrisikoliste for anskaffelser Høyrisikolisten | Anskaffelser.no.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapregnskap 2024 for 937899319

Varslingskanal for arbeidere i verdikjeden

Sparebanken Møre har etablert en kanal for, og rutiner på mottak av, klager og varsler fra kunder og andre eksterne interessenter. En skriftlig beskrivelse av rutinene er tilgjengelig på bankens nettside. Henvendelser besvares i skriftlig dokument og omfatter alle innkomne spørsmål. Kunder og andre berørte parter kan levere sin henvendelse skriftlig, via våre nettsider eller på papir til et fysisk kontor, eller via telefon til sin kontaktperson eller kundeservice.

Den som har sendt inn klage, krav eller varsling skal få svar innen 15 dager. Det er bankens Compliance-ansvarlig, eventuellt sammen med bankens interne advokat, som gjør første vurdering av klagen og videre ansvarsfordeling og behandling.

Innkomne saker rapporteres kvartalsvis til bankens styre og ledelse, samt årlig til Finanstilsynet. Banken selv har en årlig gjennomgang av innkomne klager, krav og varslinger for å avdekke eventuelle systematiske årsaker som må behandles internt i banken.

Tiltak for å begrense negativ påvirkning på arbeidere i verdikjeden

Banken opplever at Åpenhetsloven har hatt en klar effekt på hvor godt leverandørene dokumenterer og offentliggjør sitt arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Informasjon og styrende dokumenter ligger ofte lett tilgjengelig på nettsider og en stor andel av våre leverandører er selv underlagt Åpenhetsloven og har dermed offentliggjort sin redegjørelse for Aktsomhetsvurderinger. Dette har gjort bankens arbeid med leverandørporteføljen enklere og vi har i større grad forsøkt å sette oss inn i arbeidet som gjøres i stedet for å gjøre masseutsendelse av spørreundersøkelser.

Vi har fokusert på System- og tjenesteleverandører i oppstrøms verdikjede denne perioden:

- Totalt har banken ca 90 leverandører innenfor System- og tjenestekategorien.
- Vi har gjennomført overordnet vurdering av 54 leverandører.
- 11 av disse blir vurdert til noe risiko. For 9 av leverandørene skyldes dette at de ikke har offentlig tilgjengeliggjort informasjon om deres arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Mange av disse leverandørene er små og er ikke omfattet av Åpenhetsloven. Basert på vår faktiske kjennskap til leverandørene vurderer vi at risikoen er håndtert og vi følger opp arbeidet i periodiske samarbeidsmøter.
- 2 leverandører blir overordnet vurdert til noe risiko fordi de leverer produkter og/eller tjenester som står på DFØ's høyrisikoliste. Disse har redegjort godt for sitt arbeid med menneskerettigheter og vi har gjennomført et eget møte om temaet med den ene leverandøren. Disse blir også fulgt opp på temaet i periodiske samarbeidsmøter iht. rutine for leverandøroppfølging. Vi vurderer at risikoen er håndtert tilfredstillende i dette tilfellet.

Hvis risikoen fortsatt hadde til stede, definerer vi tiltak i tråd med leverandøren og den identifiserte risikoen. Tiltakene gjennomføres i følgende rekkefølge:

- Dialog og oppfølgingsmøter
- Stedlig revisjon, hvis hensiktsmessig
- Endring av avtaler
- I siste instans: oppsigelse av avtale

Vår erfaring er at dialog og oppfølgingsmøter gir gode resultater. Det er viktig å ha faste møter og klare oppfølgingspunkter med leverandørene.

Målsettinger

Sparebanken Møre har foreløpig ikke satt tidsbestemte og resultatorienterte mål for sitt arbeid med arbeidstakere i verdikjeden.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

S3 Berørte samfunn

Tabell med våre vesentlige IRO

Tema	Beskrivelse	Tidshorisont*	VK/EV	N/P	I, R, O
Støttespiller i lokalsamfunnet	SBM støtter lokale tiltak og initiativ med flere hundre MNOK hvert år – støtten går til aktiviteter for barn og unge, stort fokus på tiltak mot utenforskap. Utdeling av samfunnsutbytte bidrar til å gjøre kunst, kultur og idrett tilgjengelig for flere.	K	VK	Pos	I
Sysselsetting	Flere arbeidsplasser gjennom utlån og støtte til lokalsamfunnet. Lokalkunnskap gjør at SBM kan være med på prosjekter som andre banker fort vil gi avslag til, dette bidrar til å skape/ beholde lokale arbeidsplasser. Vurdering av reell betjeningsevne etc utover det som presenteres på papiret er nøkkel for overlevelse av lokale bedrifter som mindre lokalsamfunn er avhengige av	M, L	VK	Neg	I
Lokal tilstedeværelse	Lokal tilstedeværelse sikrer at banken kjenner markedet og lokale forhold godt, dette gjør at en kan gjøre bedre vurderinger totalt sett. I tillegg kommer tildeling av samfunnsutbytte til lokale forhold, der kunnskap kan bidra til å velge prosjekter som gir stor verdi lokalt. Resultatet gjør at kundene opplever banken som tett på, er lojale og banken oppnår økt omdømme, totalt sett et konkurranse-fortrinn lokalt.	K, M, L			O

**Tidshorisont er kort, K (<1 år), middels, M (1-5 år) eller lang, L (>5 år). VK =verdikjede, EV = egen virksomhet, I=impact/påvirkning, R=risiko, O=opportunity/mulighet*

Vinnere av TEFT-stipend 2024.

Strategi og styring

I Sparebanken Møre er samfunnsengasjementet forankret i visjon og verdier, i overordnede strategier, retningslinjer og rutiner. Bankens utbyttepolitikk gir føringer for hvordan overskuddet i banken skal disponeres, og resultatdisponeringen skal påse at alle egenkapitaleiere sikres likebehandling. Om ikke soliditeten tilsier noe annet, tar banken sikte på at om lag 50 prosent av årets overskudd samlet sett kan utdeles som utbytte.

Adm. direktør legger årlig frem forslag til disponering av årets overskudd for styret, og styret legger igjen frem sin innstilling for generalforsamlingen som gjør endelig vedtak. I 2024 ble 376 mill. kroner av overskuddet avsatt til samfunnsutbytte. Av dette ble 150 mill. kroner overført til Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre, og resten delt ut til allmennyttige formål i vår region.

Som følge av dette er banken en betydelig bidragsyter til gode tiltak innen humanitære tiltak og helseformål (7%), idrett, fysisk aktivitet og friluftsliv (48%), klima, miljø og naturvern (1%), kompetanse og forskning (7%), kunst og kultur (19%), næringsutvikling (15%) og annet (3%) (fordeling 2024 i parentes). Banken har valgt å dele samfunnsutbyttet inn i konseptene TEFT-midler, TEFT-stipend og Næringsteft.

Sparebanken Møre har 27 kontor og bankens forretningsmodell er tuftet på at vi er nære og tett på kundene våre. Dette utgjør også en mulighet fordi vi som bank kan forstå kundenes situasjon, risiko og muligheter i lokal kontekst. En rapport fra Menon Economics [1] der

1 Menon Economics 119/2024

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 S3 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregnskap 2024 for 937899319

de har vurdert sparebankenes bidrag til verdiskapning understøtter vår forretningsmodell. Rapporten viser blant annet at det er 3% større sjans for en bedrift å få lån hos en sparebank som er til stede i bedriftens kommune, og lånet bedriftene får er større hos lokale sparebanker. En viktig faktor er også at disse bedriftene ikke tilfører bankene noen økt risiko. Å opprettholde bankens nære relasjon til kunder og lokalsamfunn er tett knyttet til bankens forretningsmodell og strategi framover.

Organisering
Seksjon Organisasjon og Konsernstøtte ved avdeling Kommunikasjon og samfunnsengasjement har ansvar for strategi, oppfølging og rapportering av samfunnsutbytte, og Seksjon Forretningsutvikling ved avdeling Marked har sammen med de lokale bankkontorene ansvar for jevnlig oppfølging av lag og organisasjoner banken har samarbeidsavtale med. Styret mottar rapporter om arbeidet med samfunnsutbyttet minimum to ganger årlig.

Sparebanken Møres gavestrategi ble utarbeidet første gang i 2010, og er fulgt opp i retningslinjer og rutiner som brukes i arbeidet med tildeling av midlene. I arbeidet med å forvalte samfunnsutbyttet samarbeider avd. Kommunikasjon og samfunnsengasjement med alle bankkontorene i markedsområdet, og med næringslivsdivisjonen.

Bankens forretningsmodell med mange lokale bankkontor og en desentral struktur gir gode muligheter til å vurdere hvilke formål som bør motta støtte til beste for lokalsamfunnet. Å være tett på bidrar også til å sikre at midlene brukes til tiltenkt formål.

Styrende dokumenter

- Møre 2028 (konsernstrategi)
- Retningslinjer for bruk av samfunnsutbytte
- Retningslinje for TEFT-midler
- Retningslinjer for etikk og samfunnsansvar
- Retningslinje for identifisering og håndtering av interessekonflikter
- Merkevarestrategi
- Ulike rutiner – blant annet rutine for utbetaling, samarbeidsavtaler, sponsorarbeid osv.

Fra åpningen av Vardesenteret

Dialog med berørte samfunn

På oppdrag for Sparebankforeningen utredet Menon Economics den samfunnsøkonomiske verdien av sparebanknæringens bidrag til allmennyttige formål. Ifølge Menon (publikasjon 99/2024) delte sparebanknæringen i 2023 ut mer enn 4 milliarder kroner til allmennyttige formål. Basert på innsamlede data har de beregnet at 1 krone bevilget fra sparebanknæringen gir litt over 3 kroner tilbake til samfunnet. Sparebanken Møre er den største bidragsyteren til allmennyttige formål på Nordvestlandet, og slike ringvirkninger utgjør derfor et stort og betydningsfullt bidrag til denne delen av landet.

Banken har to faste søknadsfrister årlig for de som vil søke om støtte til allmennyttige formål, og informasjon og søknadsskjema ligger tilgjengelig på sbm.no. I tillegg kommer separate søknadsfrister til enkeltprosjekt. I 2024 ble det blant annet lansert en ekstra søknadsfrist til konseptet Kulturscene. Søknader administreres gjennom et egenutviklet it-system, Gaveweb, et system som gir mulighet til å administrere søknader, og gir oversikt over historikk.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 1 Klimaendr
65 2 Biodivers
67 3 Sirkulærø
70 4 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 1 Egen arbe
85 2 Arbeidere
88 3 Berørte s
91 4 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsåret 2024 for 937899319

I 2024 mottok banken ca. 2500 søknader om støtte til gode formål i vår region. Mottatte søknader behandles i hovedsak av nærmeste lokale bankkontor. Bankens rådgivere bor ofte i lokalsamfunnene de er en del av, er til stede ved arrangementer og er engasjerte deltakere i lokale lag og organisasjoner. Større søknader og søknader med formål som kommer hele regionen til gode, vurderes i et samarbeid mellom lokalt bankkontor og avd. Kommunikasjon og samfunnsengasjement.

Banken er gjennom dette en viktig støttespiller for utviklingen av bærekraftige lokalsamfunn i tråd med bærekraftmål 11. I tillegg omhandler mange av prosjektene tiltak relatert til god helse og livskvalitet, like muligheter, god utdanning, mindre ulikhet og utenforskap. Søknadene favner bredt, og det søkes blant annet om støtte til nærmiljøtiltak som bygging og utbedring av turstier, bygging av gapahuker og andre trivselsskapende tiltak knyttet til turmål i regionen. Idrettslagene søker ofte om støtte til vedlikehold og nybygg av anlegg og utstyr, samt om støtte til gjennomføring av arrangement.

Kulturorganisasjoner søker i stor grad om støtte til gjennomføring av arrangement og til innkjøp av teknisk utstyr, instrument, kostymer og tilsvarende. Banken støtter også organisasjoner som driver med ulike former for hjelpearbeid innad i fylket, og har formalisert flere slike større samarbeid. Dette gjør vi for å hjelpe de som faller utenfor, og for å støtte organisasjoner som setter fokus på psykisk helse og utenforskap.

For å sikre forutsigbarhet og ansvarliggjøring for bærekraftsansvaret, har Sparebanken Møre samarbeidsavtaler med over 300 store og små samarbeidspartnere innen idrett og kultur. Alle nye samarbeidsavtaler som er inngått i 2024 er bygd opp rundt ESG knyttet til reduksjon av klima- og miljøutslipp (E), god økonomistyring (G), tiltak for likestilling, mangfold og inkludering (S). Det er ulike nivå på kompetanse og engasjement knyttet til bærekraftområdet i de ulike organisasjonene, men vi erfarer en positiv utvikling og økt fokus.

Med mål om å veilede kundene i bærekraftarbeidet, har banken samlet relevant informasjon for bedrifter i en bærekraftportal. Frivillige lag og organisasjoner er svært viktige for å skape gode oppvekstvilkår og for utviklingen av lokalsamfunnene, og i 2023 ble portalen videreutviklet for også å kunne hjelpe lag og organisasjoner i dette viktige arbeidet.

Varslingskanal personer i berørte samfunn kan benytte

Bankens forretningsmodell med mange lokale bankkontor og en desentral struktur gir gode muligheter til å vurdere hvilke formål som bør motta støtte til beste for lokalsamfunnet. En slik struktur bidrar til å sikre at midlene brukes til tiltenkt formål. Banken tilstreber mest mulig likebehandling mellom søkere med samme formål, og etablerte retningslinjer og rutiner for tildeling bidrar til dette. De lokale bankkontorene er også tett på interessenter lokalt, og kan fange opp tilbakemeldinger som søkere eller representanter for lokalsamfunnet kan ha.

I den årlige EPSI-undersøkelsen[2] gir kundene tilbakemelding på hvordan de oppfatter bankens arbeid med bærekraftig samfunnsutvikling. I 2024 presterer banken svært positivt på spørsmålet «Tar Sparebanken Møre samfunnsansvar» sammenlignet med bransjesnittet, inkludert den yngre delen av kundegruppen. Flere respondenter svarer også på eget initiativ at de forbinder banken med lokal bærekraft, ungdomsarbeid og at den er en støttespiller for lokal aktivitet og engasjement innen sport og kultur. Ifølge den samme undersøkelsen mener også kundene at bankens bidrag til samfunnet gjennom forskning, sponsing av idrett og kultur osv er det viktigste den bør jobbe med.

I 2024 ble Merkevarestrategien revidert, og ulike workshops og undersøkelser var en viktig tilbakemeldingskanal for å vite hvordan samfunnet oppfatter banken i dag. En nøkkelinnsikt fra dette er at samfunnsansvar, og det lokale og nære blir trukket frem som viktige assosiasjoner på tvers av målgruppene.

Banken har også egen retningslinje for mediekontakt som skal sikre rask respons, konsistente budskap og høy kvalitet i informasjon som formidles til redaksjonelle medier.

Tilbakemeldingskanaler og varslinger kan ellers gjøres gjennom bankens kontornett og store antall rådgivere, via telefon, nettside, chat, e-post eller annen direkte kontakt med ønsket avdeling eller ansatt.

I 2025 vil banken revidere retningslinje for bruk av samfunnsutbytte (gavestrategi), og som blir gjeldende fra og med 2026. Målet er at banken kan opprettholde det økonomiske bidraget til lokalsamfunnet gjennom samfunnsutbyttet.

2 EPSI-undersøkelsen: Kundetilfredshet i bankbransjen

INNHOLD

Virsomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil 2024 for 937899319

S4 Forbrukere og sluttbrukere

Tabell med våre vesentlige IRO

Tema	Beskrivelse	Tidshorisont*	VK/EV	N/P	I, R, O
Privatøkonomi	Sparebanken Møre er opptatt av å sørge for at kundene har god oversikt over egen økonomi og kontroll på eget forbruk gjennom flere ulike tiltak og aktiviteter.	K	VK	Pos	I
Personopplysninger	Sparebanken Møre har tilgang på en stor mengde personopplysninger, og gode og trygge systemer for å beskytte de, samt flere retningslinjer innen informasjonssikkerhet som støtter opp under krav i lov og forskrift som Personopplysningsloven, Personopplysningsforskriften og IKT-forskriften. I tillegg er bankens drift underlagt statlig kontroll og jevnlig tilsyn	K	VK	Pos	I
Finansiell inkludering	Tilgang på grunnleggende banktjenester er vesentlig for å være en aktiv del av et samfunn. Banken har fysisk tilgjengelige og tilrettelagte kontor, banktjenester for ikke-digitale kunder og prosesser for kunder med utfordringer med standard legitimasjon mm.	K	VK	Pos	I
Forebygge økonomisk stress	Banken bidrar til opplæring om privatøkonomi i ungdomsskole og videregående, samt individuell opplæring og rådgiving av kunder.	K	VK	Pos	I

**Tidshorisont er kort, K (<1 år), middels, M (1-5 år) eller lang, L (>5 år). VK =verdikjede, EV = egen virksomhet, I=impact/påvirkning, R=risiko, O=opportunity/mulighet*

Strategi, styring og dialog

Hverdagsøkonomien er nøkkelen til langsiktig trygghet. Vi tar oss tid og sikrer at kunden har god oversikt over egen økonomi, forbruksmønster og muligheter. Ved å kartlegge og utfordre kan vi gi konkrete råd. Vi sikrer også at våre kunder er godt rustet mot svindel og benytter vår kompetanse rundt bærekraft til å påvirke kundene til å ta gode valg for seg selv, sin økonomi og samfunnet rundt oss. Gjennom et betydelig kontornett, autoriserte rådgivere og gode digitale løsninger bidrar vi til å redusere ulikhet og gi flere kunder og bedrifter muligheter til å ta del i samfunnsøkonomisk vekst og utvikling.

Divisjon personmarked i Sparebanken Møre håndterer bankens direkte kontakt med forbrukere av bankens produkter og tjenester til privatpersoner. Bankens positive påvirkning på privatkunder er forankret i virksomhetens overordnede strategi. Sparebanken Møres kjerneverdier er at vi er nære, engasjerte og handlekraftige, og vi jobber for å etablere nære relasjoner og positive kundeopplevelser. Bankens retningslinje for etikk og samfunnsansvar stadfester at konsernet skal bidra til et bærekraftig sosialt samfunn og at Sparebanken Møre skal fremme finansiell inkludering og god økonomisk helse for ulike sosioøkonomiske grupper.

Sparebanken Møres strategiske plan Møre 2028 gir de overordnede føringene for bankens kredittrisiko. Bankens Kredittrisikostrategi er også tett knyttet til bankens overordnede bærekraftstrategi og definerer bankens policy for utlån.

Finansavtaleloven gir bestemmelser innenfor veiledningsplikt, forklaringsplikt og avslagsplikt, og vurderinger rundt disse pliktene skal nøye dokumenteres gjennom bankens kredittvurderinger. Kredittrisikostrategien definerer også noen rammer for konseptet Grep, som skal ivareta engasjement med økt risiko, der kunden opplever tap av kontroll over egen økonomi.

Finansnæringens autorisasjonsordning omfatter bankens rådgivere og har etablert en bransjenorm for god skikk, som skal sikre at kundenes interesser og behov blir ivaretatt på best mulig måte. Banken følger bransjenorm og har utviklet metodikk for å følge lovverk og ivareta kundens rettigheter samtidig som kundemøtene skal være en arena for god økonomisk rådgiving.

Banken har også en IKT-strategi som henger nært sammen med bankens overordnede strategidokument

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

og i tråd med IKT-strategien skal det implementeres avansert dataanalyse, datainnsikt og KI for å forstå kundenes unike behov og slik tilby mer personlig og skreddersydd rådgivning

Banken skal fremme finansiell inkludering ved å legge til rette for at alle skal ha tilgang til grunnleggende banktjenester som er tilgjengelige og fornuftig priset. Vi tilrettelegger gjennom vår produktportefølje for boligkjøp, forsikring, sparing og investering i faser i livet der økonomien anses å være utfordret.

Sparebanken Møre har 26 kontor spredt over hele Møre og Romsdal, samt et kontor i Oslo. Banken har dedikerte, faste rådgivere til omtrent 58 000 personkunder, som i stor grad følges opp årlig. Det er viktig for banken med direkte kontakt med kundene for å kunne gi best mulig råd og veiledning. Kunder tar også kontakt via bankens kundeservice. Sparebanken Møres kundeservice er enkelt tilgjengelig både via telefon og chat, og vant i 2024 pris for Beste kundeservice innen banksektoren for sjette år på rad.

I tillegg til direkte kontakt med bankens kunder gjennomføres det en årlig EPSI-undersøkelse for banksektoren. Resultatet av EPSI-undersøkelsen 2024 viste at Sparebanken Møre presterte godt, med en kundetilfredshet på 72,0 – betydelig over bransjesnittet på 66,8. Dette gjenspeiler vår innsats for å tilby nærhet, kompetanse og brukervennlige digitale løsninger.

Varslingskanal forbrukere og sluttbrukere kan benytte

Finansavtaleloven § 3-53 stiller krav til at banker skal ha rutiner for behandling av klager og krav fra kundene og Sparebanken Møre har effektive rutiner for behandling av klager og krav fra kunder. En skriftlig beskrivelse av rutinene er tilgjengelig for kundene. Henvendelser besvares i skriftlig dokument og omfatter alle kundens spørsmål. Kunder og andre berørte parter kan levere sin henvendelse skriftlig, via våre nettsider eller på papir til et fysisk kontor, eller via telefon til rådgiver eller kundeservice.

Den som har sendt inn klage, krav eller varsling skal få svar innen 15 dager. Det er bankens Compliance-ansvarlig, ev sammen med bankens interne advokat, som gjør første vurdering av klagen og videre ansvarsfordeling og behandling.

Innkomne saker rapporteres kvartalsvis til bankens styre og ledelse, samt årlig til Finanstilsynet. Banken selv har en årlig gjennomgang av innkomne klager, krav og varslinger for å avdekke eventuelle systematiske årsaker som må behandles internt i banken.

I 2024 mottok Sparebanken Møre totalt 31 klagesaker i intern klageordning. Klagene var fordelt på følgende kategorier: Betalingstjenester (6), Innskudd (9), Boliglån (1), Andre lån (1), Kreditt – og debetkort (1), Øvrige tjenester (13).

I 2024 hadde Sparebanken Møre 21 nye klagesaker i Finansklagenemda. Klagene gjaldt ulike forhold.

Grep

Grep er en egen avdeling som hjelper mennesker med økonomiske utfordringer. Rådgiverne har spisskompetanse i å få oversikt og finne løsninger slik at kunden får tilbake kontrollen på økonomien.

Tilbudet er tilgjengelig for alle uavhengig av bankforbindelse og hvor du bor i landet.

INNHOLD

Virsomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsåret 2024 for 937899319

03.06.2025 kl 07:15
Brønnøysundregistrene
Side 104 av 212

Tiltak relatert til forbrukere og sluttbrukere

Banken utøver sin påvirkning gjennom flere ulike arena, tjenester og produkter. I tabellen er det listet opp kundegrupper og tema som har ulike utfordringer, der vi som bank kan påvirke i bærekraftig retning, enten for å bidra til å utjevne sosiale forskjeller, kontroll over egen privatøkonomi og sikre lik tilgang på ressurser og tjenester.

Tema	Beskrivelse	Produkt/ tiltak
Digitalt utenforskap	Alle som kjenner på en begrensing for å ta i bruk alle eller deler av digitale løsninger	Lokalkontor i hele fylket
Flyktninger/asylsøkere og arbeidsinnvandrere	Bankkunder som nylig har ankommet Norge med behov for banktjenester	Godkjente alternativer til legitimasjon Mulighet for tolk/ekstra person til stede under veiledning Kundeerklæringsskjema på norsk og engelsk Tilby grunnleggende banktjenester
Kapitalgap	Nasjonalt og globalt er kvinner mindre økonomisk selvstendige og investerer og sparer mindre enn menn	Personlig rådgiving Åpne temamøter
Fysiske hindringer	De som pga. fysiske begrensinger ikke har full tilgang til ordinære banktjenester/produkter	Rullestoltilpassede lokaler Universell utforming av digitale flater Bankkort med punktskrift for synshemmede (lanseres 2024)
Alderdom/alvorlig fysisk eller mental sykdom/uføre	Der alderdom, sykdom eller andre hendelser gjør at privatøkonomi og banktjenester blir utfordrende å holde vedlike eller inntektskilde endres	Disponent Fremtidsfullmakt (digitale juridiske tjenester kvalitetssikret av advokat) Veiledning av pårørende Pensjonssparing og veiledning Uføretrygd og annen fast trygd likestilles med fast inntekt fra arbeid ved beregning av lånebetjeningsevne
Barn, unge og unge voksne	Banktjenester og veiledning av de under 18 år og foreldre, samt unge voksne med behov for tilpasset prising av produkter	Opplæring i personlig økonomi i skolen Aldersgruppetilpassede banktjenester Småspar Ung forsikring, Boliglån Ung og Førstehjemslån
Tap av økonomisk kontroll	Omstendigheter som gjør at man mister kontroll over egen økonomi	Personlig rådgiver Grep - rådgivingskonsept for kunder som opplever tap av økonomisk kontroll Spesialengasjement – spesialoppfølging av risikoutsatte engasjement
Generell kompetanseheving og veiledning	Tilbud om kompetansepåfyll for bankens kunder og andre som ønsker informasjon, målet er god økonomisk helse i befolkningen	kreddersydd personlig rådgiving Nyttig! - Nyhetsartikler innen sunn økonomi og andre bankrelaterte tema. Åpne temamøter, informasjon om bank og økonomi, sparing og investering etc. Skreddersydd rådgiving fra personlig rådgiver E-post til kunder med trips og tips, samt popup-vindu i nettbank og mobilbank, tilpasset kundens engasjement.
Bærekraftig omstilling	Produkter som gjør det enklere for kunden å ta miljømessig bærekraftige valg ved lån til bolig og bil, eller investering	Grønt boliglån ved energiklasse A og B Grønt billån til utslippsfrie kjøretøy Energieffektiviseringslån til oppgradering av bolig

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Bankens personrådgivere har deltatt på internt, felles temamøte om «Kunder med økonomiske utfordringer». Mørestandarden for oppfølging og rådgivning til kunder i denne kategorien ble presentert. Banken har i dette arbeidet lagt vekt på at god behovsavdekking og det å tidlig klare å se signal på at kundene våre kan stå i en utfordrende økonomisk situasjon fremover er viktig. Målet er å sikre at kundene får en grundig forståelse av sin økonomiske situasjon og bankforhold i møte med våre rådgivere. I etterkant av fellesmøtet, ble fysiske avdelingsmøter gjennomført i alle avdelinger. Mørestandarden er et styrende dokument for bankens rådgiving utarbeidet etter innspill fra Tematilsyn som Finanstilsynet har hatt i andre banker der det ble pekt på at bankene må dokumentere god rådgivning overfor boliglånskunder med økonomiske utfordringer.

Fellesmøtene på Teams er tilgjengelige både live og som opptak, noe som sikrer bred deltakelse.

Et annet viktig initiativ er den nye avdelingen **Grep**, en avdeling som hjelper kunder med store økonomiske utfordringer. Konseptet ble etablert i 2023 og i 2024 utvidet til å også inkludere kunder utenfor banken. Grep tilbyr nødvendig kompetanse og erfaring for å bistå kunder i å gjenopprette kontroll over økonomien sin. Dette tiltaket styrker samtidig bankens evne til å håndtere krevende makroøkonomiske forhold.

Banken har også oppfylt kravene i Finansavtaleloven ved å tilby kundene skriftlige forklaringer på kredittprodukter tilpasset deres forkunnskaper. Før signering av lånedokumenter får kundene både forklaringsdokumenter og en forklaringsvideo, noe som bidrar til økt forståelse og kompetanse om kreditt.

Vi har videreført vårt engasjement i skolene gjennom programmene **Økonomi og karrierevalg** og **ØkonoMIN** i samarbeid med Ungt Entreprenørskap. For å spre kunnskap har vi også publisert en rekke artikler på vår nettside, med tema som bærekraftig økonomi, boligjakt og trygg netthandel.

Planer for 2025

I 2025 skal vi fortsette å styrke vår rådgivning og utlånspraksis gjennom en rekke tiltak:

- Kompetansepåfyll gjennom autoriseringer og jevnlige fellesmøter hvor minst to av de vil fokusere på ansvarlig rådgivning.
- Oppfølging av gjennomføringstakt og kvalitet i møter med kunder med økonomiske utfordringer. Evaluering og utvikling av Mørestandarden for å se om vi treffer med verktøyene og tiltakene våre
- Økt fokus på vår strategi om å være proaktive mot alle våre kunder og ta initiativ til planlagte kundemøter med begge parter i familien. Fokus på hverdagsøkonomi og bistå med vår kompetanse for at alle kundene våre får en god fremtidig økonomi.
- Fortsatt undervisning i personlig økonomi i skoler gjennom Ungt Entreprenørskap.
- Videre integrasjon av bærekraftige vurderinger i kredittprosessen, inkludert fysisk risiko.

Målsetting

Strategiske mål for sosiale forhold er listet i tabell innledningsvis. For kunder og sluttbrukere er det mål satt for kunders økonomiske helse gjennom både måling av kundeforhold der begge parter i et forhold blir invitert til rådgiving og kundeforhold som fører til økonomisk «friskmelding» gjennom programmet Grep. Mål for økonomisk likestilling er satt fordi banken ønsker å være en bidragsyter til at spareandel hos menn og kvinner blir lik. Mislighold under bransjesnitt er et mål banken jobber med å få på plass og er et foreslått mål på at Sparebanken Møres forretningsmodell med nærhet til kunder og god rådgiving bidrar til at bankens kunder har god økonomisk kontroll.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapregnskap 2024 for 937899319

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 106 av 212

Forretningsadferd (G)

Forretningsskikk er et vesentlig tema for Sparebanken Møre.

Strategiske mål Sparebanken Møre har satt seg på området sosiale forhold er vist i uttrekk fra strategisk målkort:

	Målbeskrivelse, KPI	Enhet	Mål	Når
	EPSI-score - servicekvalitet næringsliv		60	2028
	EPSI-score - bærekraftsindex	plassering	1. plass	2025
G	ESG-score på næringsliv- EAD over 8 MNOK	%	99	2025
	Kompetanse - gjennomført kurs tilpasset rolle/ kompetansekrav	%	100	2025
	Gjennomført kurs på AHV tilpasset rolle	%	100	2025

Målkortet er vedtatt i strategisk prosess og overordnet bærekraftstrategi og første år med målinger av måloppnåelse vil være for regnskapsåret 2025.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapet 2024 for 937899319

Tabell med våre vesentlige IRO

Tema	Beskrivelse	Tidshorisont*	VK/EV	N/P	I, R, O
Korrupsjon og bestikkelser	Forhindre økonomisk kriminalitet (e.g., bedrageri, svindel, dataangrep, hacking, korrupsjon og hvitvasking)	K	VK	Pos	I

**Tidshorisont er kort, K (<1 år), middels, M (1-5 år) eller lang, L (>5 år). VK =verdikjede, EV = egen virksomhet, I=impact/påvirkning, R=risiko, O=opportunity/mulighet*

Strategier for god forretningsskikk og bedriftskultur

Bankens etiske retningslinjer belyser hvilke handlinger som er i tråd med konsernet Sparebanken Møre sine verdier, tydeliggjøre etiske normer for god forretningspraksis, ansvarlig forretningsdrift, personlig adferd og bankens samfunnsansvar.

Konsernet ønsker tillit fra kunder, myndigheter, egenkapitalbeviseiere og det samfunnet som vi er en del av. For å oppnå og bevare tillit er vi avhengige av profesjonalitet, dyktighet og høy etisk standard i alle ledd. Det gjelder både for konsernets forretningsdrift og for handlemåten til hver enkelt. Alle medarbeidere og tillitsvalgte skal opptre med aktsomhet, redelighet, saklighet og avstå fra handlinger som kan svekke tilliten til konsernet. Ledere og tillitsvalgte har et særlig ansvar og skal fremstå som gode eksempler for andre.

Vårt samfunnsansvar knytter seg til forhold som klima og miljø, sosiale forhold inkludert likestilling og mangfold, menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og forebygging av økonomisk kriminalitet og korrupsjon og styringsmessige forhold

Styret har det overordnede ansvaret for etableringen av etiske retningslinjer og administrerende direktør skal tilse at retningslinjene operasjonaliseres og aktsomhetsvurderinger gjennomføres. Ledere og ansatte skal gjøre seg kjent med retningslinje for etikk og samfunnsansvar, og dele kunnskap med medarbeidere.

Det er viktig både for konsernet og for samfunnet som vi betjener at vi varsler dersom vi får kjennskap til forhold som vi mener er i strid med lover og retningslinjer som gjelder for virksomheten i konsernet eller annen relevant lovgivning. Intern varslingskanal og rutine skal benyttes av bankens ansatte. Det skal ikke medføre negative konsekvenser for den enkelte å varsle om slike forhold på en forsvarlig måte.

Dersom eksterne interessenter opplever brudd eller mulige brudd på våre etiske retningslinjer eller andre relevante lover og retningslinjer, kan de henvende seg via klage-funksjonen på våre nettsider, sbm.no.

Klare brudd på retningslinjer for etikk og samfunnsansvar kan medføre arbeidsrettslige konsekvenser for den enkelte ansatte, tilpasset sak og alvorlighetsgrad. Nærmere informasjon om dette finnes i personalhåndboken. For tillitsvalgte kan brudd medføre de sanksjoner som organets leder eller det aktuelle organet rår over eller ut fra en konkret vurdering finner riktig å iverksette.

For mer informasjon om bankens interne varslingssystem og status på varsler i 2024, se kapittel «Egne ansatte».

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsåret 2024 for 937899319

System for å forhindre og avdekke korrupsjon og bestikkelser

Økonomisk kriminalitet som omfatter arbeidslivskriminalitet, terrorfinansiering, hvitvasking og svindel er et økende og alvorlig samfunnsproblem og en trussel mot velferdssamfunnet. Bekjempelse av økonomisk kriminalitet er et viktig og krevende arbeid og vi jobber med forebygging for å redusere økonomiske tap for samfunnet, kundene våre og for banken. Dette også for å opprettholde tillit til bankens produkter og tjenester.

Sparebanken Møre ser på det som en viktig del av vårt samfunnsansvar å motarbeide at banken og samfunnet misbrukes til økonomisk kriminalitet, og som finansinstitusjon er vi underlagt en rekke lover og krav knyttet til motarbeidelse av korrupsjon og andre typer økonomisk kriminalitet, som hvitvasking av utbytte fra kriminell virksomhet og finansiering av terrorvirksomhet.

Sparebanken Møres plikter når det kommer til økonomisk kriminalitet reguleres av hvitvaskingsloven og sanksjonsregelverket med tilhørende forskrifter, og finansavtaleloven. Området har hatt høy prioritet i Sparebanken Møre også i 2024, og det arbeides kontinuerlig med å styrke etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket. Dette betyr blant annet at banken tilpasser seg nye endringer og håndteringer av risikoen for hvitvasking. Rask digitalisering av samfunnet gir en økende trussel for finansforetak ved at kriminelle også raskt kan utvikle nye former for blant annet bedragerier.

Sparebanken Møre skal fremstå med høy etisk standard og skal ikke bli forbundet med aktiviteter, kunder eller bransjer som har tvilsomt renommé.

For å sikre at bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet er treffsikkert og at det gjennomføres ved en risikobasert tilnærming utarbeides det årlig en overordnet virksomhetsinnrettet risikovurdering innen hvitvasking, terrorfinansiering, sanksjoner og svindel mot bankens kunder. Risikovurderingen er dynamisk og oppdateres løpende dersom risikoen til banken endrer seg. I virksomhetsinnrettet risikovurdering blir iboende risiko presentert og det defineres nødvendige tiltak for å håndtere den identifiserte risikoen. Risikobildet endres stadig og metoder for å gjennomføre økonomisk kriminalitet utvikler seg. Et nødvendig tiltak for å håndtere identifiserte risikoer som er lagt frem i virksomhetsinnrettet risikovurdering, ble det i 2024 gjort en større investering på systemløsninger til AML-arbeidet i banken. De nye systemløsningene er under implementering og vil være på plass i løpet av første halvår 2025.

Virksomhetsinnrettet risikovurdering danner grunnlaget for bankens innhold i gjeldende rammeverk på AML-området. Rammeverket til Sparebanken Møre består av en retningslinje, rutiner og flere arbeidsprosesser, og disse skal i sum sikre at banken forhindrer, avdekker og rapporterer tilfeller av økonomisk kriminalitet. Rammeverket sikrer også prosesser rundt kundeoppfølging og kundetiltak som er et viktig ledd for å sikre tilstrekkelig kvalitet og risikobasert tilnærming til antihvitvaskarbeidet i Sparebanken Møre. Regelmessig gjennomføres det internkontroll av etterlevelse av rammeverket.

Opplæring

Riktig og tilstrekkelig kompetanse er av sentral betydning for å lykkes i å avdekke økonomisk kriminalitet. Alle ansatte i Sparebanken Møre og styremedlemmer gjennomfører årlig grunnleggende opplæring innen antihvitvasking, terrorfinansiering, sanksjoner og bedragerier. I tillegg gjennomføres det ytterligere opplæring og oppdatering av kunnskap til de som har spesialistroller innen arbeidet med økonomisk kriminalitet. Bankens spesialister har også daglig tilgang til opplæringsmateriell på spesialistnivå. Med riktig og høy kompetanse sikrer vi at alle våre interessenter skal ha tillit til at Sparebanken Møre kan forebygge, identifisere og håndtere risikoer innen økonomisk kriminalitet og at vi har tjenester som er trygge å bruke.

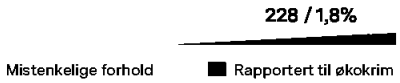
Kunstig intelligens (AI)

I et økende digitalisert samfunn er kunstig intelligens stadig et tema. Kunstig intelligens (AI) er en risiko ved at kriminelle raskt når ut til mange, og kan bruke mer sofistikerte og overbevisende fremgangsmåter ved blant annet bedragerier. AI kan for eksempel klone nettsteder i løpet av sekunder og tilpasse dem basert på originalen, for å gi et reelt inntrykk til brukeren. På den andre siden kan AI gi banken store muligheter for å effektivisere overvåking. Det kan bidra til å identifisere mistenkelige transaksjoner og mønstre slik at banken får muligheter til å avdekke og forebygge hvitvasking, terrorfinansiering og bedragerier gjennom utvikling av systemene ved bruk av AI. Sparebanken Møre vil i 2025 arbeide for å ta i bruk enda mer AI for blant annet å effektivisere overvåking av mistenkelige forhold.

Tall og statistikk

I 2024 ble totalt 12 192 forhold undersøkt basert på mistanke om hvitvasking, terrorfinansiering og omgåelse av sanksjoner. I samme periode ble 228 forhold rapportert til Enhet for finansielle etterretning i Økokrim.

2024



I 2024 ble det registrert 3 438 henvendelser innen eksternt bedrageri. Sammenlignet med 2023 ser vi da en økning på 45% i antall svindelforsøk på bankens kunder. Sparebanken Møre har gjennom systemer og informasjon til kundene stoppet ca. 80 % av svindelforsøkene hos bankens kunder. I 2024 er det stanset kontosvindel for kr. 8 750 000 gjennom systemløsning som har hatt god effekt.

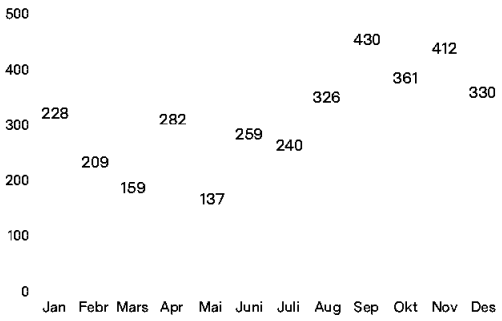
INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil 2024 for 937899319

Effektivt samarbeid mellom banker og myndigheter er nøkkelen til å få stanset svindlere. Sparebanken Møre samarbeider derfor tett med både finansnæringen, Politiet og andre myndighetsorganer for å sikre kundene mot svindel.

Antall henvendelser angående mulig svindel



Evaluering og rapportering
Arbeidet med AML i Sparebanken Møre følges tett og rapporteres av ansatte i første- og andre forsvarslinje, bankens ledelse, og interne og eksterne revisorer. Hvitvaskingsansvarlig rapporterer utvikling og status på området månedlig til administrerende direktør og bankens styre.

Årlig gjennomføres det interne evalueringer ved revisjon av retningslinje og rutiner, og periodisk uavhengige evalueringer av områdets etterlevelse utført av revisorer eller tilsyn.

Arbeidet videre
Forebygging av økonomisk kriminalitet fortsetter også for fullt i 2025. Det er gjort store investeringer i nye systemløsninger som skal gjøre det lettere å forebygge og avdekke økonomisk kriminalitet, da dette er sett på som et nødvendig tiltak for å håndtere identifiserte risikoer i virksomhetsinnrettet risikovurdering. Arbeidet videre i 2025 vil være å implementere og optimalisere de nye systemløsningene. Vi vil også fortsette arbeidet med å videreutvikle og styrke den elektroniske overvåkningen og sikre tilstrekkelig kvalitet og en risikobasert tilnærming til antihvitvaskingsarbeidet. Det blir også gjennomført løpende vurderinger om å ta i bruk ny teknologi som kan forbedre og forenkle arbeidet med å forebygge og bekjempe Økonomisk kriminalitet. Dette til det beste for kundene og samfunnet.

Bevisstgjøring og kompetanseheving blant kundene våre er også viktig i et samfunnsperspektiv. Sparebanken Møre bidrar til dette gjennom å gi informasjon i bankens kundekanaler og sosiale medier. Banken er raskt ute med informasjon og anbefalinger i lokalaviser og radio, samt at vi er proaktive og rådgir kundene våre i hvordan beskytte seg mot svindel.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 1 Klimaendr
65 2 Biodivers
67 3 Sirkulærø
70 4 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 1 Egen arbe
85 2 Arbeidere
88 3 Berørte s
91 4 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil 2024 for 937899319

Bærekraftig finans – sektorspesifikt

Tabell med våre vesentlige IRO

Tema	Beskrivelse	Tidshorisont*	Verdikjede	IRO
Mangel på omstillings- og innovasjonsevne innad i banken	Manglende forståelse for bærekraft bremser omstilling av egen virksomhet, som kan medføre sviktende markedsandeler, redusert innovasjonsevne og omdømme.	M	EV	R
Økonomiske tap grunnet svake prosesser og systemer relatert til cyber-/informasjonssikkerhet	Svake interne systemer og prosesser (retningslinjer og rutiner) fører til at vi er utsatt for tap av data, nedetid, bøter som følge av svak informasjonssikkerhet. Dette vil også kunne gi en betydelig omdømmesvikt	M	EV	R
Styrket omdømme gjennom å utvise høy bærekraftkompetanse og være en pådriver for bærekraftig utvikling	Bærekraft oppleves krevende for kundene og summen av produkter, rådgivning og bankens strategiske valg vil kunne bidra til å styrke bankens omdømme totalt sett. Et styrket omdømme vil kunne gi finansielt utslag ved at vi øker vår markedsandel.	K-L	EV	O

** Tidshorisont er kort, K (<1 år), middels, M (1-5 år) eller lang, L (>5 år). VK =verdikjede, EV = egen virksomhet, I=impact/påvirkning, R=risiko, O=opportunity/mulighet*

Strategi og styring

I tabell vises en rekke operasjonelle risiko og en mulighet som er spesifikke for Sparebanken Møre sett i lys av den rollen finansielle aktører har fått av bl.a EU, som en pådriver for bærekraftig omstilling.

Strategi og styring for disse risiko og muligheter er beskrevet i de foregående delene av bærekraftsrapporten. Strategi, styring og håndtering av klima og natur er beskrevet i delen «Klima og miljø». Hvordan banken jobber med kompetanseutvikling for egne ansatte er beskrevet i «Egne ansatte» under delen om «Sosiale forhold».

Operasjonelle risiko slik som de som er listet i tabellen over håndteres i bankens system for operasjonell risiko. Risikostatus oppdateres minimum årlig, og tiltak og endringer loggføres. Operasjonelle risiko overvåkes av enheten Operasjonell risiko i Avdeling for risikostyring.

Informasjonssikkerhet er et vesentlig tema for en bank. Hendelser der banken mister tilgang på data eller er utsatt for dataangrep vil kunne medføre store konsekvenser både for videre drift av banken og kan være en økonomisk risiko for egen drift, men kan også føre til at kunder mister tilgang til egne midler på kort eller lengre sikt. Informasjonssikkerhet er derfor omtalt som eget sektorspesifikt tema i årets rapport.

I kapittelet «Generell informasjon» er prosessen med dobbel vesentlighet og inkludering av vesentlige tema i strategi og forretningsmodell beskrevet. Strategiprosessen i etterkant av dobbel vesentlighetsanalysen resulterte i integrasjon av bærekraft i alle deler av konsernets overordnede strategi. Forankring i strategi er en nøkkel til å gjennomføre innovasjon som bidrar til at Sparebanken Møre får kraft til egen omstilling, og jobber effektivt også innenfor bærekraft.

Årsregnskapsregnskapsåret 2024 for 937899319

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-Indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Informasjonssikkerhet

Våre retningslinjer innen informasjonssikkerhetsområdet støtter opp under krav i lov og forskrift som Personopplysningsloven, Personopplysningsforskriften og IKT-forskriften.

Banken har etablert et Styringssystem for informasjonssikkerhet (IKT-området) som er basert på ISO 27002 og som sikrer etterlevelse av IKT-forskriften. Arbeidet med tilrettelegging for DORA pågår.

Banken har investert betydelig innen sikkerhetsområdet de siste årene, eksempelvis ved inngåelse av Enterprise- og lisensavtale med Microsoft på det høyeste nivå, E5.

Etter reforhandling ble nye avtaler med Tietoevry Fintech og Tietoevry Tech Services gjeldende fra 1.7.2024. Disse avtalene gir banken forutsigbarhet og utviklingskraft på de mest sentrale produkt-, tjeneste- og IKT-områdene.

I transisjonen til ny avtale med Tech Services er det bl.a, gjennomført et større løft på sikkerhetssiden basert på Zero Trust-prinsippet, der banken utover det å etablere en ny SOC- og IRT-tjenester, har implementert flere Microsofttjenester; Innen e-post, samarbeid og enhetsbeskyttelse, har vi tatt i bruk Defender for Office 365 for å beskytte e-post og samarbeidsverktøy mot phishing, malware og spam. Defender for Endpoint sikrer enheter som PC-er og mobiltelefoner mot avanserte trusler. Innen området identitetssikkerhet og tilgangsstyring, er Defender for Identity, Entra Identity Protection, Privileged Identity Management (PIM) og Access Reviews, tatt i bruk.

Overvåknings- og kontrollsystemer må vokse med sikkerhetsløsninger og –tjenester som vi får tilgang til. Det er viktig at våre partnere og leverandører klarer å holde tritt med tjenesteutvidelsene vi gjør. Dette krever en tett og konstruktiv dialog og oppfølging av våre partnere og leverandører.

Bankens viktigste ressurser er våre ansatte. Vi jobber kontinuerlig med å øke den enkeltes bevissthet knyttet til informasjonssikkerhet. IKT-området bidrar med teknologiske løsninger som gjør det enklere for den ansatte å ikke trå feil. I perioden april – september gjennomføres det årlig en større nanolearning-kampanje «Information Security Awareness». Løsningen MailRisk tester og utfordrer den ansattes årvåkenhet gjennom phishingkampanjer. Løsningen genererer en risikoscore (menneskelig cyberrisiko) som følges opp og rapporteres månedlig.

Banken må ha robusthet og kunne stå imot et angrep og vi må være i stand til raskt å reetablere drift. Robusthet trenes gjennom testing og drilling av katastrofeplaner, i egen regi og sammen med partnere og leverandører, som f.eks. Nordic Financial CERT.

En kraft i omstillingen

Sparebanken Møre har mange dyktige ansatte som brenner for å bidra til at regionen utvikler seg i en bærekraftig retning. Banken deler av sin kompetanse, både gjennom kunderådgiving, kompetanseprogram, foredrag på konferanser og gjennom informasjon på sine nettsider. Arbeidet med bankens vesentlige temaer som beskrevet i denne bærekraftsrapporten har bidratt til en ytterligere forsterket strategisk forankring av bankens bærekraftsarbeid, og gjennom systematisk jobbing med kompetanseheving og -formidling, produkt- og tjenesteutvikling og kyndig rådgiving har Sparebanken Møre et solid grunnlag for å være en drivkraft i omstillingen.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapregnskapsåret 2024 for 937899319

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 112 av 212

UTSIKTENE FREMOVER

I høst var finansmarkedene bekymret for en markert oppbremsing i amerikansk økonomi. På det tidspunktet la markedet til grunn at den amerikanske sentralbanken ville redusere rentenivået relativt hurtig. Fallet i amerikanske renteforventninger smittet også over på europeiske renter.

De siste månedene har tegnet et bilde av en mer robust amerikansk økonomi. Dette har fått frykten for en markert oppbremsing til å avta, og renteforventningene til å stige igjen. Forventninger om at Trump-administrasjonen vil føre en inflasjonsdrivende politikk trekker også i retning av høyere renteforventninger. Usikkerheten rundt de konkrete politiske tiltakene som vil gjennomføres er fortsatt stor, men høyere importtoll og lavere selskapsskatt er blant det som er forventet.

Samtidig som renteforventningene blant våre handelspartnere har løftet seg, er det flere sentralbanker som har fortsatt å redusere nivået på sine styringsrenter. Bakgrunnene er at det internasjonale prispresset fortsetter å avta. Både den amerikanske, europeiske og svenske sentralbanken har nå redusert styringsrenten med til sammen ett prosentpoeng siden toppen.

Usikkerheten rundt den videre utviklingen i verdensøkonomien er fortsatt relativt stor. Derfor er også svingningene i renteforventningene betydelige. Eventuelle overraskelser knyttet til amerikansk politikk kan føre til svingninger i internasjonale finansmarkeder også i månedene framover.

I det overordnede bildet har norsk økonomi til gode å vise særlige svakhetstegn. Veksten har vært noe over Norges Banks anslag de siste kvartalene. Samtidig ser finanspolitikken i 2025 til å bli noe mer ekspansiv enn ventet, noe som bidrar til å løfte vekstutsiktene. Gradvis lavere rentenivå og forventninger om økt kjøpekraft i husholdningene trekker i samme retning. Norges Bank anslår at norsk fastlandsøkonomi vil vokse med 1,4 prosent i 2025, opp fra 0,9 prosent i 2024.

Arbeidsledigheten holder seg på lave nivåer og er heller ikke ventet å stige i særlig grad. På Nordvestlandet er aktivitetsnivået også høyere enn i flere andre deler av landet. Dette henger blant annet sammen med den svake kronekursen, som har løftet aktiviteten i eksportnæringene.

Med en norsk økonomi som fortsatt holder seg godt oppe, er det utsikter til at rentenedgangen blir gradvis. Samlet sett venter Norges Bank tre rentekutt i 2025, det første i mars. Dette er også i tråd med de implisitte forventningene i markedsrentene.

Finansnæringen har en viktig rolle i omstillingen til et bærekraftig samfunn. Klimaendringene, og hvordan samfunnet tilpasser seg dem, kan samtidig skape nye sårbarheter i finanssystemet. Banken arbeider med sin omstillingsplan, et viktig ledd i det langsiktige arbeidet mot netto nullutslipp i 2050. Det er en usikkerhet rundt rapporteringskrav framover, men uavhengig av rapporteringskrav, er det viktig å forstå risiko- og mulighetsbildet innenfor ESG, både for banken og bankens kunder.

Banken har en solid kapitalbase og god likviditet og vil også framover være en sterk og engasjert støttespiller for våre kunder. Fokus er hele tiden å ha god drift og lønnsomhet.

Sparebanken Møres langsiktige strategiske finansielle målsettinger er en egenkapitalavkastning som overstiger 13 prosent og en kostnadsandel under 40. Bankens egenkapitalavkastning for 2024 endte på 13,7 prosent mens kostnadsandelen var 39,8 prosent.

TAKK

Styret vil takke de ansatte og tillitsvalgte i konsernet for deres gode bidrag i 2024. Styret vil også takke Sparebanken Møres kunder, investorer og øvrige forbindelser for det gode samarbeidet gjennom året.

Ålesund, 12. mars 2025
I STYRET FOR SPAREBANKEN MØRE

Roy Reite
STYRELEDER

Kåre Øyvind Vassdal
STYRETS NESTLEDER

Jill Aasen

Terje Bøe

Bjørn Følstad

Marie Rekdal Hide

Therese Monsås Langset

Birgit Midtbust

Trond Lars Nydal
ADM. DIREKTØR

INNHOLD

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
25 Virksomhetens a
26 Strategi og mål
26 Sentrale rammel
27 Redegjørelse for
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbevi
30 Forretningsområ
33 Datterselskaper
33 Etablering av sti
33 Forskning og utv
33 Forretningsstyring
34 Risiko- og kapita
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfors
38 Intern revisjon
38 Forsvarlig drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
54 Klima- og miljø (E
75 Sosiale forhold (
95 Forretningsadfe
101 Utsiktene fremo
101 Takk
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
197 Revisorberetnin

Årsregnskap og årsberetning 2024 for 917899319

Årsregnskap

Resultat

KONSERN 2023	KONSERN 2024	(Mill. kroner)	Note	MORBANK 2024	MORBANK 2023
4 916	5 968	Renteinntekter		4 226	3 492
3 016	3 897	Rentekostnader		2 434	1 825
1 900	2 071	Netto renteinntekter	15	1 792	1 667
258	271	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		271	257
42	40	Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		39	41
34	56	Andre driftsinntekter		58	50
250	287	Netto provisjons- og andre driftsinntekter	16	290	266
45	43	Netto resultat fra finansielle instrumenter	17	198	197
295	330	Sum andre inntekter		488	463
2 195	2 401	Sum inntekter	4	2 280	2 130
482	525	Lønn m.v.	18 20	494	458
49	55	Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler	30 31 32	65	59
328	375	Andre driftskostnader	19 29 30 35	347	308
859	955	Sum driftskostnader		906	825
1 336	1 446	Resultat før tap		1 374	1 305
-53	20	Tap på utlån, garantier m.v.	9 10	37	-68
1 389	1 426	Resultat før skatt	4	1 337	1 373
334	340	Skattekostnad	21	292	296
1 055	1 086	Resultat for regnskapsåret		1 045	1 077
1 007	1 023	Tilordnet egenkapitaleiere		982	1 029
48	63	Tilordnet fondsobligasjonseiere		63	48
10,12	9,95	Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	34	9,55	10,34
10,12	9,95	Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	34	9,55	10,34

1) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviseiernes andel (48,4 %) av årets resultat som tilfaller egenkapitaleierne.

Utvidet resultat

KONSERN 2023	KONSERN 2024	(Mill. kroner)	Note	MORBANK 2024	MORBANK 2023
1 055	1 086	Resultat for regnskapsåret		1 045	1 077
		Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:			
-37	-38	Verdiendring basisspreader		0	0
8	8	Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	21	0	0
		Andre inntekter/kostnader som ikke reverseres over ordinært resultat:			
1	9	Estimatavvik pensjon	20	9	1
0	-2	Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	21	-2	0
1 027	1 063	Totalresultat for regnskapsåret		1 052	1 078
979	1 000	Tilordnet egenkapitaleiere		989	1 030
48	63	Tilordnet fondsobligasjonseiere		63	48

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Balanse

Eiendeler

KONSERN				MORBANK	
31.12.2023	**31.12.2024**	**(Mill. kroner)**	**Note**	**31.12.2024**	**31.12.2023**
266	447	Kontanter og fordringer på Norges Bank		447	266
386	673	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid		673	387
533	29	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		4 438	4 409
919	702	Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	**29**	5 111	4 796
81 572	86 875	Utlån til og fordringer på kunder	**4 5 6 7 8 9 10 18 29**	51 232	49 321
11 898	12 144	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	**22 24**	12 217	11 744
1 336	1 393	Finansielle derivater	**25**	985	937
217	199	Aksjer og andre verdipapirer	**22 24**	199	217
0	0	Eierinteresser i kredittinstitusjoner (datterselskap)		1 650	1 550
0	0	Eierinteresser i andre datterselskap		21	21
0	0	Sum eierinteresser i datterselskap	**29**	1 671	1 571
0	0	Utsatt skattefordel	**21**	8	0
59	61	Immaterielle eiendeler	**32**	59	58
16	15	Maskiner, inventar og transportmidler	**31**	15	16
190	205	Bygninger og andre faste eiendommer	**30 31**	143	137
206	220	Sum varige driftsmidler		158	153
59	80	Overfinansiering ytelsespensjonsordning		80	59
203	214	Andre eiendeler	**33**	205	203
96 735	102 335	Sum eiendeler	**11 12 13 14 22 23 24**	72 372	69 325

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r

25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Forpliktelser og egenkapital

KONSERN 31.12.2023	KONSERN 31.12.2024	(Mill. kroner)	Note	MORBANK 31.12.2024	MORBANK 31.12.2023
926	1 243	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid		2 365	1 749
801	751	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		751	801
1 727	1 994	Sum lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	29	3 116	2 550
32 788	36 310	Innskudd fra kunder uten avtalt løpetid		36 460	32 801
14 622	13 240	Innskudd fra kunder med avtalt løpetid		13 239	14 709
47 410	49 550	Sum innskudd fra kunder	4 6 18 28 29	49 699	47 510
36 170	38 906	Utstedte obligasjoner	22 23 24 26	7 683	7 859
603	719	Finansielle derivater	25	1 080	840
98	101	Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		96	93
28	23	Pensjonsforpliktelser	20	23	28
270	349	Betalbar skatt	21	347	268
4	11	Avsetninger på garantiansvar	9	11	4
161	148	Forpliktelse ved utsatt skatt	21	0	45
727	651	Andre forpliktelser	30	579	725
1 288	1 283	Sum avsetninger og andre forpliktelser		1 056	1 163
857	857	Ansvarlig lånekapital	23 27	857	857
88 055	93 309	Sum forpliktelser	11 12 13 14 22 23 24 26	63 491	60 779
989	996	Egenkapitalbevis	34	996	989
-4	-5	Beholdning av egne egenkapitalbevis	34	-5	-4
359	379	Overkurs		379	359
650	750	Fondsobligasjoner	27	750	650
1 994	2 120	Sum innskutt egenkapital		2 120	1 994
3 475	3 687	Grunnfondskapital		3 687	3 475
125	125	Gavefond		125	125
2 205	2 306	Utjevningsfond		2 306	2 205
-13	-43	Kredittrisikoreserve finansielle forpliktelser		0	0
894	831	Annen egenkapital		643	747
6 686	6 906	Sum opptjent egenkapital		6 761	6 552
8 680	9 026	Sum egenkapital	3	8 881	8 546
96 735	102 335	Sum forpliktelser og egenkapital		72 372	69 325

Ålesund, 12. mars 2025
I STYRET FOR SPAREBANKEN MØRE

Roy Reite **styreleder**	Kåre Øyvind Vassdal **styrets nestleder**	Jill Aasen	Therese Monsås Langset	Bjørn Følstad	Marie Rekdal Hide	Terje Bøe	Birgit Midtbust	Trond Lars Nydal **adm. direktør**

Innhold

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Egenkapitaloppstilling

KONSERN 31.12.2024	Sum egenkapital	Egen-kapital-bevis	Overkurs	Fonds-obligasjon	Grunn-fond	Gave-fond	Utjevnings-fond	Kredittrisiko-reserve finansielle forpliktelser	Annen egen-kapital
Egenkapital pr. 31.12.2023 (note **3** og **34**)	8 680	985	359	650	3 475	125	2 205	-13	894
Endring egne egenkapitalbevis	-7	-1	1		-5		-2		
Utdelt utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	-371								-371
Utdelt utbyttemidler til lokalsamfunnet	-376								-376
Utstedt fondsobligasjon	350			350					
Innfridd fondsobligasjon	-250			-250					
Renter på utstedt fondsobligasjon	-63								-63
Konvertering av egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre	0	7	19		-26				
Egenkapital før årets resultatdisponering	7 963	991	379	750	3 444	125	2 203	-13	84
Pålegg om retting til grunnfondet	132				132				
Tilført grunnfondet	107				107				
Tilført utjevningsfondet	100						100		
Tilført fondsobligasjonseiere	63								63
Tilført annen egenkapital	41								41
Foreslått utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	311								311
Foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	332								332
Resultat for regnskapsåret	1 086	0	0	0	239	0	100	0	747
Verdiendring basisspreader	-38							-38	
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	8							8	
Estimatavvik pensjoner	9				5		4		
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	-2				-1		-1		
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	-23	0	0	0	4	0	3	-30	0
Totalresultat for regnskapsåret	1 063	0	0	0	243	0	103	-30	747
Egenkapital pr. 31.12.2024 (note **3** og **34**)	9 026	991	379	750	3 687	125	2 306	-43	831

Innhold

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

KONSERN 31.12.2023	Sum egenkapital	Egen-kapital-bevis	Overkurs	Fonds-obligasjon	Grunn-fond	Gave-fond	Utjevnings-fond	Kredittrisiko-reserve finansielle forpliktelser	Annen egen-kapital
Egenkapital pr. 31.12.2022 (note **3** og **34**)	8 102	986	358	650	3 334	125	2 066	16	567
Endring egne egenkapitalbevis	-3	-1	1		-1		-2		
Utdelt utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	-198								-198
Utdelt utbyttemidler til lokalsamfunnet	-200								-200
Utstedt fondsobligasjon	0								
Innfridd fondsobligasjon	0								
Renter på utstedt fondsobligasjon	-48								-48
Egenkapital før årets resultatdisponering	7 653	985	359	650	3 333	125	2 064	16	121
Tilført grunnfondet	142				142				
Tilført utjevningsfondet	140						140		
Tilført fondsobligasjonseiere	48								48
Tilført annen egenkapital	-22								-22
Foreslått utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	371								371
Foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	376								376
Resultat for regnskapsåret	1 055	0	0	0	142	0	140	0	773
Verdiendring basisspreader	-37							-37	
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	8							8	
Estimatavvik pensjoner	1						1		
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	0								
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	-28	0	0	0	0	0	1	-29	0
Totalresultat for regnskapsåret	1 027	0	0	0	142	0	141	-29	773
Egenkapital pr. 31.12.2023 (note **3** og **34**)	8 680	985	359	650	3 475	125	2 205	-13	894

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r

25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

MORBANK 31.12.2024	Sum egenkapital	Egenkapital-bevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Annen egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2023 (note **3** og **34**)	8 546	985	359	650	3 475	125	2 205	747
Endring egne egenkapitalbevis	-7	-1	1		-5		-2	
Utdelt utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	-371							-371
Utdelt utbyttemidler til lokalsamfunnet	-376							-376
Utstedt fondsobligasjon	350			350				
Innfridd fondsobligasjon	-250			-250				
Renter på utstedt fondsobligasjon	-63							-63
Konvertering av egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre	0	7	19		-26			
Egenkapital før årets resultatdisponering	7 829	991	379	750	3 444	125	2 203	-63
Pålegg om retting til grunnfondet	132				132			
Tilført grunnfondet	107				107			
Tilført utjevningsfondet	100						100	
Tilført fondsobligasjonseiere	63							63
Foreslått utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	311							311
Foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	332							332
Resultat for regnskapsåret	1 045	0	0	0	239	0	100	706
Verdiendring basisspreader	0							
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	0							
Estimatavvik pensjoner	9				5		4	
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	-2				-1		-1	
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	7	0	0	0	4	0	3	0
Totalresultat for regnskapsåret	1 052	0	0	0	243	0	103	706
Egenkapital pr. 31.12.2023 (note **3** og **34**)	8 881	991	379	750	3 687	125	2 306	643

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r

25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

MORBANK 31.12.2023	Sum egen-kapital	Egenkapital-bevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Annen egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2022 (note **3** og **34**)	7 917	986	358	650	3 334	125	2 066	398
Endring egne egenkapitalbevis	-3	-1	1		-1		-2	
Utdelt utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	-198							-198
Utdelt utbyttemidler til lokalsamfunnet	-200							-200
Utstedt fondsobligasjon	0							
Innfridd fondsobligasjon	0							
Renter på utstedt fondsobligasjon	-48							-48
Egenkapital før årets resultatdisponering	7 468	985	359	650	3 333	125	2 064	-48
Tilført grunnfondet	142				142			
Tilført utjevningsfondet	140						140	
Tilført fondsobligasjonseiere	48							48
Foreslått utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	371							371
Foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	376							376
Resultat for regnskapsåret	1 077	0	0	0	142	0	140	795
Verdiendring basisspreader	0							
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	0							
Estimatavvik pensjoner	1						1	
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	0							
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	1	0	0	0	0	0	1	0
Totalresultat for regnskapsåret	1 078	0	0	0	142	0	141	795
Egenkapital pr. 31.12.2023 (note **3** og **34**)	8 546	985	359	650	3 475	125	2 205	747

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r

25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Kontantstrømoppstilling

KONSERN 2023	KONSERN 2024	(Mill. kroner)	Note	MORBANK 2024	MORBANK 2023
		Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
4 775	5 758	Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	15 16	4 029	3 376
-1 363	-1 943	Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder	15 16	-2 012	-1 399
439	542	Renteinnbetalinger på sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer		530	429
-1 676	-2 038	Renteutbetalinger på utstedte verdipapirer og ansvarlig lånekapital	15	-523	-447
1	14	Innbetalinger av utbytte og konsernbidrag	17	146	154
-786	-883	Driftsutbetalinger	18 19 20 30	-746	-677
-210	-269	Utbetalinger av skatt	21	-268	-180
-709	245	Inn-/utbetaling på utlån til og fordringer på andre finansinstitusjoner		-288	-1 081
-4 753	-4 810	Inn-/utbetaling av nedbetalingslån/leasing til kunder		-1 691	-3 408
-688	-484	Inn-/utbetaling av kunders benyttede rammekreditter		-202	-148
3 529	2 140	Inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		2 189	3 543
11 401	18 640	Innbetaling ved salg av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer		16 120	9 391
-12 918	-19 221	Utbetaling ved kjøp av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer		-16 574	-10 214
0	0	Innbetaling av øvrige eiendeler	33	0	0
-63	-7	Utbetaling av øvrige eiendeler	33	1	-63
-3 021	-2 316	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		711	-724
		Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
0	0	Innbetaling ved salg av driftsmidler og immaterielle eiendeler	31 32	0	0
-57	-71	Utbetaling ved tilgang av driftsmidler og immaterielle eiendeler	31 32	-72	-65
0	0	Inn-/utbetaling ved investering i datterselskaper	29	-100	0
-57	-71	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-172	-65
		Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
1 140	268	Inn-/utbetaling av innskudd fra Norges Bank og andre finansinstitusjoner		566	580
-5 786	-7 819	Utbetaling ved innløsning av verdipapirgjeld	26	-1 959	-3 558
8 392	10 675	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	26	1 766	4 396
0	-250	Utbetaling ved innløsning av fondsobligasjon	27	-250	0
0	348	Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjon	27	348	0
-48	-63	Betalte renter (utbytte) på utstedt fondsobligasjon	27	-63	-48
-198	-371	Utbetalinger av utbytte til egenkapitalbeviseierne	34	-371	-198
-143	-515	Utbetalinger av gavemidler (utbytte)	30	-515	-143
6	9	Innbetaling ved salg av egne egenkapitalbevis	34	9	6
-8	-15	Utbetaling ved kjøp av egne egenkapitalbevis	34	-15	-8
-555	330	Inn-/utbetaling av øvrig gjeld		156	-516
2 800	2 597	Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		-328	511
-278	210	Netto endring likvider		210	-278
631	353	Likviditetsbeholdning 01.01		353	631
353	563	Likviditetsbeholdning 31.12 *)		563	353

*) 557 mill. kroner av 673 mill. kroner fra "Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid" i balanseoppstillingen er knyttet til CSA avtaler og skal dermed ikke telles med som likviditetsbeholdning 31.12 (Pr 31.12.2023 utgjorde CSA avtaler 299 mill. kroner).

Kontantstrømoppstillingen viser innbetalinger og utbetalinger av kontanter. Oppstillingen er utarbeidet i henhold til direktemetoden. Kontantstrømmene er klassifisert som operasjonelle aktiviteter, investeringsaktiviteter eller finansieringsaktiviteter. Kontanter er definert som kontanter og fordringer på Norges Bank, samt utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid (med unntak av CSA avtaler).

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter, gebyrer og provisjoner knyttet til utlån-, innlån og innskuddsvirksomheten, renter knyttet til likviditetsbeholdningen, utbetalte driftskostnader samt betalte skatter og avgifter, samt inn- og utbetalinger av verdipapirer. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra kjøp av varige driftsmidler, samt inn - og utbetalinger fra øvrige eiendeler. Kontantstrømmer knyttet til innlånsvolum, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld samt egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter.

Det er foretatt enkelte endringer i kontantstrømsoppstillingen. Tallene for regnskapsåret 2023 er dermed omarbeidet. Se note 1 for spesifikasjon av endringene. For spesifikasjon av konsernets finansieringsaktiviteter, se note 26 og 27.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 122 av 212

Noter

1 Regnskapsprinsipper

1.1 GENERELLE OPPLYSNINGER

Sparebanken Møre, som er konsernets morselskap, er en sparebank registrert i Norge. Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs.

Konsernet består av morbanken Sparebanken Møre, samt datterselskapene Møre Boligkreditt AS, Møre Eiendomsmegling AS, Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS.

Konsernet Sparebanken Møre tilbyr banktjenester for personmarked og næringsliv, samt eiendomsmegling gjennom et utstrakt kontornett på Nordvestlandet, som er definert som geografisk hovedmarked, i tillegg til kontor i Oslo.

Selskapets hovedkontor er lokalisert i Kipervikgata 6, 6003 Ålesund, Norge.

Tall presenteres i MNOK dersom ikke annet er angitt.

Årsregnskapet er behandlet og vedtatt i styremøte 12. mars 2025 og er planlagt behandlet av generalforsamlingen 9. april 2025.

Konsernets virksomhet er beskrevet i note 4.

1.2 REGNSKAPSPRINSIPPER

Konsernregnskapet og selskapsregnskapet til Sparebanken Møre er utarbeidet i overensstemmelse med internasjonale regnskapsstandarder, IFRS®Accounting Standards som fastsatt av International Accounting Standards Board, og godkjent av EU pr. 31. desember 2024.

Hvordan konsernets regnskapsprinsipper skal leses:
Sparebanken Møre beskriver regnskapsprinsipper og prinsippvalg i tilknytning til de aktuelle notene som prinsippene omhandler. Se tabellen under for oversikt over i hvilken note de ulike prinsippene er beskrevet, samt henvisning til aktuelle og viktige IFRS-standarder.

Målegrunnlag
Målegrunnlaget for utarbeidelse av finansregnskapet er historisk kost, med unntak av følgende poster (AC = amortisert kost. FVPL = virkelig verdi over ordinært resultat):

EIENDELER	Kategori
Kontanter og fordringer på Norges Bank	AC
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	AC
Utlån til og fordringer på kunder	AC/FVPL
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	FVPL
Finansielle derivater	FVPL
Aksjer og andre verdipapirer	FVPL

Regnskapsprinsipp	Note	IFRS-standard
Nedskrivninger	Note 9 Tap på utlån og garantier	IFRS 9, IFRS 7
Finansielle derivater	Note 25 Finansielle derivater	IFRS 9, IFRS 7, IFRS 13
Sikring	Note 26 Verdipapirgjeld	IFRS 9, IFRS 7
Klassifisering av fin.instr.	Note 22 Klassifikasjon av finansielle instrument	IFRS 9, IFRS 7
Amortisert kost	Note 23 Finansielle instrument til amortisert kost	IFRS 9, IFRS 7
Virkelig verdi	Note 24 Finansielle instrument til virkelig verdi	IFRS 9, IFRS 13, IFRS 7
Driftssegmenter	Note 4 Driftssegmenter	IFRS 8
Inntektsføring	Note 16 Netto provisjons- og andre inntekter	IFRS 15, IFRS 9
Leieavtaler	Note 30 Andre forpliktelser	IFRS 16
Pensjon	Note 20 Pensjon	IAS 19
Varige driftsmidler	Note 31 Varige driftsmidler	IAS 16, IAS 36
Immaterielle eiendeler	Note 32 Immaterielle eiendeler	IAS 38, IAS 36
Skatt	Note 21 Skatt	IAS 12
Egenkapital	Note 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur	IAS 1
Hendelser etter balansedagen	Note 36 Hendelser etter balansedagen	IAS 10

GJELD	Kategori
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	AC
Innskudd fra kunder	AC/FVPL
Utstedte obligasjoner	AC
Finansielle derivater	FVPL
Ansvarlig lånekapital	AC

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll 27.05.2025 93589319

Konsolidering
Konsernregnskapet omfatter Sparebanken Møre og alle selskap der Sparebanken Møre har kontroll.

Investeringer i datterselskaper er i morbankens regnskap vurdert til kost.

Endringer i regnskapsprinsipper og presentasjon
Det foreligger ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper for 2024.

Det er foretatt enkelte endringer kontantstrømoppstillingen. Tallstørrelsene gjelder konsernet, og tall i parentes er pr 31.12.2023.

- Likviditetsbeholdningen i kontantstrømoppstillingen er endret fra å inkludere kun linjen «Kontanter og fordringer på Norges Bank» til også å inkludere «Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid», med unntak av kontantpant for derivater (CSA avtaler), se kontantstrømoppstillingen og balansen for tallmessige effekter.
- Videre er utbetalinger av renter nå klassifisert som del av operasjonelle aktiviteter i henhold til kravene i IAS 7. Dette har gitt en reklassifisering av renteutbetalinger på 2 038 mill. kroner (1 676 mill. kroner) fra finansieringsaktiviteter til operasjonelle aktiviteter. Betalte renter (utbytte) på utstedt fondsobligasjon klassifiseres fremdeles som del av finansieringsaktiviteter da det er å anse som utbytte til egenkapital som banken har valgt å vise som del av finansieringsaktiviteter, sammen med utbytte til egenkapitalbeviseierne og utbetaling av gavemidler som nå er vist på egen linje.
- Deler av innbetaling og utbetaling av øvrige eiendeler er flyttet til Innbetaling/utbetaling ved salg/kjøp av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer samt til utbetaling ved tilgang av driftsmidler og immaterielle eiendeler. Dette utgjør hhv 59 mill. kroner (78 mill. kroner) og 33 mill. kroner (16 mill. kroner). Kjøp/salg egne egenkapitalbevis er flyttet til egne linjer og er reklassifisert fra investeringsaktivitet til finansieringsaktivitet. Dette utgjør netto 6 mill. kroner (2 mill. kroner). Kontantstrømmer i forbindelse med investeringer i datterselskap er nå presentert på egen linje under investeringsaktiviteter. Det resterende av innbetaling og utbetaling av øvrige eiendeler vises nå brutto og er reklassifisert fra investeringsaktiviteter til operasjonelle aktiviteter for å bedre klassifisere aktivitetens innhold.
- Innbetaling og utbetaling av øvrig gjeld er endret ved at utbetaling av gavemidler (utbytte) er presentert på egen linje. Dette medfører en endring for Inn-/utbetaling av øvrig gjeld på 515 mill. kroner (143 mill. kroner)

Fremtidige standarder
Standardene og fortolkningene som er vedtatt frem til tidspunkt for avleggelse av konsernregnskapet, men hvor ikrafttredelsestidspunkt er frem i tid er oppgitt under. Konsernets intensjon er å implementere de relevante endringene på ikrafttredelsestidspunktet, under forutsetning av at EU godkjenner endringene før avleggelse av konsernregnskapet.

IFRS 18
IFRS 18 er det nye standarden for presentasjon av finansregnskap og er gjeldene fra 2027. Standarden har som formål å forbedre kommunikasjonen i finansregnskapet og gi et bedre grunnlag for å analysere og sammenligne selskaper. Standarden vil gi nye krav for presentasjon i resultatregnskapet, ledelsesdefinerte resultatmål, plassering av informasjon og aggregering og disaggregering.

Årlige forbedringsprosjekt
IASB har i sine årlige forbedringsprosjekter gjort mindre endringer i en rekke standarder. Ingen av disse endringene er vurdert å ha vesentlige betydning for den finansielle stilling eller resultat for konsernet Sparebanken Møre.

1.3 VALUTA
Konsernet presenterer sitt regnskap i norske kroner (NOK). Morbanken med datterselskaper har NOK som funksjonell valuta.

Kredittrisikoreserve
Det benyttes valutabytteavtaler (basisswapper) i forbindelse med langsiktig innlån i utenlandsk valuta hvor valutaen konverteres til norske kroner. Verdiendringer på basisswapper under sikringsbokføring som skyldes endringer i basisspreader regnskapsføres i utvidet resultat, og i egenkapitalen i henhold til IFRS9.

1.4 BRUK AV ESTIMATER VED UTARBEIDELSEN AV ÅRSREGNSKAPET
Enkelte regnskapsprinsipper anses som spesielt viktige for å belyse konsernets finansielle stilling fordi det kreves at ledelsen gjør vanskelige eller subjektive vurderinger og fastsetter estimater som i hovedsak relaterer seg til saker som er usikre i utgangspunktet.

Ledelsen vurderer at de viktigste områdene som det er knyttet kritiske estimater og forutsetninger til er:

Forventet tap på utlån
Måling av Expected Credit Loss – forventet kredittap (ECL) i henhold til IFRS 9 krever vurdering av når det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko og ved fastsettelse av nivået på verdifall, særlig med hensyn til estimeringen av beløp og tidspunkt for fremtidige kontantstrømmer og sikkerhetsverdier. Disse estimatene er drevet av en rekke faktorer, der endringer kan resultere i ulike nivåer av avsetninger for forventet tap.

Vurderinger:
Kredittrisikovurdering: En nøkkelvurdering innebærer å bedømme om det har skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko, noe som utløser målingen av finansielle eiendeler ved en livstids ECL i stedet for en 12-måneders ECL. Denne vurderingen er basert på konsernets interne kredittvurderingsmodell, som tildeler sannsynligheter for mislighold (PD).

Utvikling av ECL-modellen: Vurderinger gjøres i utviklingen av ECL-modellen, inkludert valg av

formler og variable inndata, samt bestemmelse av sammenhenger mellom makroøkonomiske scenarioer og økonomiske indikatorer (f.eks. arbeidsledighetsnivåer, verdier av sikkerhet) og deres innvirkning på PD, eksponering ved mislighold (EAD), og tap gitt mislighold (LGD).

Estimater:
Fremtidige kontantstrømmer og verdier av sikkerhet:
Det er estimatusikkerhet ved forutsigelse av mengden og tidspunktet for fremtidige kontantstrømmer og verdsettelse av sikkerhet, påvirket av endringer i makroøkonomiske faktorer.

Makroøkonomiske scenarioer: Valg av fremtidsrettede makroøkonomiske scenarioer og tildeling av sannsynlighetsvektinger innebærer estimatusikkerhet på grunn av den

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Utsvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Sparebanken Møre 937589319

iboende uforutsigbarheten av økonomiske forhold og deres innvirkning på PD, LGD og EAD.

ECL-modellen til Sparebanken Møre er basert på konsernets interne rangeringsbaserte (IRB) parametere og inkorporerer komplekse modeller med tallrike underliggende antakelser om variable inndata og deres gjensidige avhengigheter. Elementene i ECL-modellen som anses som regnskapsmessige vurderinger og estimater, inkluderer den interne kredittvurderingsmodellen, kriterier for vesentlig økning i kredittrisiko, modellutvikling, og koblingen av makroøkonomiske scenarioer til økonomiske inndata som påvirker kredittrisikoparametere.

Konsernet vurderer kontinuerlig disse vurderingene og estimatene basert på tilgjengelige historiske data og fremtidsrettet informasjon, og ser at faktiske resultater kan variere, noe som fører til potensielle justeringer i fremtidige perioder.

Ytterligere informasjon om tapsmodell, foretatte tapsberegninger og tilknyttede sensitiviteter fremgår av note 9.

Virkelig verdi på finansielle instrumenter – herunder derivater
For finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked benyttes ulike verdsettelsesmetoder for å fastsette virkelig verdi. Ytterligere informasjon, samt beskrivelse av teknikkene gis i note 24. Det henvises også til notene 11-14 og 22-27 som omhandler finansielle instrumenter.

Innhold

2 Leder
Virsomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Utskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikte
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle eie
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE MERKNADSOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Autentisk kopi av elektronisk original
Dokumentnummer: 2024/00931-8899319

2 Risikostyring

Strategi
Sparebanken Møres langsiktige strategiske utvikling og måloppnåelse støttes ved god risiko- og kapitalstyring. Overordnet formål med risikostyring og kontroll er å sikre at man oppnår fastsatte mål, sikre effektiv drift, håndtering av risikoer som kan hindre oppnåelse av forretningsmessige mål, sikre intern og ekstern rapportering av høy kvalitet, og sikre at konsernet opererer i samsvar med relevante lover, regler og interne retningslinjer. Å ta risiko er et grunnleggende trekk ved å drive bankvirksomhet, og risikostyring er således et sentralt område i den daglige driften og i styrets løpende fokus.

Styret i Sparebanken Møre har vedtatt overordnede retningslinjer for styring og kontroll i konsernet. Konsernet skal ha lav til moderat risikoprofil, hvor inntjeningen skal være et produkt av kunderelaterte aktiviteter, og ikke finansiell risikotaking. Det er videre vedtatt egne strategier for hvert vesentlige risikoområde; kredittrisiko, motpartsrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. Risikostrategiene vedtas av styret, og revideres minimum årlig eller når spesielle forhold skulle tilsi det. Konsernet har etablert en oppfølgings- og kontrollstruktur som skal sørge for at strategisk plans overordnede rammeverk blir overholdt.

Bedriftskultur, organisering og ansvar
Risikostyringsprosessen er fundert på bankens og konsernets bedriftskultur. Denne inkluderer ledelsesfilosofi, lederstil og menneskene i organisasjonen. De ansattes integritet, verdigrunnlag og etiske holdninger er fundamentale elementer i en velfungerende bedriftskultur. Velutviklede kontroll- og styringstiltak kan ikke kompensere for en dårlig bedriftskultur. Med bakgrunn i dette har Sparebanken Møre etablert klare etiske retningslinjer og et tydelig verdigrunnlag som er godt kommunisert i hele organisasjonen.

Sparebanken Møre er organisert i tre forsvarslinjer.

1. Alle virksomhet/operativ- og støtteenheter utenom seksjon Risikostyring og Compliance anses som første forsvarslinje.
2. Andre forsvarslinje for håndtering av risiko i konsernet ivaretas av Seksjon Risikostyring og Compliance.
3. Tredje forsvarslinje er internrevisor som er uavhengig av administrasjonen

Målsettingen med organiseringen er å bidra til styring og kontroll av konsernets virksomhet og sikre tilstrekkelig ansvarsdeling mellom foretakets virksomhetsområder for derigjennom forhindrer interessekonflikter.

Høy kvalitet på foretakets tre forsvarslinjer er avgjørende for effektiv styring og kontroll. Svakheter i forsvarslinjene øker risikoen for at alvorlige sårbarheter ikke avdekkes. For å sikre at de tre forsvarslinjene fungerer etter hensikten, må funksjonene i 2. og 3. forsvarslinje være uavhengig av områdene og enhetene de kontrollerer.

Forsvarslinjene rapporterer direkte til ledelsen og/eller styret. Innenfor alle tre forsvarslinjer skal hensiktsmessige interne kontrollprosedyrer, mekanismer og prosesser utformes, utvikles, vedlikeholdes og evalueres.

Sparebanken Møre legger vekt på uavhengighet i risikostyringen. Ansvaret for, og gjennomføringen av risikostyring og kontroll er derfor delt mellom styret, ledelsen og ulike forretningsenheter/operative ledere.

Styret i Sparebanken Møre har det overordnede ansvaret for å påse at banken og konsernet har en kapitaldekning som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og konsernets virksomhet, samt sørge for at Sparebanken Møre er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret skal videre påse at risikostyringen og internkontrollen er god og systematisk, og at dette er etablert i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, eksterne og interne retningslinjer. Styret fastsetter videre prinsippene og retningslinjene for risikostyring og internkontroll for de ulike aktivitetsnivåene.

Revisjons- og risikoutvalgene velges av og blant styrets medlemmer. Utvalgene er underutvalg av styret, hvis formål er å foreta mer grundige vurderinger av utpekte saksområder og rapportere resultatet til styret. Revisjons- og risikoutvalgene skal se til at institusjonen har en uavhengig og effektiv ekstern og intern revisjon og en tilfredsstillende regnskapsrapportering og risikohåndtering i samsvar med lover og forskrifter.

Administrerende direktør har ansvar for at det er etablert en forsvarlig risikostyring og internkontroll på basis av vurderinger, prinsippfastsettelse og retningslinjer fastsatt av styret. Administrerende direktør er ansvarlig for at det etableres et godt kontrollmiljø på alle nivå i banken, og skal gjennomføre en løpende oppfølging av endringer i bankens risikoer, og påse at disse er forsvarlig ivaretatt i samsvar med styrets retningslinjer. Administrerende direktør skal sørge for at bankens risikostyring og internkontroll er dokumentert i henhold til gjeldende lover, regler, forskrifter og vedtekter, og skal minst én gang i året utarbeide en samlet vurdering av risikosituasjonen, som skal forelegges styret til behandling.

Avdeling Risikostyring er bankens risikokontrollfunksjon og har ansvar for å utarbeide systemer, retningslinjer og prosedyrer for å identifisere, måle, rapportere og følge opp bankens viktigste iboende risikoer. Avdelingen har ansvaret for å sørge for at Sparebanken Møres totale risikoeksponering blir rapportert til administrerende direktør og styret, herunder resultater av gjennomførte stresstester. Videre har avdelingen det koordinerende hovedansvaret for konsernets IRB-system. Funksjonen er en sentral premissleverandør og rådgiver i strategiprosessen knyttet til risikovurderinger, risikotoleranse og operasjonalisering av bankens overordnede mål med hensyn til risikoer. Avdelingen har også ansvar for arbeidet med ICAAP, Gjenopprettingsplanen og bankens krisehåndterbarhet. Avdelingen inngår i Seksjon Risikostyring og Compliance som rapporterer direkte til administrerende direktør.

I henhold til krav i finansforetaksloven har Sparebanken Møre en compliance-funksjon. Sparebanken Møres styre vedtar årlig egen complianceinstruks, og det utarbeides en årlig arbeids- og handlingsplan for funksjonen. Avdelingen har ansvar for å koordinere årlig internkontrollbekreftelser fra de operative lederne. Compliance-ansvarlig rapporterer til Sparebanken Møres administrerende direktør, men er organisatorisk underlagt leder for Seksjon Risikostyring og Compliance.

Avdeling Økonomi og Regnskap har ansvaret for konsernets samlede økonomistyring/-rapportering og regnskapsrapportering, og inngår i Seksjon Økonomi og Finans.

Sparebanken Møres operative ledere på vesentlige virksomhetsområder skal aktivt engasjere seg i prosessen rundt vurderingen av om etablert risikostyring og internkontroll blir gjennomført som forutsatt. Det legges til grunn at ledere på alle plan i organisasjonen overvåker vedtatte kontrolltiltak innenfor sitt ansvarsområde.

Sparebanken Møres kredittkomité behandler større engasjement og saker av spesiell karakter, og skal avgi en uavhengig innstilling til fullmaktshaver. Kredittkomiteen legger særskilt vekt på å avdekke risiko i tilknytning til den enkelte søknad og gjennomfører en egen vurdering

Innhold

2 Leder
Virsomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Utsvarlig lån
166 28 Nedskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedleg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll 17/06/2025 09:38:39:319

av kredittrisiko. I tillegg til dette vurderes det om det enkelte engasjement er i henhold til konsernets kredittrisikostrategi, kredittpolitikk, bevilgningsreglement og kredittbehandlingsrutiner.

Internrevisor er en overvåkningsinstitusjon som, uavhengig av administrasjonen for øvrig, foretar systematiske risikovurderinger, kontroller og undersøkelser av Sparebanken Møres internkontroll for å vurdere om den virker hensiktsmessig og betryggende. Bankens styre godkjenner internrevisjonens ressurser og årsplaner. Internrevisor skal også diskutere plan og omfang av revisjonsarbeidet med revisjons- og risikoutvalget. Internrevisjonen i Sparebanken Møre er utkontraktert til EY.

Kapitalstruktur
Sparebanken Møres kapital er sammensatt ut fra flere hensyn. De viktigste er konsernets størrelse, det internasjonalt rettede næringslivet på Nordvestlandet og et stabilt marked for langsiktig funding. Videre er konsernets langsiktige strategiske plan, og dens innvirkning, vesentlig i forhold til hvilken kapitalstruktur Sparebanken Møre skal ha.

Vurdering av risikoprofil, kapitalbehov og lønnsomhet bygger til enhver tid på Sparebanken Møres langsiktige strategiske plan. Det gjennomføres en beregning av konsernets kapitalbehov minst ved årlig ICAAP. Sparebanken Møre skal ha et kapitaliseringsnivå som samsvarer med konsernets aksepterte risikotoleranse. I Gjenopprettingsplanen klargjøres samtidig alternativer som konsernet kan gjennomføre dersom kapitaldekningen kommer under stress. Alternativene listes i prioritert rekkefølge, med beskrivelse av tiltak, samt angivelse av planlagt iverksettelse om nødvendig.

Sparebanken Møre har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir god og stabil avkastning på egenkapitalen. Resultatene skal sikre eierne av egenkapitalen en konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalen. Egenkapitaleiernes andel av nettoresultatet som avsettes til utbyttemidler, tilpasses egenkapitalsituasjonen. Sparebanken Møres resultatdisponeringer skal påse at alle egenkapitaleierne sikres likebehandling.

Kapitaldekningsregelverket
Kapitaldekningsregelverket har som formål å styrke stabiliteten i det finansielle systemet gjennom mer risikosensitivt kapitalkrav, bedre risikostyring og kontroll, tettere tilsyn og mer informasjon til markedet.

Kapitaldekningsforskriften bygger på tre pilarer:
- Pilar I – Minimumskrav til ansvarlig kapital
- Pilar II – Vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging (ICAAP)
- Pilar III – Offentliggjøring av informasjon

Sparebanken Møres kapitaldekning er beregnet i henhold til grunnleggende IRB-metode for kredittrisiko. Beregninger knyttet til markedsrisiko baseres på standardmetoden og for operasjonell risiko på basismetoden. Styret i Sparebanken Møre legger til grunn at konsernet skal være godt kapitalisert, både under lavkonjunkturer og høykonjunkturer. Kapitalvurderinger (ICAAP) gjennomføres årlig, og konsernets kapitalstrategi er basert på risiko i virksomheten, hvor effekten av ulike stresscenarioer er tatt hensyn til.

Det vises også til note 3 Kapitaldekning for ytterligere beskrivelser, samt kommentarer relatert til endringer i regelverket.

Risikoeksponering og strategisk risikostyring
Sparebanken Møre eksponeres for flere ulike typer risikoer. De viktigste risikoområdene er:

- Kredittrisiko: Konsernets største risikoområde. Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Inkludert i dette risikoområdet er også motpartsrisiko og konsentrasjonsrisiko
- Markedsrisiko: Risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser og renter
- Likviditetsrisiko: Risiko for at konsernet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på institusjonens kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid
- Operasjonell risiko: Risiko for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser

Sparebanken Møre forsøker å ta hensyn til samspillet mellom de ulike risikoområdene ved fastsettelse av risikotoleranse for de ulike risikoområdene. Overordnet er det de interne forhold, rammebetingelser, kundegrunnlag mv. i konsernet som danner grunnlag for hvilken overordnet risikoeksponering man ønsker å legge til grunn.

Basert på evaluering av risikoprofil, styring og kontroll legger Sparebanken Møre følgende overordnet risikotoleranse til grunn for de ulike risikoområdene:

- Kredittrisiko: Det aksepteres moderat risiko
- Markedsrisiko: Det aksepteres lav risiko
- Likviditetsrisiko: Det aksepteres moderat risiko
- Operasjonell risiko: Det aksepteres lav til moderat risiko

Kredittrisiko
Kredittrisiko representerer Sparebanken Møres største risikoområde. Inkludert i dette risikoområdet inngår også motpartsrisiko og konsentrasjonsrisiko. Konsernet eksponeres for denne risikoformen gjennom utlån til privatmarkeds- og næringslivskunder, samt gjennom aktiviteter i Sparebanken Møres Seksjon Økonomi og Finans.

Kredittrisikostrategien fokuserer på risikosensitive rammer som er satt sammen slik at de på en mest hensiktsmessig og effektiv måte styrer konsernets risikoprofil på kredittområdet. Videre er det etablert rammer, retningslinjer og fullmaktsreglement som bygger opp under Sparebanken Møres kredittrisikostrategi og langsiktige strategiske plan.

Sparebanken Møres kjerneverdier er" Nær, Engasjert og Handlekraftig". Disse verdiene skal reflekteres i alle kontaktpunkt med markedet, skape merverdi for kundene og bidra til å skape en positiv oppfatning av Sparebanken Møre. Kredittpolitikken skal videre fremme en kredittkultur der kredittverdighet sees i et langsiktig perspektiv, der generelle og bransjemessige konjunktursvingninger tas hensyn til. Sparebanken Møre skal fremstå med høy etisk standard, og skal ikke bli forbundet med aktiviteter, kunder eller bransjer med tvilsomt renommé. Konsernet er åpent for alle typer kunder innenfor definerte markedsområder, og det skal ikke finne sted diskriminering basert på kundens alder, kjønn, nasjonalitet, religion eller sivil status.

Sparebanken Møres geografiske kjerneområde er Nordvestlandet. Det er likevel adgang til å gi finansiell bistand til investeringer/etableringer utenfor kjerneområdet når dette eiermessig er knyttet til enkeltpersoner eller selskaper i/fra Nordvestlandet. Som et ledd i en bevisst diversifisering av porteføljen i forhold til bransje eller

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Avsender: Brønnøysundregistrene
Dato: 03.06.2025 07:15
Side 126 av 212

geografisk eksponering vil det også kunne vurderes engasjement utenfor konsernets markedsområde. Ved slike tilfeller stiller konsernets strategi klare rammer for maksimalt risikonivå ved det enkelte engasjement.

Avdeling Risikostyring har etablert månedlige porteføljestyringsrapporter som sikrer at eventuelle avvik fra de strategiske målene fastsatt i kredittrisikostrategien blir avdekket. Ledere for henholdsvis næringsliv og personmarked har et selvstendig ansvar for den løpende overvåkningen av status, for å avdekke avvik i forhold til de samme strategiske målene, og for å iverksette tiltak ved eventuelle avvik.

Styret er ansvarlig for konsernets innvilgelse av lån og kreditter. Innenfor visse rammer delegeres fullmakt til administrerende direktør for det operasjonelle ansvaret for beslutning i kredittsakene. Innenfor sine fullmakter kan igjen administrerende direktør videre delegere fullmakter. Bevilgningsfullmaktene er personlige og er gradert etter kriterier som størrelse på bevilgning, engasjementsgrense (næringsliv), kundens totale lånegjeld (personmarked), samt risikoklasse. Fullmaktene er videre knyttet til stillingsnivå.

Sparebanken Møre benytter aktivt interne rapporter for å overvåke nivå og utvikling av konsernets kredittportefølje. Hver enkelt medarbeider med kundeansvar har tilgang til rapporter som viser status og utvikling i sin porteføljes kredittrisiko. Rapportene er hierarkisk oppbygd slik at ledelsen i banken kan følge utviklingen innenfor sitt ansvarsområde. Rapporteringene benyttes også til analyser av kunder, porteføljer og bransjer.

Konsernet har utarbeidet egne risikomodeller for næringslivssegmentet og personmarkedet som benyttes i månedlig måling og rapportering av kredittrisiko. Det er også utviklet egne søknadsscoremodeller for de to kundesegmentene som benyttes i kredittinnvilgelsesprosessen. Banken har godkjennelse til å benytte interne modeller i sin risikostyring og kapitalberegning (IRB), og fikk i 2015 tillatelse til å benytte grunnleggende IRB-metode.

Det er hovedsakelig tre sentrale parametere innenfor kredittrisiko som modelleres:

1. Sannsynlighet for mislighold (PD): PD beregnes pr. kunde og angir sannsynlighet for at kunden skal misligholde sitt engasjement i løpet av de neste 12 måneder. Hver kunde får beregnet sin PD basert på statistiske modeller som benytter variabler av både ekstern og bankintern informasjon, i form av både finansielle nøkkeltall og ikke-finansielle kriterier.
2. Tapsgrad ved mislighold (LGD): LGD angir hvor stor andel av engasjementet som forventes tapt ved mislighold. Vurderingene tar hensyn til verdier på kundens stilte sikkerheter, og de kostnader som vil oppstå ved inndrivelse av misligholdte engasjementer.
3. Forventet eksponering ved mislighold (EAD): EAD angir hvilken eksponering som forventes på et engasjement hvis og når dette går i mislighold.

De omtalte parameterne danner grunnlag for beregning av forventet tap (EL) og inngår i beregningen av økonomisk kapital. Ved å klassifisere kundene etter sannsynlighet for mislighold, samt beregne forventet tap og behovet for økonomisk kapital på kundenivå, får konsernet informasjon om nivået og utviklingen i den samlede kredittrisikoen i totalporteføljen. Egne migrasjonsanalyser viser utviklingen av antall kunder og EAD mellom ulike risikoklasser i ulike perioder.

Et engasjement defineres som misligholdt og kredittforringet (non-performing) etter kapitaldeknings-regelverket dersom et krav er forfalt med mer enn 90 dager og beløpet det høyeste av 1 % av balanseført eksponering (lån og uttrukket kreditt) og 1 000 kroner for massemarked og 2 000 kr for foretak. Brudd på covenants kan også utløse mislighold. Misligholdsdefinisjonen er lik den som benyttes for å beregne forventet tap etter IFRS 9.

Treasuryrisiko

Treasuryrisiko er en del av den totale kredittrisikoen i Sparebanken Møre. Det er definert styrevedtatte rammer for hvilken kreditteksponering konsernet kan ha innen dette området.

Kreditteksponering er knyttet til obligasjoner og sertifikat i konsernets likviditetsreserveportefølje, kortsiktige utlån til andre banker, herunder kontohold i utenlandske banker, og eksponering i forbindelse med finansielle derivater som er inngått for å nøytralisere en allerede aktuell rente- og valutarisiko banken har påtatt seg. Porteføljen består av velrenommerte relasjoner i inn- og utland. Kredittkvaliteten er vurdert å være høy, hovedsakelig som følge av eksponeringer mot utstedere med høy rating og lav kapitalvekt. Det vises til note 7 for en oversikt over kredittkvaliteten på konsernets likviditetsportefølje.

Sparebanken Møre sin policy er at spesielt i forhold til plasseringer i internasjonale banker og andre debitorer utenom Norge, skal konsernet legge til grunn vurderinger utført av de offisielle ratingbyråene. Kredittrisikoen skal være på et minimum, og om motparter blir satt på "negative outlook" eller får nedgradert rating gjennomføres det en ny vurdering i Sparebanken Møre knyttet til eksisterende kredittlinjer. Om nødvendig skal kredittlinje, og eventuell eksponering, reduseres eller fjernes.

Treasuryrisiko sees også i sammenheng med likviditetsindikatorene LCR og NSFR. Regelverket for LCR har medført en vridning mot lavere risikovektede motparter, slik som blant annet stats- og statsgaranterte papirer, samt obligasjoner med fortrinnsrett (OmF).

I preklassifiseringen av motpartsbanker legges det vekt på å vurdere de som Sparebanken Møre har et gjensidig (resiprositet) og langt forretningsmessig forhold til. Det er i tillegg behov for å ha tilstrekkelig konkurranse om de produkter og instrumenter det handles i, samt at konsernet skal være markedsmessig og geografisk diversifisert.

Dersom det skjer endringer i rammebetingelser, marked, økonomisk utvikling eller i Sparebanken Møres aktiviteter som har vesentlig innvirkning på konsernets risikoposisjon skal det vurderes og eventuelt settes begrensninger for investeringsmulighetene. I dette ligger for eksempel å ikke investere i enkeltland, grupper av land, enkeltmotparter, motparter med visse karakteristika mv.

Sparebanken Møre og Møre Boligkreditt AS stiller krav om inngåelse av CSA-avtale (Credit Support Annex) før derivathandel mot enhver motpart. CSA-avtaler er en del av en ISDA-avtale og bidrar til å regulere motpartsrisiko knyttet til endringer i markedsforhold. Dette gir Sparebanken Møre sikkerhet for en gitt eksponering, og avtalen med motpart definerer når pant skal overføres mellom partene. Sparebanken Møre praktiserer kontantpant mot sine motparter. Markedsverdien av alle derivater inngått mellom Sparebanken Møre og motparten avregnes i henhold til de ulike CSA-avtalene, og motpartsrisikoen vil da i stor grad elimineres. EMIR – European Market Infrastructure Regulation – skal sikre regulering og kontroll med markedet for derivater som handles utenfor regulerte markeder gjennom krav til innberetning til transaksjonsregistre og krav til avregning (clearing) gjennom sentrale motparter (CCP). Sparebanken Møre har inngått avtale med SEB som clearing broker, og clearer derivat gjennom London Clearing House.

Markedsrisiko

Sparebanken Møres markedsrisiko styres gjennom definerte posisjonsrammer for hvert risikoområde. Styring av markedsrisiko er nedfelt i Sparebanken Møres markedsrisikostrategi. Strategien vedtas av styret, og gir de overordnede føringene for konsernets aktiviteter i kapitalmarkedet, herunder rammer for Sparebanken Møres

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedleg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll 17/06/2025 09:38:39:319

samlede eksponeringer innenfor valuta, renter og aksjer.

Konsernets markedsrisiko kan splittes i følgende elementer:

- Renterisiko: Består av markedsrisiko knyttet til posisjoner i rentebærende finansielle instrumenter, herunder derivater med renteinstrumenter som underliggende. Renterisiko knyttet til likviditetsporteføljen, samt sikringsforretninger knyttet til denne, vurderes særskilt og har egen risikoramme. Det vises til note 12 for konsernets renterisiko.
- Aksjerisiko: Består av markedsrisiko knyttet til posisjoner i egenkapitalinstrumenter. Aksjer i datterselskap er ikke inkludert. Sparebanken Møre har ingen handelsportefølje. Sparebanken Møres finansielle risiko vurderes å være lav.
- Valutarisiko: Består av risikoen for tap når valutakursene endres. Alle finansielle instrumenter og øvrige posisjoner med valutarisiko blir inkludert i vurderingen. Valutarisiko knyttet til bankporteføljen, det vil si valutarisiko som oppstår som et resultat av sikring av kundehandler, herunder utlån-/innskuddsvirksomhet, vurderes særskilt og har et eget sett av risikorammer.

Sparebanken Møres eksponering for valutarisiko fremkommer som følge av mismatch mellom underliggende forretninger og sikringsforretninger, samt nødvendig beholdning på konsernets arbeidskonti i utenlandske banker. Endringer i markedskurser medfører endringer i verdien av Sparebanken Møres valutaposisjon. Valutaposisjonen inneholder også Sparebanken Møres kassabeholdning av sedler i utenlandsk valuta. Sparebanken Møre har ikke handelsportefølje i FX-kontrakter. Sparebanken Møres valutarisiko er lav og godt innenfor de grenser som er angitt i forskrift. Det vises til note 13 for konsernets valutarisiko.

- Spreadrisiko: Defineres som risikoen for endringer i markedsverdi av obligasjoner og engasjementer som følge av generelle endringer i kredittspreader.
- Total markedsrisiko: Den samlede risikovurderingen fremkommer ved å sammenstille vurderingene fra områdene renter, aksjer og valuta. Finanstilsynets metodikk på dette området legges til grunn for å vurdere det samlede markedsrisikoområdet. Vurderingene baseres på tre ulike risikofaktorer:
  - Eksponering
  - Risikospredning
  - Markedslikviditet

Det tas ikke hensyn til eventuelle diversifiseringseffekter mellom aktivaklassene.

Styret godkjenner hvert år en totalramme for Sparebanken Møres markedsrisiko. Rammene er tilpasset konsernets aktivitetsnivå og risikotoleranse. Ved behov kan totalrammen bli endret hyppigere enn den årlige gjennomgangen.

Total markedsrisikoramme defineres som maksimalt tap ved et stresscenario der Finanstilsynets metodikk legges til grunn. Den godkjente overordnede markedsrisikorammen delegeres til administrerende direktør. Leder seksjon Økonomi og Finans har ansvar for at forvaltningen av rammene innenfor ulike underporteføljer blir overholdt til enhver tid.

Seksjon Økonomi og Finans har et selvstendig ansvar for den løpende overvåkningen av posisjoner innenfor de ulike porteføljene og følger dette opp daglig eller med den frekvens som er nødvendig i forhold til aktivitetsnivå. Avdeling Risikostyring har hovedansvaret for måling, rapportering og kontroll av markedsrisikoområdet. Dersom aktiviteter overskrider rammer eller strategi er det nedfelt skriftlige rapporteringsinstrukser. Back-office har ansvaret for transaksjonskontroll og prosessering av betalingstransaksjoner.

SimCorp Dimension er det bærende risk management systemet i Sparebanken Møre knyttet til markedsrisikoområdet. Systemet gir løpende status på markedsutviklingen. Alle finansielle instrumenter blir registrert i systemet og overvåket kontinuerlig. Avdeling Risikostyring er ansvarlig for at verdivurderingen av finansielle instrument er god og relevant.

Rapportering av markedsaktiviteten inngår i Sparebanken Møres periodiske "Risikorapport" til ledelse, risikoutvalg og styre. Månedlig rapporteres resultatutvikling, samt faktisk risikoeksponering innenfor hver portefølje enkeltvis og aggregert. Rapportene blir sammenholdt mot maksimal aktivitetsramme og total markedsrisikoramme (stressramme). Styret blir også hvert kvartal gitt logg over eventuelle brudd på rammer, strategi eller lov og forskrift.

Det er ikke knyttet resultatbasert avlønning til noen personer som arbeider innen markedsrisikoområdet utover det som inngår i Sparebanken Møres generelle bonusordning som omhandler, og er lik for, alle ansatte i konsernet.

Likviditetsrisiko
Likviditet kan defineres som konsernets evne til å finansiere økninger i eiendelene og innfri sine forpliktelser etter hvert som finansieringsbehovet oppstår. Sparebanken Møre er likvid når banken er i stand til å innfri gjelden sin etter hvert som den forfaller.

Styring av konsernets likviditetsrisiko tar utgangspunkt i konsernets overordnede finansieringsstrategi som blir gjennomgått og vedtatt av styret minimum en gang årlig. Strategien gjenspeiler det moderate risikonivået som aksepteres for dette risikoområdet.

Konsernets likviditetsrisiko krever særskilt oppfølging. Dette skyldes konsernets særstilling som forvalter av innskuddsmidler for små og uprofesjonelle aktører, og konsernets sentrale rolle i betalingsformidlingen. Bankers forpliktelse til å motta innskudd fra en ubestemt krets av innskytere, og det forhold at disse innskuddene normalt er disponible på dagen, medfører at de står ovenfor en vesentlig større likviditetsrisiko enn andre finansforetak. Myndighetenes låneordninger og sikkerhetsnett for bankene er begrunnet nettopp i disse forholdene. Kostnadene ved å redusere likviditetsrisikoen må sees i sammenheng med de fordeler lavere likviditetsrisiko gir. En grunnleggende forutsetning for å opprettholde innskyteres og andre långiveres tillit er at institusjonene alltid har tilstrekkelig likviditet til å dekke løpende forpliktelser.

LCR måler bankens evne til å overleve en stressperiode på 30 dager. LCR har økt betydningen av likvide eiendeler med høy kvalitet. NSFR måler langsiktigheten i bankens finansiering, og har medført en større grad av stabil og langsiktig finansiering. I den sammenheng er innskudd ikke sett på som en like stabil finansieringskilde, noe som har medført at kvaliteten på innskuddene har fått økt betydning. Dette betyr at banken i større grad har finansiert seg gjennom lengre obligasjonslån.

Konsernet rapporterer også regelmessig, i henhold til rapporteringskrav, til tilsynsmyndighetene om utviklingen knyttet til likviditetsindikatorene.

Gjennom konsernets Finansieringsstrategi er det lagt føringer som ivaretar struktur og volum for LCR og NSFR. Sparebanken Møre har fastsatt et internt mål for LCR på 110 prosent og for NSFR på 105 prsoent. Myndighetens krav til LCR og NSFR utgjør 100 prosent.

Ved utgangen av 2024 utgjorde LCR-indikatoren for konsernet 167 % og NSFR 122 %. I sammensetningen av den eksterne finansieringen er det prioritert å ha en relativt høy andel med løpetid over ett år.

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Arkivverket 07.07.2025 93389319

Likviditetsfunksjonen i Sparebanken Møre er organisert i Seksjon Økonomi og Finans. Seksjonen styrer således dag til dag flyten av likvider, og har ansvaret for å dekke finansieringsbehovet i Sparebanken Møre. Utnyttelsen av boligkredittselskapet, Møre Boligkreditt AS, er herunder sentralt.

Likviditetskontrollen ivaretas både gjennom Seksjon Økonomi og Finans og avdeling Risikostyring. Det skilles i denne sammenheng mellom overordnet og daglig operasjonell likviditetsstyring og -kontroll. Den daglige operasjonelle styringen ivaretas av Seksjon Økonomi og Finans, mens den overordnede risikostyringen, herunder kontroll mot strategier og rammer, ivaretas av avdeling Risikostyring.

Når det oppstår unormale likviditetssituasjoner enten i markedet eller i Sparebanken Møre, skal bankens beredskapsgruppe komme sammen. Gruppen består av følgende personer:

- Administrerende direktør
- Leder Seksjon Økonomi og Finans
- Kommunikasjonssjef
- Leder Seksjon Risikostyring og Compliance
- Leder avdeling Risikostyring

Styret mottar månedlige rapporter om likviditetssituasjonen hvor det inngår flere ulike nøkkeltall. I tillegg rapporteres tidlige faresignaler gjennom utvikling i soliditet, balanse- og resultatutvikling, tap/mislighold og utviklingen i cost of funds.

Likviditetsrisikoen forsøkes redusert ved en spredning av innlånene på markeder, kilder, instrumenter og løpetider. For å sørge for at konsernets likviditetsrisiko holdes på et lavt nivå skal utlån til kunder i hovedsak finansieres ved kundeinnskudd, samt langsiktig verdipapirgjeld. Arbeidet med å øke ordinære innskudd er sterkt fokusert i kundearbeidet i alle deler av Sparebanken Møre. Konsernets innskuddsdekning, innskudd fra kunder i forhold til utlån til kunder, var ved utgangen av året på 56,9 %.

Styret skal informeres om bankens likviditetssituasjon på månedsbasis, og umiddelbart hvis det skjer viktige endringer som kan påvirke nåværende eller framtidig likviditetssituasjon. Rapporteringen søker å identifisere likviditetssituasjon under normal drift, avdekke tidlige «faresignaler» og vurdere bankens stresskapasitet.

Møre Boligkreditt AS har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak, og selskapet gir konsernet en økt diversifisering av dets fundingkilder.

Operasjonell risiko
Defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelig eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser. I operasjonell risiko ligger alle de potensielle tapskilder som er knyttet til den løpende driften av Sparebanken Møre. Operasjonell risiko er kategorisert i følgende tapshendelser:

- Internt bedrageri
- Eksternt bedrageri
- Ansettelsesvilkår og sikkerhet på arbeidsplassen
- Kunder, produkter og forretningspraksis
- Skade på fysiske eiendeler
- Avbrudd i drift og/eller systemer
- Oppgjør, levering eller annen transaksjonsbehandling

Styret i Sparebanken Møre har vedtatt at det aksepteres en lav til moderat risikoprofil knyttet til operasjonell risiko. Det er utarbeidet en egen overordnet strategi for risikoområdet, og det foreligger flere dokumenter som underbygger konsernets risikohåndtering. Disse dokumentene omhandler blant annet IKT-området, beredskapsplaner for personell og eiendom, sikkerhetshåndbok, fullmakts strukturer, etiske retningslinjer og forsikringsstrategi.

For Compliance er det etablert styrevedtatt instruks, arbeidsplaner og handlingsplaner.

Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko, og således også kvaliteten i Sparebanken Møres drift, ligger hos den enkelte leder. Dette ansvaret følger av stillingsinstrukser og ulike retningslinjer og rutiner. Alle ledere avgir årlig en bekreftelse til administrerende direktør på kvalitet og etterlevelse av internkontroller innenfor de risikoområdene som er gjengitt i dette dokumentet. Det angis også forbedringsområder som går inn i egne handlingsplaner, og administrerende direktør legger rapporten frem for risikoutvalget og styret. Årlig ICAAP medfører også en gjennomgang av konsernets vesentlige risikoområder, inklusive operasjonell risiko.

Konsernets etablerte internkontroll er et viktig hjelpemiddel for å redusere den operasjonelle risikoen, både for avdekking og oppfølging.

Bærekraftsrisiko
ESG-risiko er integrert i de allerede etablerte risikoklassene og behandles ikke som egen risiko i banken. ESG-risiko omtales allikevel som eget avsnitt her fordi dette feltet er en relativt ny type risiko og det er behov for utdyping av hva denne risikoen innebærer for banken. ESG-risiko påvirker banken indirekte via utlånsportefølje og direkte i drift og styring av egen virksomhet.

Bærekrafts risiko defineres som risiko for at banken påføres tap som følge av eksponering mot våre motparter (kunder, samarbeidspartnere eller leverandører) som påvirkes negativt av ESG faktorer. Dette kan være miljørelatert (E), herunder fysiske klima- og naturendringer, overgang til nullutslipp samfunn og plassering av ansvarsforhold ved miljørelaterte hendelser. Sosial risiko (S) innebærer tap som følge av at motparter påvirkes negativt av sosiale faktorer som arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter, urbefolkning osv mens styringsrisiko (G) er når motparten påvirkes negativt som følge av dårlig styring og kontroll.

ESG-risiko i egen virksomhet faller under operasjonell risiko, compliancerisiko og likviditetsrisiko og behandles på tilsvarende måte. ESG-risiko indirekte håndteres som kredittrisiko, omdømmerisiko og markedsrisiko.

Klimarisiko er konsekvenser som følge av klimaendringer. Klimarisiko vil også påvirke bankens kredittrisiko, markedsrisiko og omdømmerisiko. Det er derfor avgjørende at banken forstår hvordan klimarisiko vil påvirke næringslivskundenes forretningsmodell og lønnsomhet. Samtidig skal banken være pådriver for at kunden ikke påvirker klima negativt og at den går i en grønnere retning (lavutslipp).

I vurderingen av klimarisiko skal særlig to risikoer vurderes; fysisk risiko og overgangsrisiko;

- Fysisk klimarisiko oppstår som følge av hyppigere og mer alvorlige episoder med tørke, flom, nedbør, stormer, ras og stigende havnivå.
- Overgangsrisiko er risiko knyttet til endringer og opptrapping av klimapolitikken/reguleringer, utviklingen av ny teknologi og endrede kundepreferanser (forbrukere) og investorkrav som kan føre til brå endringer i markedsverdien til finansielle aktiva og særlig eiendeler knyttet til karbonintensiv virksomhet

Bærekraftsrisiko følges opp via bankens etablerte internkontrollsystem. Rapportering følger bankens oppsett for jevnlig risikorapportering og interkontrollrapportering som beskrevet under. Bærekraftsrisiko omtales også i

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedleg
197 Revisorberetni

Autentisitetsbevis
Dokumentnøkkel: 615869319

bankens årsrapport for de ulike forretningsområdene. Det vises for øvrig til bankens rapport om Bærekraft og samfunnsansvar.

Internkontroll
Internkontroll skal utformes for å gi rimelig sikkerhet vedrørende måloppnåelse innen områdene strategisk utvikling, målrettet og effektiv drift, pålitelig rapportering og overholdelse av lover og regler, herunder også etterlevelse av konserninterne retningslinjer og policyer. En velfungerende internkontroll skal videre sikre at konsernets risikoeksponering er innenfor vedtatt risikoprofil.

Internkontroll i Sparebanken Møre er organisert desentralt med Seksjon Risikostyring og Compliance som koordinerende enhet og ansvarlig for den årlige rapporteringen til risikoutvalget og styret. Compliance overvåker hvordan konsernet operasjonaliserer lover og regler i virksomheten, og hvordan ansatte overholder relevante regler, herunder lover, forskrifter, konsesjoner, avtaler, bransjestandarder, interne instrukser mv. i den daglige driften. Avdeling Risikostyring har ansvar for å utarbeide systemer, retningslinjer og prosedyrer for å identifisere, måle, rapportere og følge opp konsernets viktigste iboende risikoer.

Det rapporteres løpende til konsernets risikoutvalg og styre om driften og risikosituasjonen gjennom året. Administrerende direktør avlegger årlig en samlet vurdering til styret av risikosituasjonen, og om de etablerte internkontrollene fungerer tilfredsstillende. Denne rapporten baserer seg på bekreftelser fra ledere på ulike nivå i Sparebanken Møre.

Sparebanken Møres internrevisor rapporterer regelmessig til konsernets risikoutvalg og styret vedrørende konsernets internkontroll.

Aktiv Forvaltning
Konsernet tilbyr aktiv forvaltning ovenfor kunder. Forvaltningen utføres på vegne av kunder, og tilhørende eiendeler er kundens og ikke konsernets eiendeler. Aktiv Forvaltning er organisert i seksjon Kapitalforvaltning.

Finansielle derivater
Sparebanken Møre benytter finansielle derivater for å håndtere risiko som oppstår som følge av bankens ordinære virksomhet. Som hovedprinsipp skal alle kundeforretninger omgående dekkes med en motgående forretning i markedet.

Følgende derivater benyttes i Sparebanken Møre:

- Valutaterminer

En avtale om kjøp eller salg av et bestemt beløp i en valuta, mot et fastsatt beløp i en annen valuta til en på forhånd avtalt kurs, med oppgjør på et bestemt tidspunkt senere enn to virkedager etter avtalens inngåelse.

- Swapper

En byttehandel hvor to parter bytter kontantstrømmer for et avtalt beløp over en periode. Ved en renteswap byttes rentebetingelsene. Ved en rente- og valutaswap byttes både valuta- og rentebetingelser.

Risikoen til disse instrumentene er knyttet til kredittrisiko mot avdekkingsmotparter som er kredittmessig klarert av styret, samt operasjonell risiko.

Disse instrumentene benyttes i hovedsak til å gi bankens kunder en sikker cash-flow samt en ønsket risikoposisjon i de ulike markeder. Rammer for finansielle instrumenter mot kunder er etablert av de respektive kundeansvarlige. Rammene skal sette maksimumsgrense for bankens eksponering mot hver enkelt kunde knyttet til kundens forretningsvolum i finansielle instrumenter og den markedsmessige utviklingen av disse. Det er den enkelte kundeansvarlige som har ansvar for etableringen av rammen og for at den har gjennomgått nødvendig formell kredittbehandling, samt at det er etablert tilstrekkelig sikkerhet for rammen. Videre har kundeansvarlig, sammen med utøvende megler, ansvar for at kredittrisiko som følge av kunders eksponering i finansielle instrumenter til enhver tid ligger innenfor innvilgede rammer. For alle kunder som handler med finansielle instrument, skal det innhentes motregningsavtale. Denne avtalen har som formål å redusere bankens kreditteksponering mot kunden ved at alle kontrakter nettes og banken oppnår kun en nettoeksponering mot kunden. Det er den enkelte kundeansvarlig som er ansvarlig for etablering av motregningsavtale med aktuelle kunder og at alle kunder som handler denne typen instrumenter gjøres kjent med bankens alminnelige forretningsvilkår.

Avdeling Risikostyring har ansvar for oppfølging, samt all internrapportering og rapportering til myndighetene vedrørende bankens eksponering mot ulike motparter som følge av handel med finansielle instrument.

Rapportering
Sparebanken Møre har fokus på korrekt, fullstendig og tidsriktig rapportering av risiko- og kapitalforhold. Med bakgrunn i dette er det etablert flere ulike periodiske rapporteringer som er rettet mot bankens ledergruppe og styret, samt rapporteringer som er rettet ut mot de enkelte segmenter og avdelinger, herunder også mot kundeansvarlige. De mest vesentlige rapporteringene som utarbeides gjennom året angis nedenfor:

ICAAP gjennomføres og rapporteres minst årlig. Styret tar aktivt del i gjennomgangen og etablerer eierskap til prosessen, blant annet gjennom ICAAP sin sentrale rolle i langsiktig strategisk plan. Det er utarbeidet egne retningslinjer for arbeidet med ICAAP i Sparebanken Møre. ICAAP gjennomgås i bankens ledergruppe, risikoutvalget og i styret.

Balansert Målstyringsrapport (BMS) utarbeides hver måned og synliggjør status og utvikling på de viktigste faktorene for Sparebanken Møres måloppnåelse. Rapporten oversendes til banksjefene og bankens ledergruppe, og er en integrert del av den økonomiske rapporteringen til styret.

Risikorapport utarbeides månedlig. Denne er et sentralt element i Sparebanken Møres løpende oppfølging av risikobildet. Risikorapport etter påfølgende kvartalsslutt er også utvidet med utfyllende kommentarer fra ulike fagmiljø i konsernet. Rapporten behandles i bankens ledergruppe, risikoutvalg og i styret.

Internkontrollrapportering utarbeides årlig. I denne gjennomføres det en vurdering av om internkontrollen er tilstrekkelig i forhold til risikotoleransen som omfatter vurdering og kommentarer til eget arbeid med internkontrollen, gjennomgang av alle viktige risikoområder, vurdering av egen etterlevelse av eksternt og internt regelverk, samt foreslåtte og planlagte forbedringstiltak. Internkontrollrapporteringen behandles i bankens ledergruppe, risikoutvalg og i styret.

Compliancerapporter utarbeides periodisk, og inneholder elementer knyttet til vurdering av compliancerisiko og kontroll, testing av etterlevelse og resultat av tester, revurderinger og plan for implementering av retningslinjer, oppfølging av merknader fra ekstern og

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig låne
166 28 Tilskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsm
170 32 Immatrielle eie
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

intern revisor, oppfølging av merknader fra Finanstilsynet, avvikshåndtering internkontroll mv. Compliancerapporter behandles i bankens ledergruppe, risikoutvalg og i styret.

Rapporter fra ekstern og intern revisor behandles av bankens ledergruppe, revisjons- og risikoutvalgene og styret. Både intern og ekstern revisor har jevnlige møter med utvalgene.

En intern rapporteringsportal er etablert i Sparebanken Møre hvor hver enkelt medarbeider med kundeansvar har tilgang til rapporter som viser status og utvikling i sin porteføljes kredittrisiko. Portalen er hierarkisk oppbygd slik at ledelsen i Sparebanken Møre kan følge utviklingen innenfor sitt ansvarsområde. Rapporteringene benyttes også til analyser av kunder, porteføljer og bransjer. Portalen gir videre kundeansvarlige oversikt over kunders posisjoner og rammer relatert til eksponering i finansielle instrument.

Økonomi- og regnskapsrapporter utarbeides månedlig og inneholdende kontroller mot budsjett og prognoser. Rapporteringen behandles i bankens ledergruppe, revisjonsutvalg og i styret.

03.06.2025 kl 07:15
Brønnøysundregistrene
Side 131 av 212

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Utskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsberetning 2024
Dokument ID 61589319

3 Kapitaldekning

Kapitaldekningen er beregnet og rapportert i henhold til EUs kapitalkrav for banker og verdipapirforetak – CRD /CRR. Sparebanken Møre har tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte interne målemetoder, IRB grunnleggende metode for kredittrisiko. Beregninger knyttet til markedsrisiko baseres på standardmetoden og for operasjonell risiko på basismetoden. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

EUs kapitalkravregelverk er gjort gjeldende i Norge, og Sparebanken Møre rapporterer blant annet kapitaldekningskrav og likviditetskrav i henhold til dette regelverket.

Bankpakke IV er i EU gjeldende fra 01.01.2025 med implementering av kapitalkravsforskriften CRRIII og kapitalkravsforordningen CRDVI. CRRIII kan imidlertid ikke tre i kraft i Norge før CRRIII er innlemmet og i kraft i EØS-avtalen. CRRIII vil tre i kraft i EØS-avtalen etter at ev. konstitusjonelle forbehold i Liechtenstein og på Island er løftet.

Finansdepartementet har besluttet å øke risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent, med ikrafttredelse fra 01.07.2025. Dette estimeres til å gi en reduksjon i ren kjernekapital på om lag 1,1 prosentpoeng for Sparebanken Møre, basert på tall fra tredje kvartal 2024. Samtidig gir andre endringer i CRRIII positive kapitaleffekter for banken. Endringer i kapitalkrav vil samlet sett medføre en positiv effekt på om lag 1,5 prosentpoeng på ren kjernekapital for Sparebanken Møre.

Sparebanken Møre søkte Finanstilsynet 21. desember 2021 om endringer i IRB-modellene og i kalibreringsrammeverket. Banken mottok svar på søknaden 22. juni 2023 hvor Finanstilsynet innvilget de omsøkte modellene for bedriftsmarkedet. 18. januar 2024 fikk banken svar på omsøkte modeller for personkundemarkedet. Finanstilsynet mener at de omsøkte modellene for personmarkedet ikke oppfyller kravene til forsvarlig nivåkalibrering, jf. kapitalkravsforordningen artikkel 179-182. Finanstilsynet finner derfor ikke grunnlag for å tillate de omsøkte endringene. Banken tar sikte på å sende inn nye modeller og fullføre behandlingen av modellendringene for utlån til personkundemarkedet i løpet av 2. kvartal 2025.

Ved utgangen av 2024 har Sparebanken Møre (konsern) en kapitaldekning godt over de regulatoriske kapitalkravene og det internt satte minimumskravet for ren kjernekapital. Ansvarlig kapital utgjør 21,1 prosent (22,2 prosent), kjernekapital 19,0 prosent (20,0 prosent), hvorav ren kjernekapital utgjør 17,2 prosent (18,2 prosent). Uvektet kjernekapitalandel for Sparebanken Møre var 7,4 prosent (7,5 prosent). Tall i parantes er pr 31.12.23.

Sparebanken Møre har et internt minimumskrav for ren kjernekapitaldekning på 16,15 prosent. Kravet består av et minstekrav på 4,5 prosent, bevaringsbuffer på 2,5 prosent, systemrisikobuffer på 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent. Finanstilsynet har gjennomført SREP i 2023. Det individuelle Pilar 2-kravet for Sparebanken Møre er på 1,6 prosent, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent. Kapitalen som skal inngå i nytt Pilar 2 krav som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital (0,9 prosent) og minimum 75 prosent kjernekapital.

Sparebanken Møre har et internt mål for ren kjernekapitaldekning som skal utgjøre minimum summen av Pilar 1, Pilar 2 og kapitalkravsmarginen.

Konsernets Pilar 3-dokument, som ligger tilgjengelig på Sparebanken Møres internettsider, gir ytterligere informasjon.

Finanstilsynet godkjente 16. august 2024 ny søknad om erverv av egne egenkapitalbevis. Tillatelsen ble gitt under forutsetning av at tilbakekjøpene ikke reduserer ren kjernekapital med mer enn 78,4 millioner kroner. Sparebanken Møre har gjort fradrag i ren kjernekapital for 78,4 millioner kroner fra det tidspunkt tillatelsen ble gitt, og frem til tillatelsens gyldighet gikk ut 31. desember 2024. Det er i januar 2025 sendt ny søknad om erverv av egne egenkapitalbevis. Sparebanken Møre fikk svar på denne søknaden 25.februar 2025. Ny tillatelse til å erverve egne egenkapitalbevis er gitt for et samlet beløp på inntil 42 millioner kroner.

MREL

Et sentralt element i krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital (bail-in). Finansforetaksloven krever derfor at banken til enhver tid skal oppfylle et minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL – minimum requirement for own funds and eligible liabilities) slik at banken har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å kunne krisehåndteres uten bruk av offentlige midler.

MREL-kravet må dekkes av ansvarlig kapital eller gjeldsinstrumenter med lavere prioritet enn ordinær, usikret, uprioritert gjeld (seniorgjeld). Kravene til risikovektet og uvektet MREL fremgår av finansforetaksforskriften §§ 20-4, første ledd, 20-5 og 20-6. Begge kravene skal oppfylles til enhver tid jf. finansforetaksforskriften § 20-4 første ledd. Kravet som gir det høyeste beløpet er bindende.

Finanstilsynet har i brev av 17. desember 2024 fastsatt Sparebanken Møres effektive MREL-krav pr. 01.01.2025 til 35,7 prosent og minstekravet til etterstillelse til 28,7 prosent.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll 2025-06-03 09:38:39 319

KONSERN 31.12.2023	KONSERN 31.12.2024		MORBANK 31.12.2024	MORBANK 31.12.2023
989	996	Egenkapitalbevis	996	989
-4	-5	- egne egenkapitalbevis	-5	-4
359	379	Overkursfond	379	359
650	750	Fondsobligasjoner (AT1)	750	650
2 205	2 306	Utjevningsfond	2 306	2 205
125	125	Gavefond	125	125
3 475	3 687	Grunnfondskapital	3 687	3 475
371	311	Foreslått utbytte	311	371
376	332	Foreslått utbyttemidler for lokalsamfunnet	332	376
-13	-43	Kredittrisikoreserve finansielle forpliktelser	0	0
147	188	Annen egenkapital	0	0
8 680	9 026	Sum balanseført egenkapital	8 881	8 546
Kjernekapital (T1)				
-107	-123	Goodwill, immaterielle eiendeler og andre fradrag	-122	-106
-17	-19	Verdijustering av fin. eiendeler og forpliktelser verdsatt til virkelig verdi	-26	-24
-61	-73	Fradrag resterende tillatelse for erverv av egne egenkapitalbevis	-73	-61
-650	-750	Fondsobligasjoner (AT1)	-750	-650
-242	-376	Forventet tap iht IRB utover beregnet ECL iht IFRS 9	-323	-201
-371	-311	Fradrag for foreslått utbytte	-311	-371
-376	-332	Fradrag for foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	-332	-376
6 856	7 042	Sum ren kjernekapital (CET1)	6 944	6 757
650	750	Fondsobligasjoner - klassifisert som egenkapital	750	650
0	0	Fondsobligasjoner - klassifisert som gjeld	0	0
7 506	7 792	Sum kjernekapital (T1)	7 694	7 407
Tilleggskapital (T2)				
857	857	Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	857	857
857	857	Sum tilleggskapital (T2)	857	857
8 363	8 649	Netto ansvarlig kapital	8 551	8 264

RISIKOVEKTEDE EIENDELER (RWA) Fordelt etter engasjementskategorier

KONSERN 31.12.2023	KONSERN 31.12.2024		MORBANK 31.12.2024	MORBANK 31.12.2023
Kredittrisiko - standardmetoden				
389	370	Lokale og regionale myndigheter	370	389
207	0	Offentlig foretak	0	207
240	270	Institusjoner	1 091	989
0	0	Foretak	103	107
550	607	Obligasjoner med fortrinnsrett	627	542
347	348	Egenkapitalposisjoner	348	348
547	515	Øvrige engasjement	2 114	2 063
2 280	2 109	Sum kredittrisiko, standardmetoden	4 653	4 645
Kredittrisiko - grunnleggende IRB-metode				
11 995	12 910	Massemarked pant i fast eiendom	6 277	5 946
295	256	Massemarked øvrige engasjementer	253	295
19 444	21 630	Foretak	21 623	19 439
31 734	34 797	Sum kredittrisiko, grunnleggende IRB-metode	28 153	25 680
161	135	Risiko for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-tillegg) - markedsrisiko	46	85
3 424	3 962	Operasjonell risiko (basismetoden)	3 862	3 329
37 599	41 003	Risikovektede eiendeler (RWA)	36 714	33 739
1 692	1 845	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	1 652	1 518
Bufferkrav				
940	1 025	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	918	843
1 692	1 845	Systemrisikobuffer, 4,5 prosent	1 652	1 518
940	1 025	Motsyklisk kapitalbuffer, 2,5 prosent	918	843
3 572	3 895	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	3 488	3 205
1 592	1 301	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	1 804	2 034
Kapitaldekning i prosent av beregningsgrunnlaget				
22,2	21,1	Ansvarlig kapital	23,3	24,5
20,0	19,0	Kjernekapital	21,0	22,0
18,2	17,2	Ren kjernekapital	18,9	20,0
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio LR)				
99 794	105 407	Beregningsgrunnlag	74 772	71 971
7,5	7,4	Uvektet kjernekapitalandel i prosent	10,3	10,3

03.06.2025 kl 07:15
Brønnøysundregistrene
Side 133 av 212

Autentisitetskontrollnummer: 1279-1683899319

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immaterielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE REGNSKAPSOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

4 Driftssegmenter

Virksomheten i konsernet er inndelt i tre strategiske driftssegmenter etter tjenestespekter/produkttilbud og type kunde, som også er rapporteringssegmenter etter IFRS 8. Inndelingen tilsvarer strukturen i rapporteringen som løpende skjer til administrerende direktør og bankens styre, som øverste beslutningstakere. De forskjellige driftssegmentene selger til dels forskjellige produkter, har noe ulik risikoprofil, men retter seg mye mot de samme kundegruppene.

Inndeling i driftssegmenter og finansiell informasjon vedrørende segmenter er presentert i tabell nedenfor. Det vesentligste av inntekter og kostnader er fordelt på konsernets driftssegmenter etter reelt forbruk eller aktivitetsbaserte fordelingsnøkler. Sentrale fordelingsnøkler er årsverk, aktivitetskapital, utlån, innskudd, antall kunder og kundetransaksjoner som eks. brukes ved belastning av støttefunksjoners kostnader. Kolonnen «Annet» består av hovedkontorsaktiviteter som ikke fordeles på rapportsegment, deriblant effekter på egenkapitalen og treasury aktiviteter. Kundeengasjement ansatte, samt datterselskapene Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde er også rapportert under kolonnen «annet».

Kundeinntekter som genereres av segmentene (eks. valutaagio, rentesikringsinntekter, inntekter fra aktiv forvaltning m.m.) inntektsføres først på hovedkontoret («Annet»). Deretter fordeles inntektene fra hovedkontoret (med fratrekk for tilhørende kostnader) tilbake til segmentene etter kundetilhørighet. Inntekten for segmentene vises under «Andre inntekter».

Konsernet driver ikke med trading på egen bok, slik at alle inntekter er resultat av eksterne kundeforretninger. Utbytte fra verdipapir, verdiendring på aksjer, obligasjoner og finansielle derivat fordeles ikke på segmentene og vises i kolonnen «annet» i tabellen.

Det definerte segmentresultatet er resultat før skatt. Skattekostnaden fordeles ikke ut på segmentene.

Transaksjoner mellom driftssegmentene gjøres til markedsverdier, tilsvarende som for transaksjoner med datterselskaper. Se note 29 for ytterligere informasjon om vilkår.

Konsernet er delt inn i følgende tre rapporteringssegment:

Rapporteringssegment	Selskapsnavn	Produkt/Virksomhet
Næringsliv	Sparebanken Møre	Finansiering, betalingsformidling, sparing/plassering, rådgivning mv.
Personmarked	Sparebanken Møre	Finansiering, betalingsformidling, sparing/plassering, rådgivning mv.
	Møre Boligkreditt AS	Finansiering (lån med pant i bolig)
Eiendomsmegling	Møre Eiendomsmegling AS	Meglertjenester innen kjøp og salg av bolig- og næringseiendommer

Geografisk fordeling
Konsernets aktiviteter er i all hovedsak begrenset til Nordvestlandet som er definert som konsernets hjemmemarked. Resultat- og balansetall rapporteres derfor ikke geografisk fordelt. Aktiviteter utenom fylket skiller seg ikke fra konsernets andre aktiviteter mht. risiko eller avkastning. Se note 2 og note 6 for mer informasjon.

Resultat - 2024	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Person-marked 1)	Eiendoms-megling
Renteinntekter	5 968	1	2 450	1 456	2 061	0
Rentekostnader	3 897	0	2 095	643	1 159	0
Netto renteinntekter	2 071	1	355	813	902	0
Sum andre inntekter	330	-70	101	113	138	48
Sum inntekter	2 401	-69	456	926	1 040	48
Avskrivninger	55	-15	43	3	24	0
Andre driftskostnader	900	-54	160	180	564	50
Sum driftkostnader	955	-69	203	183	588	50
Resultat før tap	1 446	0	253	743	452	-2
Tap på utlån	20	0	0	59	-39	0
Resultat før skatt	1 426	0	253	684	491	-2
Skattekostnad	340					
Resultat for regnskapsåret	1 086					

Nøkkeltall - 31.12.2024	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Person-marked 1)	Eiendoms-megling
Brutto utlån til kunder 1)	87 127	-103	1 553	27 423	58 254	0
Avsetning for forventet tap utlån	-252	0	0	-188	-64	0
Netto utlån til kunder	86 875	-103	1 553	27 235	58 190	0
Innskudd fra kunder 1)	49 550	-150	1 234	16 104	32 362	0
Garantiforpliktelser	2 208	0	0	2 207	1	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	11	0	0	11	0	0
Innskuddsdekning	56,9	145,6	79,5	58,7	55,6	0,0
Antall årsverk	402	0	155	59	166	22

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsrapport 2024 Side 134 av 212 61568993899319

Resultat - 2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Person-marked 1)	Eiendoms-megling
Renteinntekter	4 917	1	1 943	1 270	1 703	0
Rentekostnader	3 017	0	1 687	525	805	0
Netto renteinntekter	1 900	1	256	745	898	0
Sum andre inntekter	295	-68	93	114	122	34
Sum inntekter	2 195	-67	349	859	1 020	34
Avskrivninger	49	-14	38	3	22	0
Andre driftskostnader	810	-50	171	161	494	34
Sum driftskostnader	859	-64	209	164	516	34
Resultat før tap	1 336	-3	140	695	504	0
Tap på utlån	-53	0	0	-62	9	0
Resultat før skatt	1 389	-3	140	757	495	0
Skattekostnad	334					
Resultat for regnskapsåret	1 055					

Nøkkeltall - 31.12.2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Person-marked 1)	Eiendoms-megling
Brutto utlån til kunder 1)	81 834	-107	1 485	26 524	53 932	0
Avsetning for forventet tap utlån	-262	0	-1	-159	-102	0
Netto utlån til kunder	81 572	-107	1 484	26 365	53 830	0
Innskudd fra kunder 1)	47 410	-100	873	15 254	31 383	0
Garantiforpliktelser	1 249	0	0	1 247	2	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	4	0	0	4	0	0
Innskuddsdekning	57,9	93,5	58,8	57,5	58,2	0,0
Antall årsverk	400	0	148	59	170	23

1) Datterselskapet Møre Boligkreditt AS er en del av segmentet Personmarked. Kredittforetakets hovedmålsetning er å utstede obligasjoner med fortrinnsrett rettet mot nasjonale og internasjonale investorer, og selskapet er et ledd i Sparebanken Møres langsiktige finansieringsstrategi. Hovedtall for selskapet vises i egen tabell.

2) Består av hovedkontorsaktiviteter som ikke fordeles på rapportsegment, kundeengasjement ansatte, samt datterselskapene Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS som forvalter konsernets eide bygg.

MØRE BOLIGKREDITT AS

Resultat	2024	2023
Netto renteinntekter	283	237
Andre driftsinntekter	-12	-14
Sum inntekter	271	223
Driftskostnader	60	58
Resultat før tap	211	165
Tap på utlån, garantier m.v.	-6	1
Resultat før skatt	217	164
Skattekostnad	48	36
Resultat for perioden	169	128

Balanse	31.12.2024	31.12.2023
Utlån til kunder	35 746	32 357
Egenkapital	1 776	1 665

Land-for-land rapportering

KONSERN (Mill.kroner)	31.12.2024	31.12.2023
Navn på foretak	Sparebanken Møre	Sparebanken Møre
Virksomhetsområde	Norge	Norge
Geografisk beliggenhet	Norge	Norge
Omsetning/sum inntekter	2 401	2 195
Antall årsverk	402	400
Resultat før skatt	1 426	1 389
Skatt	340	334
Mottatte offentlige tilskudd/subsidier	Ingen mottatt	Ingen mottatt

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Utsvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisk kopi av elektronisk original 27/05/2025 93589319

5 Utlån fordelt på kundegrupper

Utlånsporteføljen med avtalt flytende rente er målt til amortisert kost, mens utlånsporteføljen med fast rente er målt til virkelig verdi. Se for øvrig note 22 for ytterligere informasjon om klassifisering og måling.

2024	KONSERN						MORBANK					
Sektor/næring	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
Jordbruk og skogbruk	769	0	0	-12	49	806	713	0	0	-12	49	750
Fiske og fangst	4 993	-6	-39	0	2	4 950	4 975	-6	-39	0	2	4 932
Industri	3 650	-4	-19	-9	6	3 624	3 629	-4	-18	-10	6	3 603
Bygg og anlegg	1 371	-2	-3	-9	4	1 361	1 263	-2	-3	-8	4	1 254
Varehandel og hotell	1 458	-1	-5	-5	18	1 465	1 130	-1	-5	-4	18	1 138
Supply/Offshore	1 277	-2	-8	0	0	1 267	1 277	-2	-8	0	0	1 267
Eiendomsdrift	9 588	-8	-5	-5	106	9 676	9 678	-8	-5	-5	106	9 766
Faglig/finansiell tjenesteytelse	1 241	-1	-7	-3	35	1 265	1 186	-1	-7	-3	35	1 210
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	4 627	-3	-14	-6	61	4 665	4 595	-3	-14	-7	61	4 632
Sum næringsliv	28 974	-27	-100	-49	281	29 079	28 446	-27	-99	-49	281	28 552
Personkunder	53 602	-6	-16	-54	4 270	57 796	12 264	-2	-9	-47	10 474	22 680
Sum utlån og fordringer på kunder	82 576	-33	-116	-103	4 551	86 875	40 710	-29	-108	-96	10 755	51 232

2023	KONSERN						MORBANK					
Sektor/næring	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
Jordbruk og skogbruk	711	0	-3	-8	41	741	626	0	-2	-8	63	679
Fiske og fangst	4 998	-1	-26	0	2	4 973	4 970	-1	-25	0	9	4 953
Industri	3 526	-5	-9	-4	6	3 514	3 491	-5	-9	-4	17	3 490
Bygg og anlegg	1 160	-2	-6	-21	6	1 137	1 031	-2	-6	-21	19	1 021
Varehandel og hotell	1 200	-1	-4	-3	9	1 201	1 072	-1	-4	-3	54	1 118
Supply/Offshore	1 600	-9	0	0	0	1 591	1 600	-9	0	0	0	1 591
Eiendomsdrift	8 957	-11	-7	-8	97	9 028	8 959	-11	-7	-7	182	9 116
Faglig/finansiell tjenesteytelse	797	-1	-1	-2	25	818	722	-1	-1	-2	25	743
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	4 865	-6	-7	-5	39	4 886	4 388	-5	-8	-6	141	4 510
Sum næringsliv	27 814	-36	-63	-51	225	27 889	26 860	-35	-62	-51	509	27 221
Personkunder	50 737	-11	-54	-47	3 058	53 683	13 398	-6	-23	-47	8 778	22 100
Sum utlån og fordringer på kunder	78 551	-47	-117	-98	3 283	81 572	40 258	-41	-85	-98	9 287	49 321

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE MERKNADSOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autogenerert av 27.05.2025 kl 08:39:19

6 Utlån og innskudd fordelt geografisk

	Møre og Romsdal		Landet ellers		Utlandet		Sum	
KONSERN pr. 31.12.	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Brutto utlån til kunder	64 547	61 838	22 147	18 931	433	1 065	87 127	81 834
Andel i %	74,1	75,6	25,4	23,1	0,5	1,3	100,0	100,0
Innskudd fra kunder	40 183	37 600	8 482	9 013	885	797	49 550	47 410
Andel i %	81,1	79,3	17,1	19,0	1,8	1,7	100,0	100,0

	Møre og Romsdal		Landet ellers		Utlandet		Sum	
MORBANK pr. 31.12.	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Brutto utlån til kunder	42 819	41 566	8 246	6 964	400	1 016	51 465	49 546
Andel i %	83,2	83,9	16,0	14,1	0,8	2,0	100,0	100,0
Innskudd fra kunder	40 332	37 700	8 482	9 013	885	797	49 699	47 510
Andel i %	81,1	79,4	17,1	18,9	1,8	1,7	100,0	100,0

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Sparebanken Møre 915899319

7 Engasjementer fordelt på risikoklasser

Kundeengasjement (EAD) fordelt etter konsernets risikoklassifisering (PD):

KONSERN 2024	0-0,5 %	0,5-2,5 %	2,5-5 %	5-99,9 %	Kredittforringede engasjement	Avsetning for forventet tap	Sum
Personkunder (PM)	58 063	4 162	810	709	210	-76	63 878
Næringslivskunder (NL)	12 582	11 871	3 699	1 783	301	-187	30 049
Sum kundeengasjement*	70 645	16 033	4 509	2 492	511	-263	93 927

KONSERN 2023	0-0,5 %	0,5-2,5 %	2,5-5 %	5-99,9 %	Kredittforringede engasjement	Avsetning for forventet tap	Sum
Personkunder (PM)	53 611	4 027	798	594	222	-112	59 140
Næringslivskunder (NL)	12 071	12 794	3 423	858	203	-154	29 195
Sum kundeengasjement*	65 682	16 821	4 221	1 452	425	-266	88 335

MORBANK 2024	0-0,5 %	0,5-2,5 %	2,5-5 %	5-99,9 %	Kredittforringede engasjement	Avsetning for forventet tap	Sum
Personkunder (PM)	23 250	2 008	434	471	206	-58	26 311
Næringslivskunder (NL)	12 374	11 796	3 698	1 783	301	-186	29 766
Sum kundeengasjement*	35 624	13 804	4 132	2 254	507	-244	56 077

MORBANK 2023	0-0,5 %	0,5-2,5 %	2,5-5 %	5-99,9 %	Kredittforringede engasjement	Avsetning for forventet tap	Sum
Personkunder (PM)	22 130	2 099	424	400	213	-76	25 190
Næringslivskunder (NL)	11 851	12 687	3 418	858	203	-152	28 865
Sum kundeengasjement*	33 981	14 786	3 842	1 258	416	-228	54 055

*) *Tabellene over tar utgangspunkt i utlån til amortisert kost og virkelig verdi (inkl ubenyttede trekkfasiliteter og garantier med konverteringsfaktorer etter EAD (Exposures at default)) på rapporteringstidspunktet. Tallene vil dermed ikke være avstembare mot «Utlån til og fordringer på kunder» i balansen, eller mot eksponering i note 9 Tap på utlån og kreditter.*

Autentisk kopi av elektronisk original 27.05.2025 93589319

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Utsvarlig lån
166 28 Utskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE MERKNADSOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Kredittkvalitet på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

KONSERN 2024	AAA	AA+	AA	AA-	A-	Sum
Offentlig forvaltning	766	666	1 287			2 719
Kredittinstitusjoner	6 708	633		74	126	7 541
Øvrige finansielle foretak	1 883					1 883
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	9 357	1 299	1 287	74	126	12 144

KONSERN 2023	AAA	AA+	AA	AA-	A-	Sum
Offentlig forvaltning	694	815	1 492			3 001
Kredittinstitusjoner	6 206	605		124		6 935
Øvrige finansielle foretak	1 911			51		1 962
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	8 811	1 420	1 492	175	-	11 898

MORBANK 2024	AAA	AA+	AA	AA-	A-	Sum
Offentlig forvaltning	766	666	1 287			2 719
Kredittinstitusjoner	6 907	507		74	126	7 615
Øvrige finansielle foretak	1 883					1 883
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	9 556	1 174	1 287	74	126	12 217

MORBANK 2023	AAA	AA+	AA	AA-	A-	Sum
Offentlig forvaltning	694	815	1 492			3 001
Kredittinstitusjoner	6 129	528		124		6 781
Øvrige finansielle foretak	1 911			51		1 962
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	8 734	1 343	1 492	175	-	11 744

Total kredittrisiko

KONSERN 31.12.2023	KONSERN 31.12.2024		MORBANK 31.12.2024	MORBANK 31.12.2023
213	405	Fordringer på Norges Bank	405	213
919	702	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 111	4 796
81 572	86 875	Utlån til og fordringer på kunder*	51 232	49 321
11 898	12 144	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	12 217	11 744
1 336	1 393	Finansielle derivater	985	937
95 938	101 519	Kredittrisiko balanseposter	69 950	67 011
1 245	2 197	Garantiansvar overfor kunder*	2 197	1 245
5 919	6 003	Ubenyttede trekkfasiliteter kunder	4 621	5 291
7 164	8 200	Sum garantiansvar og ubenyttede trekkfasiliteter kunder	6 818	6 536
103 102	109 719	Total kredittrisiko	76 768	73 547

* Tallene er netto etter avsetning for forventet tap

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll 27.05.2025 09:38:39:319

8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå

Sikkerheter og andre risikoreduserende tiltak
I tillegg til vurdering av gjeldsbetjeningsevne, benytter konsernet ulike sikkerheter for å redusere kredittrisiko avhengig av marked og type transaksjon.

Hovedprinsippet for verdivurdering av sikkerheter er at realisasjonsverdien, slik den antas å være når banken har behov for sikkerheten, legges til grunn. Med unntak av engasjement hvor det er foretatt individuell tapsvurdering i steg 3 er sikkerhetenes verdi beregnet under forutsetning om fortsatt drift. Ved vurdering av sikkerheter tas det hensyn til estimerte salgskostnader.

I årets beregninger av forventet tap på utlån er bankens verdsettelse av sikkerhetsobjekter hensyntatt. Banken bruker IRB-systemet som et utgangspunkt for å utvikle modellen som beregner forventet tap (ECL-modellen) iht IFRS 9. I modellen er det forutsatt at banken bruker interne- og eksterne kostnader for å følge opp engasjement som går i mislighold og kostnader ved realisering av sikkerheter (LGD modellen). Selv om engasjementet har full sikkerhetsdekning vil det innebære at alle kunder har et beregnet forventet tap.

Se note 9 for ytterligere informasjon.

Hovedtyper av pant som benyttes er pant i fast eiendom (bolig/næringsbygg), garantier, kausjoner, registrerbart løsøre, varelager, driftstilbehør, konsesjoner eller avtaler om motregning. Garantier utgjør en liten del av bankens risikoeksponering og det benyttes garantister fra privatpersoner (forbrukerkausjoner), foretak (profesjonelle), garantiinstitutter og banker.

Sikkerheter oppdateres minimum årlig eller ved ny sak for personmarked. For næringslivskunder oppdateres sikkerheter ved ny sak eller engasjementsoppfølgning. Verdivurdering er en del av kredittbeslutningen.

Banken foretar ikke motregning av eksponeringer i eller utenfor balansen ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko.

I tillegg til en vurdering av gjeldsbetjeningsevne og framtidig realisasjonsverdi av sikkerheter, er finansielle engasjementsvilkår (covenants) tatt inn i de fleste kredittavtaler for større næringslivskunder. Disse vilkårene er et supplement for å redusere risiko og sikre god oppfølging og styring av engasjementene.

Se note 33 for informasjon om sikkerheter som er tiltrådt.

Tabellen nedenfor viser den prosentvise fordelingen av brutto for utlån knyttet til ulike nivåer for sikkerhetsstillelse. Eksempelvis betyr linjen 0-60 % at utlån er lavere enn 60 % av verdien på sikkerhetsobjektet. Over 100 % betyr at lånebeløpet overstiger verdien på sikkerhetsobjektet. Bankens retningslinjer for verdifastsettelse av sikkerhetsobjekter er benyttet. Dette innebærer at sikkerhetsobjektene er forsiktig vurdert sett i forhold til markedsverdier.

Sikkerhetsnivå

KONSERN - 31.12.2024	Personkunder		Næringsliv		Totalt	
	volum i mill	andel i %	volum i mill	andel i %	volum i mill	andel i %
0 % - 60 %	26 015	44,95	14 689	50,21	40 704	46,72
60 % - 70 %	10 301	17,80	4 098	14,01	14 399	16,53
70 % - 80 %	9 783	16,90	2 529	8,64	12 312	14,13
80 % - 90 %	7 727	13,35	2 964	10,13	10 691	12,27
90 % - 100 %	1 705	2,95	1 174	4,01	2 879	3,30
Over 100 %	2 176	3,76	3 701	12,65	5 877	6,75
Usikret	165	0,29	100	0,34	265	0,30
Totalsum (brutto utlån)	57 872	100,00	29 255	100,00	87 127	100,00

KONSERN - 31.12.2023	Personkunder		Næringsliv		Totalt	
	volum i mill	andel i %	volum i mill	andel i %	volum i mill	andel i %
0 % - 60 %	26 042	48,41	15 946	56,87	41 988	51,31
60 % - 70 %	11 408	21,21	2 169	7,74	13 577	16,59
70 % - 80 %	10 128	18,83	2 161	7,71	12 289	15,02
80 % - 90 %	3 152	5,86	2 384	8,50	5 536	6,76
90 % - 100 %	1 171	2,18	1 475	5,26	2 646	3,23
Over 100 %	1 707	3,17	3 759	13,41	5 466	6,68
Usikret	187	0,35	145	0,52	332	0,41
Totalsum (brutto utlån)	53 795	100,00	28 039	100,00	81 834	100,00

Sikkerhetsmassens fyllingsgrad er en størrelse som viser nivået av overpantsettelse i forhold til utestående volum av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF).

	31.12.2024	31.12.2023
Sikkerhetsmasse knyttet til utstedte obligasjoner i Møre Boligkreditt AS		
Brutto utlån sikret med pant i bolig (bolighypoteklån)	35 428	32 162
Fordringer som utgjør fyllingssikkerhet	1 147	854
Sum sikkerhetsmasse	36 575	33 016
Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett		
Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett (nominell)	30 603	27 554
Sikkerhetsmassens overpantsettelse i % (nominell beregning)		
Sikkerhetsmassens overpantsettelse i %	19,5	19,8

Innhold
2 Leder
Virsomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Møre Boligkreditt AS 915889319

9 Tap på utlån og garantier

Metodikk for måling av forventet tap (ECL) i henhold til IFRS 9
Sparebanken Møre har utviklet en ECL-modell med utgangspunkt i konsernets IRB parametere og fordeler engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene i IFRS 9:

Steg 1: Ved førstegangs innregning og hvis kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementet plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap.

Steg 2: Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs innregning, og det ikke foreligger en tapshendelse, skal engasjementet overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden.

Steg 3: Hvis kredittrisikoen øker ytterligere, herunder at det foreligger tapshendelser, blir engasjementet overført til steg 3 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Engasjementet anses for å være kredittforringet, det vil si misligholdt. Misligholdsdefinisjonen er lik den som benyttes i kapitaldekningsregelverket (risikoklasse K, M og N). I motsetning til steg 1 og 2 blir effektiv rente i steg 3 beregnet på netto nedskrevet engasjement (brutto engasjement redusert for forventet tap) istedenfor brutto engasjement.

Stegtildeling gjøres på avtalenivå og innebærer at to eller flere avtaler mot samme kunde kan ha ulik stegtildeling. Dersom kunden har en avtale i steg 3 (risikoklasse K, M og N), vil det føre til at samtlige avtaler migrerer til steg 3.

En kunde som er i risikoklasse M eller N og som blir friskmeldt, vil først havne i en karanteperiode på 3 eller 12 måneder i steg 3 og får risikoklasse K.

Det er gjennomført en individuell tapsvurdering med tapsavsetning for kunder i risikoklasse N. I forbindelse med individuell tapsvurdering utarbeides 3 scenarier med beregning av nåverdi av fremtidig kontantstrøm etter realisering av sikkerheter. Basert på scenariene beregnes vektet tapsavsetning. I de tilfeller vektet nåverdi av kontantstrøm er positiv etter realisering av sikkerhetsstillelsen, benyttes modellbasert tapsavsetning etter ECL-modellen.

En økning i kredittrisiko reflekterer både kundespesifikke omstendigheter og utvikling i relevante makrofaktorer for det aktuelle kundesegmentet. Vurderingen av hva som betraktes for å være en vesentlig økning i kredittrisiko er basert på en kombinasjon av kvantitative og kvalitative indikatorer.

Beregningen av forventet tap er basert på følgende prinsipper:

- Tapsnedskrivning for engasjement som ikke vurderes individuelt beregnes som nåverdien av EAD multiplisert med sannsynligheten for mislighold (PD) multiplisert med tapsgrad ved mislighold (LGD). For parameterne PD, LGD og EAD benyttes IRB-rammeverket som et utgangspunkt («proxy»), men de konverteres til å gjelde for et gitt tidspunkt og være framoverskuende, i motsetning til å gjelde for en konjunktursyklus og være konservative.
- Historisk, dagsaktuell og framoverskuende informasjon benyttes for å estimere forventet tap. Bankens datavarehus har historikk for observert PD og LGD på kredittporteføljene. Dette danner grunnlag for å lage estimater på fremtidige verdier for PD. For dette formålet er porteføljen til Sparebanken Møre delt inn i 4 segment (PM porteføljen og 3 bransjespesifikke NL porteføljer). Alle kunder innenfor et segment antas å være eksponert for de samme risikodriverne. Lån til PM er hovedsakelig sikret med pant i fast eiendom og volumet av usikrede lån er marginalt.

Modellen som benyttes for beregning av forventet tap (ECL) følger fire steg: segmentering, fastsettelse av makrojusteringer, migrering og kalkulering av forventet tap.

Segmentering og makrojusteringer
Vurderingen av vesentlig økning i kredittrisiko og beregningen av forventet tap tar hensyn til historisk, dagsaktuell og framoverskuende informasjon. Hvert segment er gjenstand for ulike makrojusteringer.

Det er gjennomført regresjonsanalyser av endring i misligholdsandel på endring i aktuelle makrotidsserier. Regresjonsanalyser er statistiske analysemetoder for å beskrive sammenhengen mellom én eller flere uavhengige og en avhengig variabel (mislighold). Det er tatt utgangspunkt i de etablerte subpopulasjoner i ECL-modellen og de makrotidsseriene som brukes p.t. Regresjonsanalysene er basert på bankens kundedatagrunnlag og historiske observasjoner av PD og utvalgte makroøkonomiske størrelser publisert av Statistisk Sentralbyrå og Norges Bank.

Følgende makroøkonomiske størrelser har vært brukt for å utvikle makrofaktorer for hhv personkunder og næringslivskunder:

Personkunder:

- Arbeidsledighet
- Konsumprisindeks (KPI)
- Husholdningenes rentebelastning

Næringslivskunder:

- Pengemarkedsrente
- Euro-kurs
- Eksportmarkedsindikator
- Bruttoinvestering i boliger
- Arbeidsledighet

Det utvikles tre scenarier; Basis (tabell 1), Best (tabell 2) og Worst (tabell 3). For hvert av scenariene angis forventede verdier av ulike parametere for hvert av de nærmeste fire år.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedleg
197 Revisorberetni

Autorisasjonskode 27079 93589319

Basiscenario 2024-2028 (Tabell 1)

År	Arbeidsledighet (AKU)	KPI	Husholdningenes rentebelastning	Eksportmarkeds-indikator	NOK pr. EUR	Penge-markedsrente	Bruttoinvestering boliger (husholdninger)
0 (2024)	4,06	3,09	9,02	1,98	11,60	4,72	2,16
1 (2025)	4,10	2,57	8,33	2,10	11,74	4,22	3,70
2 (2026)	4,10	2,77	7,55	2,30	11,74	3,50	5,80
3 (2027)	4,00	2,45	7,13	3,40	11,74	3,17	6,60
4 (2028)	3,90	2,20	6,50	5,00	11,74	3,10	6,60

Best case-scenario 2024-2028 (Tabell 2)

År	Arbeidsledighet (AKU)	KPI	Husholdningenes rentebelastning	Eksportmarkeds-indikator	NOK pr. EUR	Penge-markedsrente	Bruttoinvestering boliger (husholdninger)
0 (2024)	4,06	3,09	9,02	1,98	11,60	4,72	6,30
1 (2025)	3,70	2,50	8,00	3,00	13,00	3,75	10,20
2 (2026)	3,60	2,30	7,00	5,00	13,00	3,20	8,00
3 (2027)	3,60	2,00	6,00	6,00	12,00	2,80	7,30
4 (2028)	3,60	1,80	5,50	5,00	13,00	2,50	6,90

Worst case-scenario 2024-2028 (Tabell 3)

År	Arbeidsledighet (AKU)	KPI	Husholdningenes rentebelastning	Eksportmarkeds-indikator	NOK pr. EUR	Penge-markedsrente	Bruttoinvestering boliger (husholdninger)
0 (2024)	4,06	3,09	9,02	1,98	11,60	4,72	2,16
1 (2025)	4,50	5,42	12,00	-7,00	10,00	6,50	0,20
2 (2026)	5,00	5,00	11,50	-3,00	10,00	6,50	3,40
3 (2027)	5,00	4,00	11,00	-1,50	10,00	5,50	5,00
4 (2028)	4,50	3,00	10,50	0,00	10,00	5,00	5,80

Sannsynlighet for mislighold (PD)
Sparebanken Møre benytter flere ulike modeller for å fastsette kundenes PD. Valg av modell avhenger av kundetype. PD-modeller er nøkkelkomponenter, både for å kalkulere ECL og for å vurdere hvorvidt en økning i kredittrisiko har vært vesentlig. Disse modellene tilfredsstiller kravet i IFRS 9 om at estimatet av forventet tap skal være forventningsrett. Sparebanken Møre har fått tillatelse til å benytte interne modeller (IRB) for fastsettelse av PD for kapitaldekningsformål. For å kunne benytte disse PD'ene for IFRS 9-formål har det blitt foretatt kalibreringer slik at PD som benyttes i IFRS 9 skal reflektere ledelsens nåværende syn på konjunktursituasjonen.

Tap ved mislighold (LGD)
LGD angir hvor stor prosentandel av eksponeringen banken forventer å tape hvis kunden går i mislighold, hensyntatt sikkerhetsstillelser, forventede framtidige kontantstrømmer og andre relevante forhold.

Tilsvarende som for PD, benytter Sparebanken Møre IRB LGD til kapitaldekningsberegninger for massemarkedsporteføljen. For foretaksporteføljen benyttes en sjablongmessig LGD til kapitaldekningsberegninger. Banken har en intern LGD for foretaksporteføljen som er nedgangsjustert og som benyttes til intern virksomhetsstyring.

Siden IRB LGD inkluderer nedgangsjustering og sikkerhetsmarginer, blir IFRS LGD nedskalert for å sikre et forventningsrett estimat.

Mislighold
Misligholdsdefinisjonen etter IFRS 9 er lik den som benyttes i kapitaldekningsregelverket. Se note 2 under Kredittrisiko.

For å vurdere beste estimat for tapsberegning iht IFRS 9 kan det være behov for å gjennomføre overstyring av misligholdte engasjement iht kapitaldekningsregelverket. Andelen overstyrte engasjement vil fremgå av note 9 del 5.

Et engasjement skal vurderes som antesipert misligholdt dersom det er sannsynlig at låntaker ikke vil ha gjeldsbetjeningsevne for sine totale gjeldsforpliktelser innenfor sin ordinære drift (unlikely til pay).

Det er kanskje ikke mulig å identifisere en enkelt separat hendelse - isteden kan den samlede virkningen av flere hendelser ha vært årsak til at finansielle eiendeler blir kredittforringet.

Det blir foretatt avsetning for garantiforpliktelser dersom det er sannsynlig at forpliktelsen vil komme til oppgjør og forpliktelsen kan estimeres pålitelig. Beste estimat er lagt til grunn

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisk kopi av elektronisk original
Dokumentnøkkel: 2D7A7-7DFB3-B9319

ved estimering av avsetningen. Regresskrav knyttet til garanti hvor det er foretatt avsetning er balanseført som eiendel maksimalt lik avsetning.

Et engasjement er gjenstand for forbearance (betalingslettelse som følge av betalingsvansker) hvis banken innvilger endringer i engasjementsvilkårene som en følge av at skyldneren har problemer med å innfri sine betalingsforpliktelser. En performing (ikke-misligholdt) forbearance vil ligge i steg 2, mens en non-performing (misligholdt) forbearance vil ligge i steg 3.

Eksponering
Eksponering er den andelen av den godkjente kreditten som er forventet å være trukket på tidspunktet for et eventuelt fremtidig mislighold.

Eksponering er justert for å reflektere kontraktuelle betalinger av avdrag og renter. Nedbetalingslån med en nedbetalingsplan blir også justert med forventet førtidig innfrielse.

Andelen av utrukne bevilgninger som forventes å være opptrukket på tidspunktet for mislighold er reflektert i kredittkonverteringsfaktoren.

Vesentlig økning i kredittrisiko
Vurderingen av om det har oppstått en vesentlig økning i kredittrisiko er basert på en kombinasjon av kvantitative og kvalitative indikatorer. En vesentlig økning i kredittrisiko har oppstått når en eller flere av kriteriene er tilstede:

Kvantitative kriterier
Om en økning i kredittrisiko er å anse som vesentlig bestemmes ved å sammenligne PD på rapporteringstidspunktet med PD ved første gangs innregning. Dersom PD har økt gjøres det en vurdering av om økningen er vesentlig.

Vesentlig økning i kredittrisiko etter første gangs innregning anses å ha inntrådt når enten

- PD har økt med 100 % eller mer og økningen i PD er på mer enn 0,5 prosentpoeng, eller
- PD har økt med mer enn 2,0 prosentpoeng
- Kundens avtalte betalinger er forfalt med mer enn 30 dager

Det benyttes makrojustert PD i år 1 for sammenligning mot PD ved første gangs innregning for å avgjøre om risiko har økt vesentlig.

Kvalitative kriterier
I tillegg til den kvantitative vurderingen av endring i PD gjøres det en kvalitativ vurdering av hvorvidt engasjementet har vesentlig økt kredittrisiko, for eksempel dersom engasjementet er gjenstand for særskilt overvåking.

Kredittrisikoen vurderes å ha økt vesentlig dersom kunden har fått innvilget betalingslettelser som følge av betalingsvansker, selv om denne hendelsen ikke medfører individuell tapsvurdering i steg 3.

Positiv migrering i kredittrisiko
En konto migrerer fra steg 2 til 1 hvis:

- Kriteriene for migrasjon fra steg 1 til steg 2 ikke lenger er til stede, **og**
- Dette tilfredsstilles for minst 1 etterfølgende måned (totalt 2 måneder)

En kunde migrerer fra steg 3 til steg 1 eller 2 hvis kunden ikke lenger oppfyller vilkårene for migrering til steg 3.

Konti som ikke omfattes av ovennevnte migreringsregler antas ikke å ha vesentlig endring i kredittrisiko, og beholder stegtilhørighet fra forrige måned.

Scenarier
For hvert av scenariene; Basis, Best og Worst beregnes forventet mislighold. Det angis også en forventet sannsynlighet for at hvert av de tre scenariene skal inntreffe. Fra og med det femte året forventes det at scenariene konvergerer til et langsiktig stabilt nivå.

a) I basisscenarioet legges det til grunn at utviklingen i norsk økonomi følger prognosene til Statistisk sentralbyrå i "Konjunkturtendensene 2024/4" og til Norges Bank i "Pengepolitisk rapport 4/24".
Norges Bank besluttet på møtet 18. desember 2024 å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent. Prognosen i denne rapporten indikerer at styringsrente settes gradvis ned fra mars 2025. Inflasjonen anslås å være i overkant av 2 prosent i slutten av 2027.
Det ventes at veksten i norsk økonomi blir noe lavere det neste halvåret enn den var i tredje kvartal. God vekst i kjøpekraften er ventet å løfte konsumet, og sammen med høy offentlig etterspørsel vil det bidra til økt økonomisk aktivitet. Lave boliginvesteringer vil trolig dempe aktiviteten også neste år. Norges Bank venter at aktivitetsnivået i fastlandsøkonomien i 2025 blir høyere enn anslått i forrige rapport, blant annet som følge av mer ekspansiv finanspolitikk, høyere konsum i husholdningene og høyere petroleumsinvesteringer enn tidligere lagt til grunn.
Det anslås at veksten i fastlandsøkonomien øker fra 0,9 prosent i år til 1,4 prosent neste år og at veksten holder seg om lag på dette nivået i 2026 og 2027. De nærmeste årene venter Norges Bank at arbeidsledigheten vil øke noe, og deretter holder seg stabil.
De anslår at det samlede konsumet tar seg videre opp fremover. Etter hvert vil også en lavere styringsrente bidra til å løfte konsumet. Høy gjeld i kombinasjon med at de fleste husholdninger har lån med flytende rente medfører at renteutgiftene vil avta en del når styringsrenten kommer ned. Sammen med utsikter til fortsatt reallønnsvekst gir det videre oppgang i den disponible realinntekten. Det ventes at konsumet vokser noe mindre, slik at spareraten tiltar noe. Bedringen i kjøpekraften og nedgangen i rentene anslås også å gi en oppgang i boliginvesteringene

Bankens forventede misligholdsnivå (fremtidig PD) fremkommer i tabell 4. Bankens forventede tap (ECL) under dette scenarioet (100% vekting) estimeres til 173,6 MNOK.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll: 03.06.2025 07:15 - 93189319

Sparebanken Møres forventede misligholdsnivå (rate) for basisscenarioet (Tabell 4)

År	0 (2024)	1 (2025)	2 (2026)	3 (2027)	4 (2028)
Personmarked	0,33 %	0,26 %	0,17 %	0,14 %	0,11 %
Eiendomsbransjen	1,72 %	1,66 %	1,53 %	1,40 %	1,32 %
Industri	2,03 %	1,87 %	1,66 %	1,48 %	1,46 %
Øvrige bransjer	2,25 %	2,31 %	2,31 %	2,17 %	2,05 %

b) I bankens best case-scenario legges det til grunn at norsk økonomi opplever en utvikling som er vesentlig bedre enn i basisscenarioet. Det medfører at markedsrentene og husholdningenes rentebelastning avtar. Arbeidsledigheten forventes å ligge gjennomgående noe lavere enn i basisscenarioet.

Bankens misligholdsnivå (fremtidig PD) forventes samlet sett å reduseres noe gjennom framskrivingsperioden, jf. tabell 5. Bankens forventede tap (ECL) under dette scenarioet (100% vekting) estimeres til 147,3 MNOK.

Sparebanken Møres forventede misligholdsnivå (rate) for best case-scenarioet (Tabell 5)

År	0 (2024)	1 (2025)	2 (2026)	3 (2027)	4 (2028)
Personmarked	0,33 %	0,19 %	0,12 %	0,08 %	0,06 %
Eiendomsbransjen	1,72 %	1,02 %	1,04 %	1,07 %	1,09 %
Industri	2,03 %	1,63 %	1,34 %	1,20 %	1,21 %
Øvrige bransjer	2,25 %	1,82 %	1,71 %	1,71 %	1,71 %

c) Bankens worst case-scenario bygger på Finanstilsynets stresstest av norsk banker beskrevet i «Finansielt utsyn juni 2024» (er også vurdert og justert av Sjeføkonom i banken), der det legges til grunn en markant svekkelse av den realøkonomiske utviklingen, og ytterligere inflasjonspress, både i Norge og internasjonalt, i forhold til base case. Dette gir enda høyere markedsrenter enn i base case, og også økte risikopremier og reprising i finans og eiendomsmarkedene. Høyere renter, økt usikkerhet blant investorene og uro i finansmarkedene fører i stresscenarioet til fall i prisene på aksjer, rentepapirer og eiendom. Styrings- og markedsrenter forblir høye gjennom framskrivingsperioden fordi prisstigningen forutsettes å bli liggende langt over sentralbankenes inflasjonsmål. Husholdningenes rentebelastning øker til 12 prosent i 2025. Dette er noe lavere enn Finanstilsynet spår i stresstesten. Rentebelastningen forblir høy, selv om den synker utover i fremskrivingsperioden. Lavere aktivitet, økte priser og høye renter gir nedgang i husholdningenes realdisponible inntekt. Veksten i kreditt til husholdningene går ned, og privat konsum faller. Norsk økonomi går inn i en resesjon med nedgang i fastlands-BNP og vekst i arbeidsledigheten. Investeringsaktiviteten i petroleumssektoren øker noe som følge av sterkere utvikling i oljeprisen sammenlignet med basisscenarioet. Utviklingen i realøkonomien bedres mot slutten av perioden.
Bankens misligholdsnivå (fremtidig PD) forventes å øke markant de første årene, både i personmarkedet og i bedriftsmarkedet, for deretter å avta mot slutten av perioden, jf. tabell 6. Bankens forventede tap (ECL) under dette scenarioet (100 % vekting) estimeres til 305 MNOK.

Sparebanken Møres forventede misligholdsnivå (rate) for worst case-scenarioet (Tabell 6)

År	0 (2024)	1 (2025)	2 (2026)	3 (2027)	4 (2028)
Personmarked	0,33 %	1,15 %	1,13 %	1,01 %	0,76 %
Eiendomsbransjen	1,72 %	2,41 %	2,88 %	2,71 %	1,95 %
Industri	2,03 %	4,38 %	3,29 %	2,82 %	2,41 %
Øvrige bransjer	2,25 %	2,93 %	3,93 %	3,93 %	2,93 %

Makrofaktorer og vekting av scenarier er viktige inputfaktorer i bankens tapsmodell som kan bidra til vesentlige endringer i tapsestimatet og er gjenstand for stor grad av skjønn. Det er utarbeidet et rammeverk for fastsettelse av makrofaktorer og scenarier i ECL-modellen for å tilfredsstille kravet om forventningsrettede og fremadskuende estimater. Endringer i PD som følge av scenarier vil også kunne påvirke stegtildelingen.

Måling av forventet kredittap for hvert trinn krever både informasjon om inntrufne hendelser og nåværende forhold, samt forventede hendelser og fremtidige økonomiske forhold. Estimering og bruk av framoverskuende informasjon krever stor grad av skjønn. Hvert makroøkonomiske scenario som benyttes, inkluderer en projeksjon i en fireårsperiode.

Bankens ECL-modell har en svakhet ved at LGD-nivåene ikke påvirkes av scenariene. Gjennom ECL-ledelsesmøter har banken mulighet for å overstyre langsiktig PD og LGD nivå i ECL-modellen. Dersom det for eksempel vurderes at et stort og langvarig fall i prisene på bolig- og næringseiendom er sannsynlig (og som ECL-modellen ikke har hensyntatt), kan banken benytte mer konservative LGD-estimater for næringseiendom og personkundemarked. Det ville kunne sikre et forventningsrett estimat, men det ville være en lineær økning i alle scenarier og ikke en økning i variasjonen i tapsestimatet mellom scenariene. Det er ikke benyttet mer konservative LGD-estimater pr. 31.12.2024.

Det er etablert tiltak for at LGD-nivåene i ECL-modellen påvirkes av scenariene. Dette vil gjelde for fremtidige rapporteringer og er ikke implementert pr. 31.12.2024.

Scenariovekter
Scenariene vektes med utgangspunkt i vårt beste estimat på sannsynlighet for de ulike utfallene representert. Estimatene oppdateres kvartalsvis og var slik ved vurderingene pr. 31. desember 2024. Både best- og worst case er vurdert til å inntreffe hvert 25 år. Med «best» og «worst» menes her den sterkeste og svakeste konjunkturutviklingen.

Regnskapsført ECL pr. 31.12.2024 er basert på en scenariovekting med 70 % vekt på basis-scenariet (normal utvikling), 20 % vekt på worst case-scenariet og 10 % vekt på best case-scenariet.

Med bakgrunn i krigen mellom Ukraina og Russland og usikkerheten dette medfører, ble vektingen av best case endret fra 20% til 10%, og av worst case fra 10% til 20%, fra 1. kvartal 2022.

Den geopolitiske situasjonen, både i Europa og andre steder, er en vedvarende risikofaktor. I tillegg er det fortsatt usikkerhet knyttet til vekstutsiktene i den globale økonomien. Utsikter til økte tollbarrierer og handelskrig kan medføre volatilitet i finansmarkedene og på sikt også lavere vekst i verdensøkonomien.

Bakteppet er at inflasjonen fortsetter å avta, og inflasjonen nærmer seg nå målet på to prosent i flere vestlige land. Dette har åpnet for rentekutt hos flere av våre handelspartnere.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Utbytteutbetalingsskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immaterielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll 27.05.2025 93589319

Både Sverige, euroområdet, USA og Storbritannia er godt i gang med å redusere rentenivået ned fra det innstrammende nivået vi har hatt den siste tiden. Flere rentekutt er ventet de kommende månedene.

En svak kronekurs har bidratt til at Norges Bank har vært noe mer avventende. Det er imidlertid også avgjørende at aktiviteten i norsk økonomi samlet sett har holdt seg bedre enn ventet. Budskapet fra sentralbanksjefen er at det nærmer seg tidspunktet for å redusere styringsrenten også her hjemme. Den seneste rentebanen indikerer at første rentekutt kommer i mars 2025, etterfulgt av ytterligere 2-3 rentekutt før året er omme.

Oppsummert må det fortsatt sies å være stor usikkerhet rundt den videre økonomiske utviklingen, både internasjonalt og her hjemme. Etter en samlet vurdering mener derfor bankens sjeføkonom at vektene bør holdes uendret.

Bankens forventede tap (ECL) eksklusiv individuelt vurderte tap under vektet scenarioet estimeres til 195 MNOK.

Overstyring
Det gjennomføres kvartalsvis ECL-kvalitetssikringsmøter som gjennomgår grunnlag for bokføring av forventet tap. Dersom det foreligger vesentlige hendelser eller andre svakheter i modellen som vil påvirke et forventingsrett tap og som modellen ikke har hensyntatt, blir det foretatt en overstyring av relevante variabler i ECL-modellen.

I 2024 utgjør overstyringer i ECL-modellen en økning i modellberegnet tap på MNOK 31. Det er gjennomført kundespesifikk overstyring for å hensynta informasjon som modellen ikke har hensyntatt.

Validering
Konsernet driver kontinuerlig videreutvikling og etterprøving av risikostyringssystemet og kredittinnvilgelsesprosessen for å sikre at dette holder en høy kvalitet over tid.

Det utføres en uavhengig kvantitativ og kvalitativ validering av konsernets IRB-modell og ECL-modell. Den kvantitative valideringen skal sikre at de benyttede estimater for misligholdssannsynlighet, eksponering ved mislighold og tapsgrad ved mislighold holder en tilstrekkelig god kvalitet. Det gjennomføres analyser som vurderer modellenes evne til å rangere kundene etter risiko (diskrimineringsevne), og evnen til å fastsette riktig nivå på risikoparameterne. I tillegg analyseres stabiliteten i modellenes estimater og modellenes konjunkturfølsomhet. Den kvantitative valideringen vil i enkelte tilfeller suppleres med mer kvalitative vurderinger. Dette gjelder særlig dersom tilfanget av statistiske data er begrenset.

Resultatet fra valideringsprosessene inngår arbeidet med videreutvikling av ECL-modellen.

Individuelle tapsvurderinger i steg 3
Når det foreligger indikasjoner på at et utlån er kredittforringet blir det foretatt en individuell tapsvurdering i steg 3.

Ved individuell vurdering av tap i steg 3 beregnes tapsavsetningen som forskjellen mellom balanseført verdi (hovedstol + påløpte renter på vurderingstidspunktet) og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente over lånets forventede levetid. Det benyttes 3 (best, basis og worst case) scenarier.

Når tap forventes å bli mindre enn NOK 500.000, benyttes ECL-modellen for å beregne forventet tap i steg 3. Sum individuelle tapsavsetninger i steg 3 utgjør MNOK 69 pr 31.12.2024. Modellberegnet tap i steg 3 utgjør MNOK 35 pr 31.12.2024.

For utlån med flytende rente er diskonteringsrenten lik den effektive rente på misligholds-tidspunktet. For utlån med fastrente er diskonteringsrenten lik opprinnelig effektiv rente. For utlån med endret rentesats som følge av finansielle problemer hos debitor er det brukt effektiv rente som gjaldt før lånets rente ble endret. Ved estimering av fremtidige kontantstrømmer er eventuell overtakelse og salg av tilhørende sikkerheter hensyntatt. Det foretas en kvalifisert vurdering av panteobjektets beskaffenhet og reelle omsetningsverdi hensyntatt utgifter ved overtakelse og salg. Realisasjonsverdier for ulike panteobjekter i en realisasjonssituasjon fastsettes etter beste skjønn. Tidspunkt for avvikling av utlån med tapsavsetning er basert på skjønnsmessige vurderinger og erfaringer fra tilsvarende avviklingsengasjement og konkursavviklinger.

Avsetning for forventet tap på utlån er resultatført som tap på utlån. Nullstilling av tapsavsetning vil medføre en reversering av amortisert kost og denne reverseringen føres under tap.

Konstatering av tap
Når alle sikkerheter er realisert og det er utvilsomt at banken ikke får flere innbetalinger på engasjementet blir tapet konstatert. Kravet mot kunden vil likevel bestå og bli fulgt opp, med mindre det er inngått avtale om gjeldsettergivelse med kunden eller kunde er gått konkurs og boet oppgjort.

Konstatering av tap på finansielle eiendeler (delvis eller fullt) gjennomføres også når det ikke er noen forventning om å gjenvinne eiendelen, enten delvis eller i sin helhet. Dette er vanligvis tilfellet når konsernet fastslår at låntaker ikke har eiendeler eller inntektspotensiale til å generere tilstrekkelige kontantstrømmer for å kunne betale tilbake det tapsutsatte beløpet. Vurderingen gjennomføres på individuelt nivå. Inntektsføring av tidligere konstaterte tap er inkludert i «Tap på utlån, garantier m.v.» i resultatoppstillingen. Tidligere konstaterte tap kan bli gjenstand for innfordringsaktiviteter i tråd med konsernets prosedyrer.

Klimarisiko og beregning av forventet tap
Banken er i en prosess for å utvikle ECL-modellen til å simulere forventet tap som følge av klimarisiko under ulike scenarier.

I 2024 er ECL-modellen benyttet for å simulere på finansiell konsekvens knyttet til klimarisiko for næringseiendom. Det er gjennomført stresstesting av engasjement over en viss størrelse knyttet til utleie av næringseiendom. I stresstesten ble PD (gjeldsbetjeningsevne) og LGD (sikkerheter) i ulike scenarier stresset.

Banken har videreført arbeidet med å kartlegge og synliggjøre klimarisiko i bankens utlånsportefølje og innenfor de ulike bransjene. I 2025 skal det etableres overgangsplaner for at bankens utlånsporteføljer skal bli utslippsfrie innen 2050. Klimarisiko er integrert i bærekraftsrapporten/CSRD-rapporteringen.

ECL-modellen skal være forventningsrettet og banken har så langt vurdert at de kvalitative klimarisikoanalysene er beheftet med stor grad av usikkerhet og dermed ikke hensyntatt i vurdering av forventet kredittap, men modellen benyttes til stresstesting av klimarisiko. Banken vil tilstrebe å finne god metodikk for å implementere klimarisiko i modell for forventet kredittap på foretaksporteføljen.

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll 07.07.2025 93589319

Tap på utlån og garantier

KONSERN 2023	KONSERN 2024	Spesifikasjon av periodens tapskostnad	MORBANK 2024	MORBANK 2023
9	-14	Endring i ECL Steg 1 (modellberegnet)	-12	8
16	5	Endring i ECL Steg 2 (modellberegnet)	29	1
13	5	Endring i ECL Steg 3 (modellberegnet)	-4	14
-114	3	Endring i tapsavsetning - individuelt vurderte	3	-114
23	30	Konstaterte tap dekket av tidligere individuell tapsavsetning	30	23
6	4	Konstaterte tap ikke dekket av tidligere individuell tapsavsetning	4	6
-6	-13	Inngang på tidligere konstaterte tap	-13	-6
-53	20	Tap på utlån og garantier	37	-68

Endring i ECL i perioden

KONSERN 2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 01.01.2024	48	120	98	266
Tilgang av nye engasjement	14	40	3	57
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-15	-28	-10	-53
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-14	26	1	13
Migrering til steg 1	4	-46	-6	-48
Migrering til steg 2	-3	16	-7	6
Migrering til steg 3	0	-3	23	20
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	2	2
ECL 31.12.2024	34	125	104	263
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	6	16	54	76
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	27	100	49	176
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	9	1	11

MORBANK 2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 01.01.2024	42	88	98	228
Tilgang av nye engasjement	12	38	4	54
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-13	-20	-16	-49
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-11	31	1	21
Migrering til steg 1	3	-33	-2	-32
Migrering til steg 2	-3	15	-5	7
Migrering til steg 3	0	-2	15	13
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	2	2
ECL 31.12.2024	30	117	97	244
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	2	9	47	58
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	27	99	49	175
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	9	1	11

KONSERN 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 01.01.2023	39	104	198	341
Tilgang av nye engasjement	19	31	2	52
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-9	-25	-8	-42
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-3	1	1	-1
Migrering til steg 1	8	-30	0	-22
Migrering til steg 2	-6	43	-2	35
Migrering til steg 3	0	-4	20	16
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-113	-113
ECL 31.12.2023	48	120	98	266
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	11	54	47	112
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	36	63	51	150
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	3	0	4

MORBANK 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 01.01.2023	34	87	197	318
Tilgang av nye engasjement	15	22	2	39
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-9	-31	0	-40
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-1	-2	0	-3
Migrering til steg 1	8	-23	0	-15
Migrering til steg 2	-5	38	-1	32
Migrering til steg 3	0	-3	13	10
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-113	-113
ECL 31.12.2023	42	88	98	228
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	6	23	47	76
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	35	62	51	148
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	3	0	4

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Utbytte og
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Sparebanken Møre 916583899319

Endring i ECL i perioden gruppert på PM og NL

KONSERN 2024	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
ECL 01.01.2024	11	37	54	66	47	51	266
Tilgang av nye engasjement	3	11	3	37	2	2	58
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-4	-11	-16	-14	-6	-4	-55
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-5	-9	-10	36	1	-1	12
Migrering til steg 1	1	3	-17	-28	-6	-1	-48
Migrering til steg 2	0	-3	4	13	-3	-3	8
Migrering til steg 3	0	0	-2	-1	16	7	20
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-	-	3	-1	2
Eksponering 31.12.2024*	6	28	16	109	54	50	263

MORBANK 2024	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
ECL 01.01.2024	6	36	23	65	47	51	228
Tilgang av nye engasjement	1	11	1	37	3	2	55
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-2	-11	-10	-19	-4	-4	-50
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-3	-8	4	36	-7	-1	21
Migrering til steg 1	0	3	-10	-23	-2	0	-32
Migrering til steg 2	0	-3	3	13	-2	-3	8
Migrering til steg 3	0	0	-2	-1	9	6	12
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-	-	3	-1	2
ECL 31.12.2024*	2	28	9	108	47	50	244

KONSERN 2023	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
ECL 01.01.2023	11	28	56	48	26	172	341
Tilgang av nye engasjement	6	14	15	16	1	-	52
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-3	-6	-17	-10	-5	-3	-44
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-3	-1	3	-3	1	-	-3
Migrering til steg 1	1	7	-14	-14	0	0	-20
Migrering til steg 2	-1	-5	12	31	-2	0	35
Migrering til steg 3	0	0	-1	-2	14	6	17
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-	-	12	-124	-112
ECL 31.12.2023*	11	37	54	66	47	51	266

MORBANK 2023	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
ECL 01.01.2023	7	27	40	47	25	172	318
Tilgang av nye engasjement	2	14	7	15	2	1	41
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-3	-7	-14	-10	-5	-3	-42
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-1	-	-7	-2	7	-1	-4
Migrering til steg 1	1	7	-9	-14	0	0	-15
Migrering til steg 2	0	-5	7	31	-1	0	32
Migrering til steg 3	0	0	-1	-2	7	6	10
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-	-	12	-124	-112
ECL 31.12.2023*	6	36	23	65	47	51	228

*) Tabellene over tar utgangspunkt i utlån til amortisert kost (inkl ubenyttede trekkfasiliteter og garantier) på rapporteringstidspunktet. Tallene vil dermed ikke være avstembare mot «Utlån til og fordringer på kunder» i balansen, eller mot kundeengasjement i note 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Nedskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE MERKNADSOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisert av Brønnøysundregistrene 27.05.2025 09:38:09319

Endring i eksponering i perioden

KONSERN 2024	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
Eksponering 01.01.2024	46 918	24 147	7 046	6 703	222	203	85 239
Tilgang av nye engasjement	16 731	9 024	418	1 709	81	110	28 073
Avgang av engasjement	-145	-14	-37	-3	-1	0	-200
Migrering til steg 1	3 185	2388	-3 142	-2 461	-40	-1	-71
Migrering til steg 2	-1 075	-1 386	1 087	1 804	-17	69	482
Migrering til steg 3	-18	-51	-64	-151	80	103	-101
Engasjement med overstyrt migrering	0	0	0	91	0	-91	0
Andre endringer	-12 054	-5 995	-1 758	-1 728	-115	-183	-21 833
Eksponering 31.12.2024*	53 542	28 113	3 550	5 964	210	210	91 589

MORBANK 2024	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
Eksponering 01.01.2024	11 288	23 128	1 958	6 453	213	203	43 243
Tilgang av nye engasjement	3 660	8 587	93	1 679	75	110	14 204
Avgang av engasjement	-377	-14	-45	-2	-1	0	-439
Migrering til steg 1	803	2 313	-803	-2 384	-15	1	-85
Migrering til steg 2	-251	-1 372	259	1 790	-9	90	507
Migrering til steg 3	-9	-51	-35	-147	43	-22	-221
Engasjement med overstyrt migrering	0	0	0	91	0	-91	0
Andre endringer	-3 136	-5 732	-511	-1 627	-100	-81	-11 187
Eksponering 31.12.2024*	11 978	26 859	916	5 853	206	210	46 022

KONSERN 2023	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
Eksponering 01.01.2023	43 225	21 556	9 330	4 787	113	781	79 792
Tilgang av nye engasjement	15 411	8 982	1 652	1 486	6	0	27 537
Avgang av engasjement	-10 302	-4 834	-2 307	-1 030	-93	-795	-19 361
Migrering til steg 1	3 088	1123	-3 188	-897	-6	-418	-298
Migrering til steg 2	-2 297	-3 201	2 269	2 974	-20	0	-275
Migrering til steg 3	-21	-7	-59	-45	79	47	-6
Engasjement med overstyrt migrering	0	416	0	-416	0	0	0
Andre endringer	-2 186	112	-651	-156	143	588	-2 150
Eksponering 31.12.2023*	46 918	24 147	7 046	6 703	222	203	85 239

MORBANK 2023	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
Eksponering 01.01.2023	13 149	20 810	3 055	5 021	95	781	42 911
Tilgang av nye engasjement	2 916	8 603	350	1 444	9	0	13 322
Avgang av engasjement	-3 720	-4 714	-817	-1 001	-82	-795	-11 129
Migrering til steg 1	950	1 035	-988	-807	-5	-418	-233
Migrering til steg 2	-669	-3 141	661	2 915	-13	0	-247
Migrering til steg 3	-12	-7	-21	-42	32	-45	-95
Engasjement med overstyrt migrering	0	416	0	-416	0	0	0
Andre endringer	-1 326	126	-282	-661	177	680	-1 286
Eksponering 31.12.2023*	11 288	23 128	1 958	6 453	213	203	43 243

*) Tabellene over tar utgangspunkt i utlån til amortisert kost (inkl ubenyttede trekkfasiliteter og garantier) på rapporteringstidspunktet. Tallene vil dermed ikke være avstembare mot «Utlån til og fordringer på kunder» i balansen, eller mot kundeengasjement i note 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Utskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Sparebanken Møre 915689319

Engasjement (eksponering) fordelt på risikogrupper basert på sannsynligheten for mislighold

KONSERN 2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum 31.12.2025
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	66 507	379	-	66 886
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	13 886	5 597	-	19 483
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 262	3 447	-	4 709
PD = 100 %	-	91	420	511
Brutto engasjement før ECL	81 655	9 514	420	91 589
- Forventet tap (ECL)	-34	-125	-104	-263
Netto engasjement *)	81 621	9 389	316	91 326
Brutto engasjement med overstyrt migrering	0	91	-91	0

MORBANK 2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum 31.12.2025
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	25 188	137	-	25 325
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	12 502	3 904	-	16 406
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 147	2 637	-	3 784
PD = 100 %	-	91	416	507
Brutto engasjement før ECL	38 837	6 769	416	46 022
- Forventet tap (ECL)	-30	-117	-97	-244
Netto engasjement *)	38 807	6 652	319	45 778
Brutto engasjement med overstyrt migrering	0	91	-91	0

KONSERN 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum 31.12.2024
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	59 308	3 032	-	62 340
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	10 109	7 709	-	17 818
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 648	3 008	-	4 656
PD = 100 %	-	-	425	425
Brutto engasjement før ECL	71 065	13 749	425	85 239
- Forventet tap (ECL)	-48	-120	-98	-266
Netto engasjement *)	71 017	13 629	327	84 973
Brutto engasjement med overstyrt migrering	416	-416	0	0

MORBANK 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum 31.12.2024
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	23 077	1 101	-	24 178
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	9 732	5 083	-	14 815
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 607	2 227	-	3 834
PD = 100 %	-	-	416	416
Brutto engasjement før ECL	34 416	8 411	416	43 243
- Forventet tap (ECL)	-42	-88	-98	-228
Netto engasjement *)	34 374	8 323	318	43 015
Brutto engasjement med overstyrt migrering	416	-416	0	0

*) Tabellene over tar utgangspunkt i utlån til amortisert kost (inkl ubenyttede trekkfasiliteter og garantier) på rapporteringstidspunktet. Tallene vil dermed ikke være avstembare mot «Utlån til og fordringer på kunder» i balansen, eller mot kundeengasjement i note 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Utbetalt utbytte og kundekreditt
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsrapport 2024 Sparebanken Møre 915689319

Sensitivitetsanalyse - modellbaserte tapsavsetninger

KONSERN - 2024	Scenariovekter			Personkunder	Foretak	Sum
	Worst	Basis	Best	ECL	ECL	ECL
Normal utvikling	20 %	70 %	10 %	52	143	195
Negativ utvikling	70 %	20 %	10 %	81	180	261
Positiv utvikling	10 %	20 %	70 %	45	122	167
100 % vekting av basis scenario	0 %	100 %	0 %	43	131	174
100 % vekting av worst case scenario	100 %	0 %	0 %	99	206	305
100 % vekting av best case scenario	0 %	0 %	100 %	39	108	147

KONSERN - 2023	Scenariovekter			Personkunder	Foretak	Sum
	Worst	Basis	Best	ECL	ECL	ECL
Normal utvikling	20 %	70 %	10 %	94	105	199
Negativ utvikling	70 %	20 %	10 %	118	155	273
Positiv utvikling	10 %	20 %	70 %	52	76	128
100 % vekting av basis scenario	0 %	100 %	0 %	90	87	177
100 % vekting av worst case scenario	100 %	0 %	0 %	140	196	336
100 % vekting av best case scenario	0 %	0 %	100 %	33	62	95

Forbearance fordelt på ECL steg

KONSERN/MORBANK 2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forbearance PM	0	269	33	302
Forbearance NL	0	554	7	561
Sum forbearance 31.12.20	0	823	40	863

KONSERN/MORBANK 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forbearance PM	0	328	37	365
Forbearance NL	0	308	23	331
Sum forbearance 31.12.2023	0	636	60	696

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Sparebanken Møre 916583899319

10 Kredittforringede engasjementer

Regnskapsprinsippene for måling av utlån er redegjort for i note 9. Forfalte engasjementer og overtrekk blir løpende overvåket. Engasjementer hvor det identifiseres en sannsynlig svekkelse i kundens betalingsevne, blir ansett som kredittforringet og overført til steg 3 hvor det avsettes for forventet tap over hele levetiden.

Kredittforringede engasjement
Tabellen viser summen av engasjementer med mislighold over 90 dager og øvrige kredittforringede engasjementer (uten mislighold over 90 dager). Kunder som har vært i mislighold må være i «karantene» med 100 % PD i minst tre måneder før de igjen kan scores som «friske». Disse kundene inngår i brutto kredittforringede engasjementer.

KONSERN	31.12.2024			31.12.2023		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager	159	81	78	96	56	40
Brutto øvrige kredittforringede engasjementer	352	129	223	329	166	163
Brutto kredittforringede engasjementer	511	210	301	425	222	203
Tapsavsetning på engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager	40	20	20	26	14	12
Tapsavsetning på øvrige kredittforringede engasjementer	76	31	45	72	33	39
Tapsavsetning knyttet til kredittforringede engasjementer	116	51	65	98	47	51
Netto engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager	119	61	58	70	42	28
Netto øvrige kreditforringede engasjementer	276	98	178	257	133	124
Netto kredittforringede engasjementer	395	159	236	327	175	152
Brutto utlån konsern	87 127	57 872	29 255	81 834	53 795	28 039
Garantier konsern	2 208	1	2 207	1 249	2	1 247
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantier	0,58 %	0,36 %	0,97 %	0,51 %	0,41 %	0,69 %
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantier	0,45 %	0,27 %	0,77 %	0,39 %	0,33 %	0,52 %

KONSERN	31.12.2024			31.12.2023		
Engasjementer i karantene	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer i karantene	147	44	103	111	72	39
Brutto engasjementer i karantene i % av brutto kredittforringede engasjementer	29 %	21 %	34 %	26 %	32 %	19 %

Årsregnskap 2024 Sparebanken Møre 937589319

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Utbytte og
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

MORBANK	31.12.2024			31.12.2023		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager	155	77	78	96	56	40
Brutto øvrige kredittforringede engasjementer	352	129	223	320	157	163
Brutto kredittforringede engasjementer	507	206	301	416	213	203
Tapsavsetning på engasjement med betalingsmislighold over 90 dager	40	20	20	26	14	12
Tapsavsetning på øvrige kredittforringede engasjement	76	31	45	72	33	39
Tapsavsetning knyttet til kredittforringede engasjement	116	51	65	98	47	51
Netto engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager	115	57	58	70	42	28
Netto øvrige kreditforringede engasjementer	276	98	178	248	125	124
Netto kredittforringede engasjementer	391	155	236	318	167	152
Brutto utlån morbank	51 465	22 738	28 727	49 545	22 152	27 393
Garantier morbank	2 208	1	2 207	1 249	2	1 247
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantier	0,96 %	0,91 %	0,99 %	0,82 %	0,96 %	0,71 %
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantier	0,74 %	0,69 %	0,78 %	0,63 %	0,75 %	0,53 %

MORBANK	31.12.2024			31.12.2023		
Engasjementer i karantene	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer i karantene	147	44	103	111	72	39
Brutto engasjementer i karantene i % av brutto kredittforringede engasjementer	29 %	21 %	34 %	27 %	34 %	19 %

Kredittforringede engasjementer med kvantitative opplysninger om sikkerhetsstillelse og andre kredittforbedringer

KONSERN 2024	Kredittforringede engasjementer	Avsetning for forventet tap	Vurdert verdi sikkerheter
Personkunder (PM)	210	-51	152
Næringslivskunder (NL)	301	-65	353
Sum	511	-116	505

KONSERN 2023	Kredittforringede engasjementer	Avsetning for forventet tap	Vurdert verdi sikkerheter
Personkunder (PM)	222	-47	175
Næringslivskunder (NL)	203	-51	236
Sum	425	-98	411

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autogenerert av 07.06.2025 09:58:39 19

11 Markedsrisiko

Styret i banken fastsetter de langsiktige målene for bankens risikoprofil. Disse gjøres operasjonelle gjennom de fullmakter og rammer som er delegert i organisasjonen. Sparebanken Møre styrer markedsrisiko og håndterer fullmakter, rammer og retningslinjer knyttet til finansielle instrument basert på styrevedtatte strategidokument. Strategidokumentene er underlagt periodisk gjennomgang ved at de revideres/vedtas en gang i året av styret i banken. Dokumentene skal utover dette være videreformidlet, godkjent og forstått av de operative enhetene, bankens kontrollfunksjoner og administrasjon. For å sikre en nødvendig kvalitet og uavhengighet er utviklingen av risikostyringsverktøy og utføring av risikorapporteringen organisert i en enhet uavhengig av de operative virksomhetene.

Konsernets markedsrisiko måles og overvåkes med bakgrunn i konservative rammer som fornyes og godkjennes av styret minimum årlig.

Renterisiko fremgår av note 12, valutarisiko av note 13 og finansielle derivat er beskrevet i note 25.

12 Renterisiko

Renterisiko oppstår ved at konsernet kan ha ulik rentebindingstid på sine eiendeler og forpliktelser. Sparebanken Møre måler renterisikoen ved analyser som gir effekten på balansen av en renteendring på 1 prosentpoengs parallellskift i rentekurven. På denne måten kan en kvantifisere hvilken risiko banken har påtatt seg og hvilken effekt denne har på balansepostene ved endringer i markedsrenten. Analysen legger til grunn gjenværende løpetid på den rentebærende delen av balansen. Desto lenger midler bindes opp ved en plassering, jo større er det potensielle tap/gevinst ved en stigning/et fall i markedsrenten. Konsernet har en kort rentebinding og renterisikoen vurderes som lav. Tabellen nedenfor viser potensiell effekt av verdiendringer på rentebærende finansielle eiendeler og forpliktelser for konsernet ved en økning i rentenivået på ett prosentpoeng. Beregningen er foretatt basert på gjeldende posisjoner og markedsrenter pr. 31. desember. De foretatte beregningene bekrefter bankens lave risikotoleranse for verdiendringer grunnet renteutviklingen.

Det ble gjennomført en endring i metoden for å beregne renterisiko i 2024 (beregnes nå etter «EBA Guidelines on IRRBB and CSRBB (EBA/GL/2022/14)»). Tallene for 2023 er dermed omarbeidet og beregnet etter samme metode som tallene for 2024.

Renterisiko

KONSERN			MORBANK	
31.12.2023	**31.12.2024**	**Løpetidsbånd**	**31.12.2024**	**31.12.2023**
8	11	Inntil 1 mnd	-4	-6
-61	-51	1 - 3 mnd	-32	-40
33	22	3 - 12 mnd	21	29
86	93	1 - 5 år	95	89
147	154	Over 5 år	155	147
213	229	Totalt	234	219
-17	-14	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	-14	-17
-14	-19	Utlån til og fordringer på kunder med fast rente	-12	-8
-90	-86	Øvrige utlån	-32	-41
279	283	Innskudd fra kunder	282	277
54	64	Utstedte obligasjoner	9	7
1	1	Øvrige balanseposter	1	1
213	229	Totalt	234	219

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autogenerert av Brønnøysundregistrene 03.06.2025 07:15 89389319

13 Valutarisiko

Sparebanken Møre måler valutarisikoen ut fra nettoposisjonene i de ulike valutaene. Det er et hovedprinsipp at alle forretninger mot kunder omgående skal dekkes med motgående forretning i markedet slik at valutakursrisikoen reduseres til et minimum. Banken har ingen egenhandel innenfor valutainstrumenter. Alle balanseposter i utenlandsk valuta er omregnet til NOK etter kurs på balansedagen. Løpende inntekter og utgifter er omregnet til NOK etter kurser på det tidspunkt de oppsto. Netto realiserte og urealiserte gevinster/tap er resultatført. Den utilsiktede valutarisikoen har vært på et minimum gjennom året.

KONSERN - 2024	Totalt	Norske kroner	Valuta	Herav: USD	EUR	DKK	CHF	Øvrige
Kontanter og fordringer på Norges Bank	447	447	0					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	702	586	116	36	40	7	13	20
Utlån til og fordringer på kunder	86 875	82 965	3 910	2 060	836	401	318	295
Sertifikater og obligasjoner	12 144	11 466	678		604			74
Øvrige eiendeler	2 167	2 117	50	19	16	5	1	9
Sum eiendeler	102 335	97 581	4 754	2 115	1 496	413	332	398
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 994	1 983	11	10				1
Innskudd fra kunder	49 550	48 612	938	224	695	6		13
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	38 906	26 351	12 555		12 555			0
Øvrige forpliktelser	2 002	1 967	35	28				7
Ansvarlig lånekapital	857	857	0					0
Egenkapital	9 026	9 026	0					0
Sum forpliktelser og egenkapital	102 335	88 796	13 539	262	13 250	6	0	21
Valutakontrakter			8 782	-1 873	11 759	-401	-331	-372
Netto valutaeksponering			-3	-20	5	6	1	5
Effekt ved 10 % kursendring	0							

KONSERN - 2023	Totalt	Norske kroner	Valuta	Herav: USD	EUR	DKK	CHF	Øvrige
Kontanter og fordringer på Norges Bank	266	266	0					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	919	832	87	45	0	2	14	26
Utlån til og fordringer på kunder	81 572	77 928	3 644	2 004	622	357	400	261
Sertifikater og obligasjoner	11 898	11 003	895		759			136
Øvrige eiendeler	2 080	2 026	54	33	8	3	6	4
Sum eiendeler	96 735	92 055	4 680	2 082	1 389	362	420	427
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 727	1 703	24	9	13		0	2
Innskudd fra kunder	47 410	46 683	727	255	434		12	26
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36 170	27 320	8 850		8 850			
Øvrige forpliktelser	1 891	1 825	66	55	11			0
Ansvarlig lånekapital	857	857	0					
Egenkapital	8 680	8 680	0					
Sum forpliktelser og egenkapital	96 735	87 068	9 667	319	9 308	0	12	28
Valutakontrakter			4 992	-1 770	7 920	-359	-400	-399
Netto valutaeksponering			5	-7	1	3	8	0
Effekt ved 10 % kursendring	1							

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig låne
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autorisert kopi av elektronisk original 27.02.2025 93589319

MORBANK - 2024	Totalt	Norske kroner	Valuta	Herav: USD	EUR	DKK	CHF	Øvrige
Kontanter og fordringer på Norges Bank	447	447	0					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 111	4 995	116	36	40	7	13	20
Utlån til og fordringer på kunder	51 232	47 322	3 910	2 060	836	401	318	295
Sertifikater og obligasjoner	12 217	11 539	678		604			74
Øvrige eiendeler	3 365	3 315	50	19	16	5	1	9
Sum eiendeler	72 372	67 618	4 754	2 115	1 496	413	332	398
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	3 116	3 105	11	10				1
Innskudd fra kunder	49 699	48 761	938	224	695	6		13
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7 683	7 683	0					0
Øvrige forpliktelser	2 136	2 101	35	28				7
Ansvarlig lånekapital	857	857	0					0
Egenkapital	8 881	8 881	0					0
Sum forpliktelser og egenkapital	72 372	71 388	984	262	695	6	0	21
Valutakontrakter			-3 773	-1 873	-796	-401	-331	-372
Netto valutaeksponering			-3	-20	5	6	1	5
Effekt ved 10 % kursendring	0							

MORBANK - 2023	Totalt	Norske kroner	Valuta	Herav: USD	EUR	DKK	CHF	Øvrige
Kontanter og fordringer på Norges Bank	266	266	0					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 796	4 709	87	45	0	2	14	26
Utlån til og fordringer på kunder	49 321	45 677	3 644	2 004	622	357	400	261
Sertifikater og obligasjoner	11 744	10 849	895		759			136
Øvrige eiendeler	3 198	3 144	54	33	8	3	6	4
Sum eiendeler	69 325	64 645	4 680	2 082	1 389	362	420	427
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	2 550	2 526	24	9	13		0	2
Innskudd fra kunder	47 510	46 783	727	255	434		12	26
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7 859	7 859	0					
Øvrige forpliktelser	2 003	1 937	66	55	11			0
Ansvarlig lånekapital	857	857	0					
Egenkapital	8 546	8 546	0					
Sum forpliktelser og egenkapital	69 325	68 508	817	319	458	0	12	28
Valutakontrakter			-3 858	-1 770	-930	-359	-400	-399
Netto valutaeksponering			5	-7	1	3	8	0
Effekt ved 10 % kursendring	1							

Årsregnskap og revisjonsberetning 2024 - 915899319

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

14 Likviditetsrisiko

Styringen av Sparebanken Møres finansieringsstruktur er fastsatt i en overordnet finansieringsstrategi som blir evaluert og vedtatt av styret minimum en gang i året. Her beskrives de mål banken har for å bevare sin finansielle styrke, og det er definert konkrete rammer på ulike områder for bankens likviditetsstyring. Likviditetsstyringen inneholder også stresstester hvor en simulerer likviditetseffekten av ulike scenarier ved å kvantifisere sannsynligheten for refinansiering fra de ulike likviditetskildene. Banken har inkludert i sin strategi å spre finansieringen på flere kilder, både hva gjelder markeder, instrumenter og løpetider, for å redusere risikoen.For å sørge for at konsernets likviditetsrisiko holdes på et lavt nivå skal utlån til kunder i hovedsak finansieres ved kundeinnskudd, samt langsiktig verdipapirgjeld. Likviditetsrisikoen styres gjennom både kortsiktige rammer som begrenser netto refinansieringsbehov, og et langsiktig styringsmål.

Innskuddsdekningen i konsernet, beregnet inklusive overførte boliglån til Møre Boligkreditt AS, utgjorde 56,9 % ved utgangen av 2024, mot 57,9 % ved utgangen av 2023.

Gjennomsnittlig restløpetid på porteføljen av senior obligasjonslån og obligasjoner med fortrinnsrett var henholdsvis 2,19 år og 3,15 år ved utgangen av 2024, mot 2,74 år og 2,95 år ett år tidligere.

Banken har også beholdning av verdipapirer, som inngår som et ledd i den løpende likviditetsstyringen. Se ytterligere informasjon i note 22 og 24.

I tabellen er innskudd, inklusive renter, plassert i det tidligste tidsbåndet for utbetaling, mens utrukket kreditt, lånetilsagn og garantier er lagt i det første tidsbåndet. Innbetaling av hovedstol og renter på lån er plassert i respektive tidsbånd, og den trukne delen av kreditter er plassert i tidsbåndet der kreditten forfaller.

Tallene for 2023 når det gjelder «Utlån til og fordringer på kunder» er omarbeidet, da tallene i årsrapporten for 2023 ikke inkluderte renter.

Likviditetsrisiko 31.12.2024

KONSERN	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Ingen angitt forfall	Totalt
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på Norges Bank	447						447
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	702						702
Utlån til og fordringer på kunder	607	1 201	6 053	37 858	76 575	9 897	132 191
Sertifikater og obligasjoner	432	1 016	1 738	10 425	241		13 852
Sum eiendeler	2 188	2 217	7 791	48 283	76 816	9 897	147 192
Forpliktelser							
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 994						1 994
Innskudd fra kunder	40 925	571	8 439	4			49 939
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	28	2 289	6 758	34 781			43 856
Ansvarlige lån	6	8	41	974			1 029
Lånetilsagn, garantier og ubenyttede kreditter	8 905						8 905
Sum forpliktelser	51 858	2 868	15 238	35 759	0	0	105 723
Finansielle derivater							
Kontantstrømmer inn	65	276	1 854	4 507	399		7 101
Kontantstrømmer ut	59	450	2 071	5 131	383		8 094
Sum finansielle derivater	6	-174	-217	-624	16	0	-993

Likviditetsrisiko 31.12.2023

KONSERN	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Ingen angitt forfall	Totalt
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på Norges Bank	266						266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	919						919
Utlån til og fordringer på kunder	644	1 890	6 748	35 555	69 899	9 396	124 132
Sertifikater og obligasjoner	122	990	1 950	9 701	483		13 246
Sum eiendeler	1 951	2 880	8 698	45 256	70 382	9 396	138 563
Forpliktelser							
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 727						1 727
Innskudd fra kunder	37 018	33	9 997	35			47 083
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	41	2 624	4 803	32 457	1 035		40 960
Ansvarlige lån	6	8	42	1 029			1 085
Lånetilsagn, garantier og ubenyttede kreditter	8 302						8 302
Sum forpliktelser	47 094	2 665	14 842	33 521	1 035	0	99 157
Finansielle derivater							
Kontantstrømmer inn	54	198	1 088	3 708	563		5 611
Kontantstrømmer ut	77	300	1 265	4 064	538		6 244
Sum finansielle derivater	-23	-102	-177	-356	25	0	-633

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedleg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll: 2025-06-03 07:15:39 - 6193899319

Likviditetsrisiko 31.12.2024

MORBANK	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Ingen angitt forfall	Totalt
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på Norges Bank	447						447
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 111						5 111
Utlån til og fordringer på kunder	399	785	4 156	27 730	35 362	4 718	73 150
Sertifikater og obligasjoner	305	1 016	1 735	10 339	241		13 636
Sum eiendeler	6 262	1 801	5 891	38 069	35 603	4 718	92 344
Forpliktelser							
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	3 116						3 116
Innskudd fra kunder	40 925	571	8 439	4			49 939
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	28	59	1 803	7 325			9 215
Ansvarlige lån	6	8	41	974			1 029
Lånetilsagn, garantier og ubenyttede kreditter	7 674						7 674
Sum forpliktelser	51 749	638	10 283	8 303	0	0	70 973
Finansielle derivat							
Kontantstrømmer inn	65	240	1 428	3 398	378		5 509
Kontantstrømmer ut	59	257	1 495	3 271	371		5 453
Sum finansielle derivat	6	-17	-67	127	7	0	56

Likviditetsrisiko 31.12.2023

MORBANK	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Ingen angitt forfall	Totalt
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på Norges Bank	266						266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 796						4 796
Utlån til og fordringer på kunder	444	1 468	4 914	26 280	34 007	4 500	71 613
Sertifikater og obligasjoner	121	953	1 945	9 579	483		13 081
Sum eiendeler	5 627	2 421	6 859	35 859	34 490	4 500	89 756
Forpliktelser							
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	2 550						2 550
Innskudd fra kunder	37 118	33	9 997	35			47 183
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	41	41	1 220	7 248	1 035		9 585
Ansvarlige lån	6	8	42	1 029			1 085
Lånetilsagn, garantier og ubenyttede kreditter	7 674						7 674
Sum forpliktelser	47 389	82	11 259	8 312	1 035	0	68 077
Finansielle derivat							
Kontantstrømmer inn	54	167	828	3 040	525		4 614
Kontantstrømmer ut	44	187	823	2 990	523		4 567
Sum finansielle derivat	10	-20	5	50	2	0	47

Årsregnskap og revisjonsberetning 2024 - 915899319

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedleg
197 Revisjonsberetni

15 Netto renteinntekter

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes både for balanseposter som vurderes til amortisert kost, og balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet, med unntak av etableringsgebyrer på utlån til virkelig verdi som inntektsføres når de opptjenes. Verdiendring knyttet til balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inkluderes på linjen for «Netto resultat fra finansielle instrumenter». Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes ved bruk av effektiv rente av nedskrevet verdi. Renteinntekter på finansielle instrumenter inkluderes på linjen for "Netto renteinntekter".

Netto renteinntekter

KONSERN 2024				MORBANK 2024		
Vurdert til virkelig verdi	**Vurdert til amortisert kost**	**Totalt**		**Totalt**	**Vurdert til amortisert kost**	**Vurdert til virkelig verdi**
			Renteinntekter av:			
	43	43	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	210	210	
220	5 072	5 292	Utlån til og fordringer på kunder	3 395	3 314	81
633		633	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	621		621
853	5 115	5 968	Sum renteinntekter	4 226	3 524	702
			Rentekostnader på:			
	75	75	Gjeld til kredittinstitusjoner	132	132	
7	1 725	1 732	Innskudd fra og gjeld til kunder	1 733	1 726	7
	1 983	1 983	Utstedte sertifikater og obligasjoner	468	468	
	56	56	Ansvarlig lånekapital	56	56	
	51	51	Andre rentekostnader	45	45	
7	3 890	3 897	Sum rentekostnader	2 434	2 427	7
846	1 225	2 071	Netto renteinntekter	1 792	1 097	695

KONSERN 2023				MORBANK 2023		
Vurdert til virkelig verdi	**Vurdert til amortisert kost**	**Totalt**		**Totalt**	**Vurdert til amortisert kost**	**Vurdert til virkelig verdi**
			Renteinntekter av:			
	66	66	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	241	241	
178	4 155	4 333	Utlån til og fordringer på kunder	2 744	2 691	53
517		517	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	507		507
695	4 221	4 916	Sum renteinntekter	3 492	2 932	560
			Rentekostnader på:			
	35	35	Gjeld til kredittinstitusjoner	77	77	
4	1 249	1 253	Innskudd fra og gjeld til kunder	1 253	1 249	4
	1 622	1 622	Utstedte sertifikater og obligasjoner	394	394	
	54	54	Ansvarlig lånekapital	54	54	
	52	52	Andre rentekostnader	47	47	
4	3 012	3 016	Sum rentekostnader	1 825	1 821	4
691	1 209	1 900	Netto renteinntekter	1 667	1 111	556

Innhold
2 Leder
Virsomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE TEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Sparebanken Møre 915899319

16 Netto provisjons- og andre inntekter

Garantiprovisjoner inntektsføres løpende, tilsvarende som for renteinntekter.

Alle gebyrer relatert til betalingstransaksjoner inntektsføres når transaksjonen skjer. Honorarer og gebyrer fra salg eller formidling av aksjer, aksjefond, forsikring, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskaper, inntektsføres når den inntektsgenererende aktiviteten er utført. Kundehandler med finansielle instrumenter vil generere inntekter i form av marginer og kurtasje, som inntektsføres når handelen er gjennomført. Utbytte på aksjer inntektsføres når utbyttet er endelig vedtatt.

KONSERN			MORBANK	
2023	2024		2024	2023
27	27	Garantiprovisjon	27	27
29	33	Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	33	29
17	15	Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	15	17
47	55	Inntekter fra aktiv forvaltning	56	47
95	99	Inntekter fra betalingsformidling	99	95
43	42	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	42	42
258	271	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	271	257
-42	-40	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-39	-41
33	47	Inntekter eiendomsmegling	0	0
1	9	Øvrige driftsinntekter	58	50
34	56	Andre driftsinntekter	58	50
250	287	Netto provisjons- og andre driftsinntekter	290	266

Tabellen nedenfor viser provisjonsinntekter og -kostnader omfattet av IFRS 15 brutt ned på de største hovedpostene og fordelt pr. segment.

Netto provisjons og andre driftsinntekter

2024	Konsern	Annet	Nærings-liv	Person-marked	Eiendoms-megling
Garantiprovisjon	27	1	26	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	33	3	3	27	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	15	2	1	12	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	55	3	27	25	0
Inntekter fra betalingsformidling	99	7	23	68	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	42	3	21	18	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	271	19	101	151	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-40	-16	-2	-22	0
Inntekter eiendomsmegling	47	0	0	0	47
Øvrige driftsinntekter	9	5	0	4	0
Andre driftsinntekter	56	5	0	4	47
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	287	8	99	133	47

2023	Konsern	Annet	Nærings-liv	Person-marked	Eiendoms-megling
Garantiprovisjon	27	0	27	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	29	2	3	24	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	17	3	0	14	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	47	3	23	21	0
Inntekter fra betalingsformidling	95	9	20	66	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	43	3	22	18	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	258	20	95	143	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-42	-16	-2	-24	0
Inntekter eiendomsmegling	33	0	0	0	33
Øvrige driftsinntekter	1	1	0	0	0
Andre driftsinntekter	34	1	0	0	33
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	250	5	93	119	33

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Utsvarlig lane
166 28 Utskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Sparebanken Møre 915689319

17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter

KONSERN 2023	KONSERN 2024		Note	MORBANK 2024	MORBANK 2023
16	17	Renteforretninger (for kunder)		20	17
31	31	Valutaforretninger (for kunder)		31	31
1	14	Mottatt utbytte	29	146	154
10	-9	Kursgevinst/-tap aksjer		-9	10
-2	-8	Kursgevinst/-tap obligasjoner		-6	0
17	-6	Verdiendring på fastrenteutlån	24	-11	6
-26	-1	Derivat knyttet til fastrenteutlån		-4	-18
-1 172	-252	Verdiendring på utstedte obligasjoner		14	-55
1 173	259	Derivat knyttet til utstedte obligasjoner		6	69
-3	-2	Resultateffekt ved tilbakekjøp av utstedte obligasjoner		0	-3
0	0	Øvrig verdiendring		11	-14
45	43	Netto resultat fra finansielle instrumenter		198	197

Resultatførte verdiendringer på finansielle instrument i virkelig verdisikring

KONSERN 2023	KONSERN 2024		MORBANK 2024	MORBANK 2023
-382	-122	Verdisikret verdipapirgjeld med verdiendringer over resultatet	14	-55
383	120	Finansielle derivater benyttet i sikringsbokføring	-12	55
1	-2	Totalt	2	0

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Utbyttekudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikte
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle eie
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Sparebanken Møre 916583899319

18 Lønn

Banken har pr. 31.12.2024 ikke forpliktelser overfor adm. direktør, medlemmer av styret eller andre ansatte til å gi spesielt vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet eller vervet, foruten en etterlønnsavtale på 6 måneder for adm. direktør. Det eksisterer ingen ordninger eller regnskapsmessige forpliktelser vedr. overskuddsdelinger, opsjoner, tegningsretter og lignende for noen av de nevnte personene. Vedrørende konsernets bonusordninger vises det til omtale i NUES-dokumentet punkt 12, samt omtale i bankens godtgjørelsesrapport. Administrerende direktør har kontraktsfestet 6 måneders oppsigelsestid. Det vises for øvrig til note 20 for beskrivelse av pensjonsordninger. All lønn og annen godtgjørelse til ansatte i konsernet og nærstående parter er kostnadsført ved regnskapsårets slutt. Pensjonskostnader er regnskapsmessig kostnad for banken inkl. premiebetaling ved de ulike pensjonsordningene.

KONSERN - Lønn, annen godtgjørelse, pensjon

Lønn til adm.direktør utgjorde 3 297 650 kroner i 2024 (2023: 3 050 358 kroner). Beregnet fordel av naturalytelser utgjorde 369 743 kroner (2023: 529 384 kroner). I tillegg er det i bankens regnskap kostnadsført årets kostnader vedrørende adm. direktørs pensjonsavtale med 157 523 kroner (2023: 165 044 kroner) (jfr. note 20). Adm.direktør har en pensjonsalder på 65 år og det vil i perioden fra 65 til 67 år bli utbetalt en årlig pensjon som utgjør 70 % av sluttlønn. For øvrig inngår adm. direktør i bankens ordinære innskuddspensjonsordning.

KONSERN			MORBANK	
2023	**2024**	(Mill. kroner)	**2024**	**2023**
320	354	Lønn, feriepenger og andre kontantytelser	329	300
3	3	Honorarer styret	3	3
20	22	Bonus/overskuddsdeling 1)	22	20
25	24	Pensjonskostnad (note 20)	23	25
82	88	Arbeidsgiveravgift og finansskatt	84	79
32	34	Andre personalkostnader	33	31
482	525	Sum lønn m.v.	494	458

2023	**2024**	**Bemanning:**	**2024**	**2023**
400	402	Årsverk pr. 31.12	380	377
387	401	Antall årsverk sysselsatt i regnskapsåret	379	367

1) Deler av bonusen (ca 50 %) for 2024 og 2023 ble gitt i form av egenkapitalbevis (MORG). Egenkapitalbevisene ble kjøpt i markedet til børskurs, totalt 91 376 i 2024 og ca 56 549 EKB i 2023.

Honorar til styret

KONSERN (Tall i tusen kroner)	**2024**	**2023**
Styret	2 078	2 105

Utlån, innskudd og garantier

KONSERN (Mill. kroner)	**31.12.2024**		**31.12.2023**	
	Utlån	**Innskudd**	**Utlån**	**Innskudd**
Styret	29	2	27	2
Ansatte	1 543	161	1 462	176

Utlån og andre forretningsmessige forhold til medlemmer av styret er gitt til ordinære kundevilkår.

Det er ikke utstedt garantier for noen av medlemmene i styret eller ansatte.

Rentesubsidiering av lån til ansatte

Fordelen av lån gitt til en rentesats som er lavere enn den rentesatsen (gjennomsnittlig 5,2 % i 2024) som gir grunnlag for fordelsbeskatning av ansatte er beregnet til 24 110 739 kroner i 2024 (2023: 15 680 160 kroner)

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til styre

(Tall i tusen kroner)	**2024**	**2023**
Renteinntekter	1 353	838
Rentekostnader	76	87

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll 27.05.2025 93189931 9

Lønn, annen godtgjørelse

MORBANK (Tall i tusen kroner)	Lønn/honorar		Annen godtgjørelse	
	2024	**2023**	**2024**	**2023**
Styret				
Roy Reite, styreleder	455	373		
Kåre Øyvind Vassdal, styrets nestleder	301	290		
Birgit Midtbust	251	175		
Terje Bøe	209	151		
Jill Aasen	261	265		
Therese Monsås Langset	212	203		
Marie Rekdal Hide, ansattes representant	204	196		
Bjørn Følstad, ansattes representant	185	190		
Tidligere styremedlemmer:				
Leif-Arne Langøy, styreleder	-	124		
Henrik Grung, styrets nestleder	-	59		
Signy Starheim	-	64		
Ann Magritt Bjåstad Vikebakk	-	15		
Sum ytelser til styret	2 078	2 105		
Administrerende direktør				
Trond Lars Nydal	3 298	3 050	370	529
Konsernledelsen				
Leder divisjon Næringslivsmarked Terje Krøvel	1 915	1 810	417	373
Leder divisjon Personmarked Elisabeth Blomvik	1 552	1 457	483	409
Leder seksjon Økonomi og Finans John Arne Winsnes 1)	2 122	2 071	147	121
Leder seksjon Risikostyring og Compliance Erik Røkke 1)	1 422	1 366	374	306
Leder seksjon Organisasjonsutvikling Kjetil Hauge	1 426	1 352	383	311
Leder seksjon Forretningsstøtte Ove Skjeret	1 522	1 344	199	134
Sum ytelser til konsernledelsen	9 959	9 400	2 003	1 654
Øvrige ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering				
Daglig leder Møre Boligkreditt AS Ole Kjerstad	1 078	1 009	358	308
Leder avdeling Treasury Ove Ness	1 123	1 051	307	267
Leder avdeling Kreditt Signe Lade Sølvik	1 167	899	287	297
Tidligere øvrige ansatte med kontrolloppgaver:				
Leder avdeling Operasjonell risiko Laila Hurlen	1 000	1 028	56	74
Leder avdeling Risikostyring Leif Kylling	-	988	-	287

1) Ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering

Utlån

(Tall i tusen kroner)	Utlån	
	31.12.2024	**31.12.2023**
Styret		
Roy Reite, styreleder	-	-
Kåre Øyvind Vassdal, styrets nestleder	3 564	3 793
Birgit Midtbust	5 430	2 768
Terje Bøe	10 193	10 579
Jill Aasen	-	-
Therese Monsås Langset	5 249	5 822
Marie Rekdal Hide, ansattes representant	4 679	4 133
Bjørn Følstad, ansattes representant	-	-
Administrerende direktør		
Trond Lars Nydal	3 117	3 300
Ansatte	1 542 526	1 462 172

Utlån og andre forhold til medlemmer av styret er gitt til ordinære kundevilkår.

Det er ikke utstedt garantier for noen av medlemmene i styret, adm. direktør eller bankens ansatte.

Lån til adm.direktør og ansattes representanter i styret er gitt til ansattevilkår.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Utsvarlig lane
166 28 Utskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Møre Boligkreditt AS 915 899 319

19 Driftskostnader

Tabellen gir en oversikt over sentrale kostnadsposter

KONSERN 2023	KONSERN 2024	(Mill. kroner)	MORBANK 2024	MORBANK 2023
19	17	Driftskostnader egne og leide lokaler	15	17
8	7	Vedlikehold driftsmidler	7	8
168	209	IT-kostnader	204	164
47	44	Markedsføringskostnader	44	47
32	37	Kjøp av eksterne tjenester (inkl. honorar til ekstern revisor)	30	27
9	9	Porto, telefon, aviser m.v.	9	9
6	6	Reisekostnader	5	5
12	13	Formuesskatt	13	12
26	33	Andre driftskostnader	20	19
328	375	Sum andre driftskostnader	347	308

Spesifikasjon av honorar til ekstern revisor (inkl. merverdiavgift)

KONSERN 2023	KONSERN 2024	(Tall i tusen kroner)	MORBANK 2024	MORBANK 2023
2 510	2 481	Honorar for lovpålagt revisjon	1 842	1 805
311	671	Honorar andre attestasjonstjenester	468	76
0	0	Honorar skatterådgivning	0	0
833	927	Honorar andre tjenester utenfor revisjon	728	604
3 654	4 079	Honorar ekstern revisor (inkl. merverdiavgift)	3 038	2 485

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Utskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikte
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle eie
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Årsregnskap 2024 Brønnøysundregistrene 916389319

20 Pensjon

Konsernet har to pensjonsordninger, en ytelsesbasert pensjonsordning og en innskuddsbasert pensjonsordning. Konsernet er ellers med i Fellesordningen for avtalefestet pensjon, AFP.

Konsernets pensjonsordninger oppfyller kravene i lov om tjenestepensjon.

Ytelsesbasert pensjonsordning ved egen pensjonskasse
Den eksisterende ytelsesbaserte pensjonsordningen ble lukket for nye medlemmer pr. 31.12.2009. Med virkning fra 31.12.2015 ble ytelsesordningen ytterligere lukket ved at alle ansatte født i 1959 eller senere ble overført fra ytelsespensjon til innskuddspensjon.

Diskonteringsrenten baseres på renten på foretaksobligasjoner med høy kredittverdighet.

Den delen av konsernets pensjonsordning som er ytelsesbasert gir de ansatte rett til avtalte fremtidige pensjonsytelser på differansen mellom 70 % av sluttlønn ved opptjeningsalder 67 år og beregnet ytelse fra Folketrygden, forutsatt full opptjening (30 år). Forpliktelsen omfatter 8 (2023: 18) aktive medlemmer og 285 (2023: 285) pensjonister ved utgangen av 2024.

Innskuddsbasert pensjonsordning
For innskuddsbaserte pensjonsordninger innbetales det en prosentvis andel av inntekt, avhengig av den enkelte ansattes inntektsnivå. Det er inngått avtale med DNB, og innbetalingene utgiftsføres løpende. Innskuddsordningen er vedtatt å ha innskuddssatser på 7 % for lønn i intervallet opp til 7,1 ganger folketrygdens Grunnbeløp (G) og 15 % for lønn i intervallet 7,1 til 12 G. Pensjonspremien kostnadsføres når den påløper og presenteres under Lønn m.v.

Bankens datterselskap Møre Eiendomsmegling AS har innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte. Tilskuddet blir fastsatt som 3 % av den ansattes lønn.

Konsernets kostnad knyttet til innskuddspensjon utgjør 25 mill. kroner i 2024 (22 mill. kroner i 2023).

Pensjonsavtale adm. direktør
Adm. direktør har en pensjonsalder på 65 år og det vil i perioden fra 65 til 67 år bli utbetalt en årlig pensjon som utgjør 70 % av sluttlønn. Ellers inngår adm. direktør i bankens ordinære innskuddspensjonsordning.

Avtalefestet pensjon (AFP)
AFP-ordningen er ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte som er omfattet av ordningen og som oppfyller vilkårene for AFP, kan velge å ta ut AFP fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Premien for 2024 ble fastsatt til 2,6 % av samlede utbetalinger mellom 1 G og 7,1 G til bedriftens arbeidstakere i aldersgruppen 13 til 61 år. For 2025 er premien fastsatt til 2,7 %. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen og det forventes at premienivået vil øke for de kommende årene. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Kostnadsførte premiebetalinger utgjør 4 mill. kroner i 2024 (4 mill. kroner i 2023).

Tallene i tabellene under er like for morbanken og konsernet.

Økonomiske og aktuarmessige forutsetninger	Forpliktelser		Kostnader	
	31.12.2024	31.12.2023	2024	2023
Diskonteringsrente/forventet avkastning på midlene	4,10	4,20	4,20	3,75
Lønnsregulering	3,30	3,75	3,75	3,75
Pensjonsregulering	0	0	0	0
Regulering av folketrygdens grunnbeløp	3,25	3,50	3,50	3,50
Arbeidsgiveravgift	19,10	19,10	19,10	19,10
Dødelighetsrisiko mv.	K 2013BE	K 2013BE	K 2013BE	K 2013BE
Uføretariff	IR02	IR02	IR02	IR02

Pensjonskostnader i ordinært resultat	2024	2023
Nåverdi av pensjonsopptjening i året inklusive administrasjonskostnader	1	1
Rentekostnad av påløpte pensjonsforpliktelser	10	9
Forventet avkastning av pensjonsmidler	-11	-11
Periodens netto pensjonskostnad fra pensjonskassen	0	-1
Endring nåverdi pensjonsopptjening øvrige pensjonsordninger	-6	-1
Pensjonskostnader over bankens drift, inkl. kostnader til innskuddspensjon og AFP-ordningene	31	25
Totale pensjonskostnader	25	23

Spesifikasjon av estimatavvik i utvidet resultat	2024	2023
Endring i diskonteringsrenten	-3	13
Endring i andre økonomiske forutsetninger	12	-12
Estimatavvik på pensjonsmidler	0	0
Sum estimatavvik (positivt tall er inntekt og negativt tall er kostnad)	9	1

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll 27.06.2025 09:38:39:319

Totale pensjonsforpliktelser/-midler	31.12.2024	31.12.2023
Pensjonsforpliktelse	240	242
Verdi av pensjonsmidler	-320	-301
Netto pensjonsforpliktelser/-midler pensjonskassen	-80	-59
Netto pensjonsforpliktelser toppledere/banksjefer	23	28
Sum netto pensjonsforpliktelser/-midler	-57	-31
- Herav presentert under eiendeler: "Overfinansiering ytelsespensjonsordning"	-80	-59
- Herav presentert under gjeld: "Pensjonsforpliktelser"	23	28

Sensitivitetsanalyse	Endring i diskonterings-renten i %	Effekt på bruttofor-pliktelsen i % pr. 31.12.2024	Effekt på pensjons-kostnaden i % i 2024
Sikret ordning (Pensjonskassen)	0,5	-4,9	-4,3
Sikret ordning (Pensjonskassen)	-0,5	5,3	4,7
Usikrede ordninger (øvrige ordninger)	0,5	-4,7	-4,1
Usikrede ordninger (øvrige ordninger)	-0,5	5,1	4,3

Sensitivitetsanalysen over er basert på endring i diskonteringsrenten, gitt at alle andre forutsetninger holdes konstante.

Sensitivitetsberegningen er utført ved bruk av samme metode som aktuarberegningen for beregning av pensjonsforpliktelsen i balansen.

Investeringsprofil pensjonsmidler	31.12.2024		31.12.2023	
	Virkelig verdi	Andel i %	Virkelig verdi	Andel i %
Aksjer	133	19,6	127	19,3
Fondsandeler	114	16,8	98	14,9
Obligasjoner/sertifikat	400	58,9	406	61,7
Bankinnskudd	32	4,7	27	4,1
Sum pensjonsmidler	679	100,0	658	100,0

Av de totale pensjonsmidlene på 679 mill. kroner (658 mill. kroner) er 320 mill. kroner (301 mill. kroner) knyttet til ytelsesordningen i Sparebanken Møre. Øvrige pensjonsmidler (eksklusiv Pensjonskassens kapitalinnskudd på 139 mill. kroner) er knyttet til utstedte fripoliser, som administreres av Sparebanken Møres Pensjonskasse.

Forvaltning av Pensjonskassens midler
Sparebanken Møre har egen pensjonskasse som håndterer pensjonsytelsene ved en opptjeningsalder på 67 år.

Kapitalen skal forvaltes under hensyn til sikkerhet, risikospredning, avkastning og likviditet. Pensjonskassen skal drive kapitalforvaltningen slik at riktig oppfyllelse av forsikringsforpliktelsene sikres. Forvaltningen skal særlig ivareta sikkerhet over tid på bakgrunn av pensjonskassens langsiktige forpliktelser.

Pensjonskassen har investert i 16 469 (22 347) egenkapitalbevis utstedt av Sparebanken Møre. Utover dette har ikke Pensjonskassen investert i finansielle instrument utstedt av Sparebanken Møre eller i eiendommer som eies eller benyttes av banken.

Pensjonskassen har et innskudd i Sparebanken Møre på 15 mill. kroner i 2024 (14 mill. kroner).

Verdijustert kapitalavkastning i %	31.12.2024	31.12.2023
Sum pensjonsmidler	6,91	9,14

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle eie
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontroll 27.05.2025 93189319

21 Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring utsatt skatt.

Sparebanken Møre er gjenstand for finansskatt og har derfor en skattesats på 25 %, både for 2024 og 2023. Datterselskapene har imidlertid en skattesats på 22 % for både 2024 og 2023. For morbanken er dermed både betalbar skatt og utsatt skatt beregnet med en skattesats på 25 % for alle årene, mens det for datterselskapene er benyttet en skattesats på 22 %.

Hele skattekostnaden er knyttet til Norge.

Skattekostnad i resultatregnskapet

KONSERN			MORBANK	
2023	2024		2024	2023
270	349	Betalbar skatt på periodens resultat	347	268
64	-9	Endring i utsatt skatt mot ordinært resultat	-55	28
0	0	For mye/lite kostnadsført tidligere år	0	0
334	340	Skattekostnad	292	296
24,0	23,8	Effektiv skattesats (skattekostnad i % av resultat før skatt)	21,9	21,6

Skattekostnad i utvidet resultat

KONSERN			MORBANK	
2023	2024		2024	2023
0	2	Endring i utsatt skatt som følge av estimatavvik på pensjon	2	0
-8	-8	Effekt på skatt av verdiendring på basisspreader	0	0
-8	-6	Skattekostnad i utvidet resultat	2	0

Spesifikasjon av forskjellen mellom regnskapsmessig og skattemessig resultat

KONSERN			MORBANK	
2023	2024		2024	2023
1 389	1 426	Resultat før skattekostnad	1 336	1 373
-11	-5	Ikke skattepliktige inntekter og ikke fradragsberettigede kostnader knyttet til aksjer	-137	-164
-49	-63	Fradragsberettigede renter på fondsobligasjon ført som egenkapital	-63	-49
24	28	Andre ikke skattepliktige inntekter og ikke fradragsberettigede kostnader	28	25
-387	44	Endringer i midlertidige forskjeller	221	-111
966	1 430	Skattepliktig inntekt	1 386	1 074
270	349	Skyldig betalbar skatt på ordinært resultat (25 % for mor og 22 % for døtre)	347	268
0	0	Skyldig betalbar skatt på utvidet resultat (25 % for mor og 22 % for døtre)	0	0
270	349	Skyldig betalbar skatt i balansen	347	268

Spesifikasjon av midlertidige forskjeller og sammensetningen av utsatt skatt

KONSERN			MORBANK	
31.12.2023	31.12.2024		31.12.2024	31.12.2023
		Midlertidige forskjeller knyttet til:		
-13	-10	Driftsmidler	-11	-14
256	273	Pensjonsforpliktelser	273	256
837	628	Andre midlertidige forskjeller	-82	159
1 080	891	Netto negative (-)/positive forskjeller mot ordinært resultat	180	401
-225	-216	Andel av netto pensjonsforpliktelse ført mot utvidet resultatregnskap	-216	-225
5	5	Deltakerlignede selskaper	5	5
860	680	Totale negative (-)/positive forskjeller	-31	181
-152	-5	Underskudd til fremføring	0	0
161	148	Balanseført eiendel (-) eller forpliktelse ved utsatt skatt (25 % for mor og 22 % for døtre)	-8	45

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE MERKNADSOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontrollnummer: 1276-1683-9319

Avstemming av skattekostnad mot resultat før skatt

KONSERN 2023	KONSERN 2024		MORBANK 2024	MORBANK 2023
343	350	25 % av resultat før skatt (22 % for datterselskapene)	334	343
-3	-1	Aksjer 25 % (22 %)	-34	-41
-6	-9	Andre ikke skattepliktige inntekter og ikke fradragsberettigede kostnader 25 % (22 %)	-9	-6
0	0	For mye/lite kostnadsført tidligere år	0	0
334	340	Sum skattekostnad	292	296

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Utskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle eie
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Årsregnskap 2024 Sparebanken Møre 915689319

22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter

Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunkt konsernet blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser. En finansiell eiendel fraregnes når de kontraktsmessige rettene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen utløper, eller selskapet overfører den finansielle eiendelen på en slik måte at risiko- og fortjenestepotensialet ved den finansielle eiendelen i det alt vesentlige blir overført. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

KLASSIFISERING OG MÅLING
Konsernets beholdning av finansielle instrument klassifiseres ved første gangs regnskapsføring i henhold til IFRS 9. Finansielle eiendeler klassifiseres i en av følgende kategorier:

- amortisert kost
- virkelig verdi med verdiendringer over resultatet

Klassifiseringen av de finansielle eiendelene er avhengig av to faktorer:

- formålet ved anskaffelsen av det finansielle instrumentet
- de kontraktsmessige kontantstrømmene til de finansielle eiendelene

Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost
Kategoriseringen av eiendelene forutsetter at følgende krav er oppfylt:

- eiendelen er anskaffet for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer
- kontantstrømmene består utelukkende av hovedstol og renter

Alle utlån og fordringer i konsernregnskapet, men med unntak av fastrenteutlån, er vurdert til amortisert kost med utgangspunkt i forventede kontantstrømmer. Forskjell mellom opptakskost og oppgjørsbeløpet ved forfall blir amortisert over lånets løpetid.

UTLÅN OG FORDRINGER
Alle utlån og fordringer balanseføres til virkelig verdi ved første gangs innregning, med tillegg av direkte henførbare transaksjonskostnader for instrumenter som ikke måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Virkelig verdi ved førstegangs innregning vil normalt være lik transaksjonsprisen. Ved fastsettelse av utlånets verdi på transaksjonstidspunktet (transaksjonspris) kommer direkte transaksjonskostnader til fradrag og periodiseres over utlånets løpetid som en del av utlånets effektive rente. Utlån måles etterfølgende til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Den effektive renten er den renten på inngåelsestidspunktet som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontantstrømmer over utlånets forventede levetid, til netto balanseført verdi av utlånet. Ved gjennomføring av denne beregningen estimeres kontantstrømmene, og alle kontraktsmessige vilkår ved utlånet blir tatt i betraktning.

Finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost
Verdipapirgjeld, herunder verdipapirgjeld som inngår i virkelig verdisikring, lån og innskudd fra kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder (med løpetid under ett år), er vurdert til amortisert kost med utgangspunkt i forventede kontantstrømmer. Beholdning av egne obligasjoner føres som reduksjon av gjelden.

Finansielle instrument vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet
Konsernets beholdning av obligasjoner i likviditetsporteføljen er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Porteføljen holdes utelukkende for likviditetsstyring og porteføljen omsettes for å optimalisere avkastningen innenfor gjeldende kvalitetskrav til likviditetsporteføljen.

Beholdningen av fastrenteutlån er klassifisert til virkelig verdi for å unngå regnskapsmessig misforhold sett i forhold til underliggende renteswapper.

Fastrenteinnskudd fra kunder med løpetid utover ett år er klassifisert til virkelig verdi og sikret med renteswapper.

Finansielle derivater er kontrakter som er inngått for å nøytralisere en allerede aktuell rente- eller valutarisiko banken har påtatt seg. Finansielle derivater bokføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet, og balanseføres brutto pr. kontrakt som henholdsvis eiendel eller gjeld.

Aksjeporteføljen bokføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Tap og gevinst som følge av verdiendringer på de eiendeler og gjeld som måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet blir regnskapsført i den perioden de oppstår.

Innhold

2 Leder
Virsomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisert av Brønnøysundregistrene 27.02.2025 09:58:39 319

KONSERN - 31.12.2024	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle derivater som sikrings-instrument	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank			447	447
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			702	702
Utlån til og fordringer på kunder	4 551		82 324	86 875
Sertifikater og obligasjoner	12 144			12 144
Aksjer og andre verdipapirer	199			199
Finansielle derivater	573	820		1 393
Sum finansielle eiendeler	17 467	820	83 473	101 760
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner			1 994	1 994
Innskudd fra kunder	131		49 419	49 550
Finansielle derivater	516	203		719
Verdipapirgjeld			38 906	38 906
Ansvarlige lån			857	857
Sum finansielle forpliktelser	647	203	91 176	92 026

MORBANK - 31.12.2024	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle derivater som sikrings-instrument	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank			477	477
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			5 111	5 111
Utlån til og fordringer på kunder	10 755		40 477	51 232
Sertifikater og obligasjoner	12 217			12 217
Aksjer og andre verdipapirer	199			199
Finansielle derivater	950	35		985
Sum finansielle eiendeler	24 121	35	46 065	70 221
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner			3 116	3 116
Innskudd fra kunder	131		49 568	49 699
Finansielle derivater	1 021	59		1 080
Verdipapirgjeld			7 683	7 683
Ansvarlige lån			857	857
Sum finansielle forpliktelser	1 152	59	61 224	62 435

KONSERN - 31.12.2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle derivater som sikrings-instrument	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank			266	266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			919	919
Utlån til og fordringer på kunder	3 283		78 289	81 572
Sertifikater og obligasjoner	11 898			11 898
Aksjer og andre verdipapirer	217			217
Finansielle derivater	917	419		1 336
Sum finansielle eiendeler	16 315	419	79 474	96 208
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner			1 727	1 727
Innskudd fra kunder	138		47 272	47 410
Finansielle derivater	434	169		603
Verdipapirgjeld			36 170	36 170
Ansvarlige lån			857	857
Sum finansielle forpliktelser	572	169	86 026	86 767

MORBANK - 31.12.2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle derivater som sikrings-instrument	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank			266	266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			4 796	4 796
Utlån til og fordringer på kunder	9 287		40 034	49 321
Sertifikater og obligasjoner	11 744			11 744
Aksjer og andre verdipapirer	217			217
Finansielle derivater	897	40		937
Sum finansielle eiendeler	22 145	40	45 096	67 281
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner			2 550	2 550
Innskudd fra kunder	138		47 372	47 510
Finansielle derivater	741	99		840
Verdipapirgjeld			7 859	7 859
Ansvarlige lån			857	857
Sum finansielle forpliktelser	879	99	58 638	59 616

Innhold

2 Leder
Virsomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Arkivsak-dokumentnr: 24/2709
Saksbehandler: 93589319

23 Finansielle instrumenter til amortisert kost

Virkelig verdi på instrumentene som handles i et aktivt marked er basert på omsatt kurs på balansedagen.
For de finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked benyttes egne verdivurderinger basert på gjeldende markedsforhold, alternativt verdivurdering fra annen markedsaktør.

KONSERN	31.12.2024		31.12.2023	
	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank	447	447	266	266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	702	702	919	919
Utlån til og fordringer på kunder	82 324	82 324	78 289	78 289
Sum finansielle eiendeler	83 473	83 473	79 474	79 474
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 994	1 994	1 727	1 727
Innskudd fra kunder	49 419	49 419	47 272	47 272
Verdipapirgjeld	39 197	38 906	36 276	36 170
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner	866	857	857	857
Sum finansielle forpliktelser	91 476	91 176	86 132	86 026

MORBANK	31.12.2024		31.12.2023	
	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank	447	447	266	266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 111	5 111	4 796	4 796
Utlån til og fordringer på kunder	40 477	40 477	40 034	40 034
Sum finansielle eiendeler	46 035	46 035	45 096	45 096
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	3 116	3 116	2 550	2 550
Innskudd fra kunder	49 568	49 568	47 372	47 372
Verdipapirgjeld	7 731	7 683	7 869	7 859
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner	866	857	857	857
Sum finansielle forpliktelser	61 281	61 224	58 648	58 638

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig låne
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap Regnskapsarkiet 2024 dpr 937899319

24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

NIVÅER
Verdsettelsen av finansielle instrumenter innplasseres i ulike nivåer basert på kvaliteten på markedsdata for den enkelte type instrument.

Nivå 1 – Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked
I nivå 1 innplasseres finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av noterte priser i aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår blant annet børsnoterte aksjer og fondsandeler, samt obligasjoner og sertifikater på LCR-nivå 1.

Nivå 2 – Verdsettelse basert på observerbare markedsdata
I nivå 2 innplasseres finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men hvor priser er direkte eller indirekte observerbare for eiendelene eller forpliktelsene, inkludert noterte priser i ikke aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår i hovedsak verdipapirgjeld, derivat og obligasjoner som ikke er på LCR-nivå 1.

Nivå 3 – Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata
I nivå 3 innplasseres finansielle instrumenter som ikke kan verdsettes basert på direkte eller indirekte observerbare priser. I kategorien inngår i hovedsak utlån til kunder, samt aksjer.

Tilnærming til verdivurdering av finansielle instrumenter på nivå 3 i verdsettelseshierarkiet:

Fastrenteutlån
Det har ikke vært vesentlige endringer i tilnærmingen til verdivurdering av fastrenteutlån i 2024. Virkelig verdi beregnes basert på kontraktsfestede kontantstrømmer neddiskontert med en markedsrente som er avstemt mot de priser som gjelder for tilsvarende fastrenteutlån på balansedagen. Verdiendringen fremkommer i resultatlinjen Netto resultat fra finansielle instrumenter i resultatoppstillingen. En endring i diskonteringsrenten på 10 basispunkt vil gi et utslag på ca 10,2 mill. kroner på fastrenteutlånene.

Aksjer
Aksjene på nivå 3 i verdsettelseshierarkiet er hovedsakelig bankens eierinteresse i Vipps AS (99 mill. kroner) samt investeringen i Eksportfinans ASA (66 mill. kroner).

Tabellene under viser finansielle instrumenter til virkelig verdi.

KONSERN - 31.12.2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			4 551	4 551
Sertifikater og obligasjoner	9 096	3 048		12 144
Aksjer	6		193	199
Finansielle derivat		1 393		1 393
Sum finansielle eiendeler	9 102	4 441	4 744	18 287
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			131	131
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivat		719		719
Sum finansielle forpliktelser	-	719	131	850

KONSERN - 31.12.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			3 283	3 283
Sertifikater og obligasjoner	8 572	3 326		11 898
Aksjer	5		212	217
Finansielle derivat		1 336		1 336
Sum finansielle eiendeler	8 577	4 662	3 495	16 734
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			138	138
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivat		603		603
Sum finansielle forpliktelser	-	603	138	741

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autogenerert av Brønnøysundregistrene 03.06.2025 07:27 96389319

MORBANK - 31.12.2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			10 755	10 755
Sertifikater og obligasjoner	8 888	3 329		12 217
Aksjer	6		193	199
Finansielle derivat		985		985
Sum finansielle eiendeler	8 894	4 314	10 948	24 156
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			131	131
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivat		1 080		1 080
Sum finansielle forpliktelser	-	1 080	131	1 211

MORBANK - 31.12.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			9 287	9 287
Sertifikater og obligasjoner	8 418	3 326		11 744
Aksjer	5		212	217
Finansielle derivat		937		937
Sum finansielle eiendeler	8 423	4 263	9 499	22 185
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			138	138
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivat		840		840
Sum finansielle forpliktelser	-	840	138	978

KONSERN - Nivå 3 utvikling	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr. 31.12.23	3 283	212	138
Kjøp/økning	1 869	4	0
Salg/reduksjon	-595	-13	-6
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0	0
Gevinst/tap i perioden	-6	-10	-1
Balanseført verdi pr. 31.12.24	4 551	193	131

MORBANK - Nivå 3 utvikling	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr. 31.12.23	9 287	212	138
Kjøp/økning	1 635	4	0
Salg/reduksjon	-164	-13	-6
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	0	0
Gevinst/tap i perioden	-3	-10	-1
Balanseført verdi pr. 31.12.24	10 755	193	131

Aksjer, egenkapitalbevis og andeler

KONSERN/MORBANK - 2024	Eierandel	Antall aksjer/ andeler	Anskaffelseskost	Bokført verdi/ markedsverdi
Vipps Holding AS	1,16 %	18 987	50	99
Eksportfinans ASA	1,35 %	3 551	33	66
Novela Kapital I AS	15,00 %		11	9
VN Norge AS	1,55 %		-	5
Sparebank 1 Nordmøre	0,42 %	37 756	4	5
Øvrige			24	15
Totalt			122	199

KONSERN/MORBANK - 2023	Eierandel	Antall aksjer/ andeler	Anskaffelseskost	Bokført verdi/ markedsverdi
Vipps Holding AS	1,00 %	18 987	50	99
Eksportfinans ASA	1,35 %	3 551	46	82
Novela Kapital I AS	15,00 %		11	7
VN Norge AS	1,55 %		-	12
Sparebank 1 Nordmøre	0,42 %	37 756	4	5
Øvrige			20	12
Totalt			131	217

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetskontrollnummer: 270693839319

Sertifikater og obligasjoner

KONSERN 31.12.2023	KONSERN 31.12.2024		MORBANK 31.12.2024	MORBANK 31.12.2023
		Offentlig forvaltning		
2 995	2 717	Anskaffelsesverdi	2 717	2 995
3 001	2 719	Bokført verdi	2 719	3 001
		Kredittinstitusjoner		
6 880	7 440	Anskaffelsesverdi	7 515	6 728
6 935	7 541	Bokført verdi	7 615	6 781
		Øvrige finansielle foretak		
1 995	1 909	Anskaffelsesverdi	1 909	1 995
1 962	1 884	Bokført verdi	1 883	1 962
		Sum sertifikater og obligasjoner		
11 870	12 066	Anskaffelsesverdi	12 141	11 718
11 898	12 144	Bokført verdi	12 217	11 744

Innhold

2 Leder
Virsomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Utskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap og årsrapport 2024 - 917589319

25 Finansielle derivater

Finansielle derivat er kontrakter som er inngått for å nøytralisere en allerede aktuell rente- eller valutarisiko banken har påtatt seg. Finansielle derivat bokføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet, og balanseføres brutto pr. kontrakt som henholdsvis eiendel eller gjeld.

Verdiendringer på basisswapper under sikringsbokføring som skyldes endringer i basisspreader regnskapsføres i utvidet resultat som en sikringskostnad. Dette innebærer at verdiendringer relatert til basisspreaden ikke påvirker det ordinære resultatet, men føres i en separat post i egenkapitalen. Dette gjøres for å gi et mer representativt bilde av sikringens økonomiske effekt. Når basisswapper avvikles eller utløper, vil eventuell akkumulert effekt i utvidet resultat bli reklassifisert til resultatregnskapet, avhengig av den underliggende transaksjonen. Den estimerte virkelige verdien av finansielle OTC-derivat justeres for motpartens kredittrisiko (CVA) eller for konsernets egen kredittrisiko (DVA).

Beregning av virkelig verdi for finansielle derivat baseres på verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, rente og valuta, innhentes i markedet.

Tabellen viser de finansielle derivatenes nominelle verdier og markedsverdier. Derivathandler presenteres brutto i balansen som eiendel eller gjeld avhengig av hvorvidt derivatet har en positiv eller negativ verdi.

Oversikten viser verdien av derivatkontrakter som er omfattet av motregningsavtaler eller er sikret med kontanter under Credit Support Annex (CSA). For kundeforretninger etableres det rammer basert på nødvendig formell kredittbehandling hvor det stilles tilstrekkelig sikkerhet for rammen. For bankmotparter reguleres motpartsrisikoen knyttet til endringer i markedsforhold gjennom CSA-avtaler. Sparebanken Møre stiller krav om inngåelse av CSA-avtale før derivathandel mot enhver interbankmotpart. Dette gir Sparebanken Møre sikkerhet for en gitt eksponering. Avtalen med motpart definerer når pant skal overføres mellom partene. Sparebanken Møre praktiserer kontantpant mot sine motparter. Markedsverdien av alle derivater inngått mellom Sparebanken Møre og motparten avregnes i henhold til den enkelte CSA-avtale. Pr. 31.12.2024 har Sparebanken Møre stilt kontantpant for både ikke-clearede og clearede derivater for 533 mill. kroner (462 mill. kroner) og mottatt kontantpant for 380 mill kroner (459 mill. kroner). CSA-avtalene presenteres i balansen under «Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid» og «Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid». Datterselskapet Møre Boligkreditt har mottatt kontantpant for 789 mill. kroner (561 mill. kroner).

KONSERN	2024			2023		
	Nominell verdi	Eiendel	Forpliktelse	Nominell verdi	Eiendel	Forpliktelse
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler	18 705	381	233	14 907	375	216
Sum renteinstrumenter	18 705	381	233	14 907	375	216
Valutainstrumenter						
Valutabytteavtaler	6 561	454	184	5 399	271	152
Valutaterminer	9 864	151	140	13 390	271	66
Sum valutainstrumenter	16 425	605	324	18 789	542	218
Sikringsinstrumenter						
Rentebytteavtaler	5 100	44	125	4 850	55	150
Valutabytteavtaler	5 939	363	37	5 574	364	19
Sum sikringsinstrumenter	11 039	407	162	10 424	419	169
Sum finansielle derivater	46 169	1 393	719	44 120	1 336	603

MORBANK	2024			2023		
	Nominell verdi	Eiendel	Forpliktelse	Nominell verdi	Eiendel	Forpliktelse
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler	21 446	381	326	17 193	375	309
Sum renteinstrumenter	21 446	381	326	17 193	375	309
Valutainstrumenter						
Valutabytteavtaler	11 935	418	555	8 097	250	366
Valutaterminer	9 864	151	140	13 390	271	66
Sum valutainstrumenter	21 799	569	695	21 487	521	432
Sikringsinstrumenter						
Rentebytteavtaler	3 050	35	59	2 800	41	99
Valutabytteavtaler	-	-	-	-	-	-
Sum sikringsinstrumenter	3 050	35	59	2 800	41	99
Sum finansielle derivater	46 295	985	1 080	41 480	937	840

Autentisitetskontrollnummer: 127-093-889319

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Pr. 31.12.2024 ble følgende swapper benyttet i virkelig verdisikring av renterisiko. Nominell verdi er oppgitt i respektive valutaer som angitt i tabellen. Swappene er også inkludert i tabellen "Forfallstidspunkt finansielle derivater, nominell verdi".

KONSERN - 2024	Valuta	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år
Nominelt beløp	NOK			2 550	2 550	
Gjennomsnittlig fast rente				2,71 %	4,41 %	
Nominelt beløp	EUR				1 555	
Gjennomsnittlig fast rente					2,40 %	

KONSERN - 2023	Valuta	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år
Nominelt beløp	NOK				4 850	500
Gjennomsnittlig fast rente					3,29 %	5,59 %
Nominelt beløp	EUR			250	805	
Gjennomsnittlig fast rente				0,01 %	2,21 %	

MORBANK - 2024	Valuta	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år
Nominelt beløp	NOK			1 500	1 550	
Gjennomsnittlig fast rente				1,28 %	5,49 %	
Nominelt beløp	EUR				500	
Gjennomsnittlig fast rente					2,88 %	

MORBANK - 2023	Valuta	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år
Nominelt beløp	NOK				2 800	500
Gjennomsnittlig fast rente					2,23 %	5,59 %
Nominelt beløp	EUR				250	
Gjennomsnittlig fast rente					3,13 %	

Forfallstidspunkt finansielle derivater, nominell verdi

KONSERN	2024		2023	
Forfall	Rente- og valutaswapper	Termin-kontrakter	Rente- og valutaswapper	Termin-kontrakter
2024			4 047	13 086
2025	4 877	8 346	4 898	249
2026	5 533	1 412	5 384	33
2027	9 132	99	6 802	11
2028	2 736	5	3 323	7
2029	8 745	2	1 629	4
2030	1 214		1 239	
2031	1 376		1 410	
2032	751		765	
2033	1 452		6 051	
2034	323			
2037	166		166	
	36 305	9 864	35 714	13 390

MORBANK	2024		2023	
Forfall	Rente- og valutaswapper	Termin-kontrakter	Rente- og valutaswapper	Termin-kontrakter
2024			1 394	13 086
2025	3 827	8 346	3 848	249
2026	2 787	1 412	2 705	33
2027	11 560	99	8 759	11
2028	1 488	5	2 082	7
2029	8 745	2	1 629	4
2030	1 214		1 239	
2031	1 376		1 410	
2032	751		765	
2033	1 452		3 765	
2034	3 065			
2037	166		166	
	36 431	9 864	27 762	13 390

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsrapport 2024 Side 163 av 212 61568993193

26 Verdipapirgjeld

Morbankens verdipapirgjeld består av obligasjonslån kvotert i norske kroner. Møre Boligkreditt AS har utstedt obligasjoner med fortrinnsrett kvotert i norske kroner og i euro.

Innlån med flytende rente vurderes til amortisert kost. For de med fastrentebetingelser benyttes virkelig verdisikring med verdiendringer over resultatet for endringer i virkelig verdi som skyldes endringer i markedsrenten. Banken verdisikrer rente- og valutarisiko på individuelt nivå. Det eksisterer en entydig, direkte og dokumentert sammenheng mellom verdiendringer på sikringsinstrumentet og sikringsobjektet. Sammenhengen dokumenteres ved en test av sikringseffektivitet ved inngåelse av transaksjonen og gjennom sikringsforholdets løpetid. Sikringsgevinster og -tap medfører en justering i den balanseførte verdien av sikrede lån. Disse sikringsjusteringene i balanseført verdi amortiseres over gjenværende sikringsperiode ved en justering i lånets effektive rente dersom sikringen ikke lenger er effektiv, dersom sikring avbrytes eller ved annen opphør av sikring. Ved å benytte nevnte prinsipp gir det en riktig regnskapspresentasjon som er i samsvar med bankens rente- og valutastyring og reelle økonomiske utvikling.

Endringer i verdipapirgjeld

KONSERN	Balanse 31.12.23	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.24
Obligasjoner og sertifikater, nominell verdi	33 928	10 644	-7 799		36 773
Opptjente renter	154			66	220
Verdijusteringer	2 088	31	-20	-186	1 913
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36 170	10 675	-7 819	-120	38 906

MORBANK	Balanse 31.12.23	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.24
Obligasjoner og sertifikater, nominell verdi	7 854	1 750	-1 954		7 650
Opptjente renter	55			18	73
Verdijusteringer	-50	16	-5	-1	-40
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7 859	1 766	-1 959	17	7 683

Forfallstidspunkt for forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer, nominell verdi

KONSERN				MORBANK		
NOK	Valuta	Sum	Forfall	NOK	Valuta	Sum
7 271		7 271	2025	1 500	-	1 500
8 000	2 550	10 550	2026	2 000	-	2 000
1 900	2 908	4 808	2027	1 900	-	1 900
8 000	201	8 201	2028	1 000	-	1 000
1 250	5 894	7 144	2029	1 250	-	1 250
26 421	11 553	37 974	Sum	7 650	-	7 650

Oversikt over kontraktsmessige ikke-diskonterte kontantstrømmer fremgår av note 14.

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Utbytteutbetalinger
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Møre Boligkreditt AS 916589319

27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån

KONSERN OG MORBANK

ISIN.NR.	Valuta	Låneopptak	Innløs-ningsrett	Rente	31.12.2024
NO0012847815	NOK	22.02.2023	2028	3 mnd NIBOR + 1,75	503
NO0012490012	NOK	06.04.2022	2027	3 mnd NIBOR + 1,60	354
Ansvarlige lån					857

ISIN.NR.	Valuta	Låneopptak	Innløs-ningsrett	Rente	31.12.2024
NO0012526286	NOK	19.05.2022	2027	3 mnd NIBOR + 3,50	400
NO0013177931	NOK	12.03.2024	2029	3 mnd NIBOR + 3,10	350
Fondsobligasjoner					750

Fondsobligasjonen NO0012526286 og NO0013177931 er klassifisert som egenkapital i balansen og inngår i kjernekapitalen. Basert på at banken har en ensidig rett til ikke å betale renter eller hovedstol til investorene kvalifiserer den ikke som gjeld etter IAS 32. Rentekostnadene presenteres ikke på linjen rentekostnader i resultatregnskapet, men som en reduksjon av opptjent egenkapital. Kostnadene innregnes ved betaling. Det er betalt 63 mill. kroner i renter i 2024 (48 mill. kroner). 63 mill. kroner (48 mill. kroner) av resultatet etter skatt i 2024 er dermed tilordnet fondsobligasjonseierne.

Det foreligger ingen rett til konvertering av ansvarlige lån/fondsobligasjoner til egenkapitalbeviskapital. Konsernet har ikke investeringer i ansvarlig lånekapital i andre foretak (inkl. kredittinstitusjoner) ved utgangen av 2024. Verdipapirdokument og låneavtaler er gjort tilgjengelig på bankens hjemmeside.

Endringer i ansvarlige lån

KONSERN OG MORBANK	Balanse 31.12.23	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.24
Ansvarlige lån, nominell verdi	850	-	-	-	850
Opptjente renter	7	-	-	-	7
Verdijusteringer	-	-	-	-	-
Sum ansvarlige lån	857	-	-	-	857

Endringer i fondsobligasjoner (klassifisert som egenkapital)

KONSERN OG MORBANK	Balanse 31.12.23	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.24
Fondsobligasjoner, nominell verdi	650	350	-250	-	750
Opptjente renter	-	-	-	-	-
Verdijusteringer	-	-	-	-	-
Sum fondsobligasjoner (klassifisert som egenkapital)	650	350	-250	-	750

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisert av Brønnøysundregistrene 27.05.2025 09:38:39 UTC+02:00 NO-93189319

28 Innskudd fra kunder

Innskudd med avtalt flytende rente er målt til amortisert kost, innskudd med fast rente med løpetid under ett år er målt til amortisert kost og innskudd med fast rente med løpetid utover ett år er klassifisert til virkelig verdi og er sikret med renteswapper. Se for øvrig note 22 for ytterligere informasjon om klassifisering og måling.

KONSERN		Innskudd fra kunder	MORBANK	
31.12.2023	31.12.2024	Sektor/næring	31.12.2024	31.12.2023
278	332	Jordbruk og skogbruk	332	278
1 556	1 727	Fiske og fangst	1 727	1 556
3 387	3 820	Industri	3 820	3 387
967	861	Bygg og anlegg	861	967
1 098	1 196	Varehandel og hotell	1 196	1 098
2 502	2 690	Eiendomsdrift	2 840	2 602
5 308	6 111	Transport, privat/offentlig tjenesteytelse	6 111	5 308
657	251	Offentlig forvaltning	251	657
2 431	2 413	Andre	2 412	2 431
18 184	19 401	Sum næringsliv/offentlig	19 550	18 284
29 226	30 149	Personkunder	30 149	29 226
47 410	49 550	Sum	49 699	47 510

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE MERKNADSOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsregnskap 2024 Side 39 av 319

29 Datterselskap

Transaksjoner med datterselskaper

Dette er transaksjoner mellom morbanken og 100 % eide datterselskap som er foretatt på armlengdes avstand og avtalt prising.

Avregning av finansieringskostnader/-inntekter mellom segmentene gjøres løpende til morbankens fundingkostnad. Internrenten for dette defineres som effektiv 3 måneders NIBOR + et påslag for lang finansiering (5,62 % i 2024 og 5,02 % i 2023).

Husleie fordeles etter bruksareal på det enkelte segment basert på de samme prinsipper og til de samme priser som for morbanken, til markedsleie.

Andre tjenester (kontorrekvisita, IT-utstyr m.m.) kjøpes av det enkelte segment fra morbanken til samme pris som morbanken oppnår hos eksterne leverandører.

Det vil være transaksjoner mellom Sparebanken Møre og Møre Boligkreditt AS knyttet til overføring av utlånsporteføljer til Møre Boligkreditt AS, rente- og valutasikringsavtaler inngått under ISDA regelverket med tilhørende avtaler om marginering samt ved at Sparebanken Møre yter kreditt ovenfor kredittforetaket. De økonomiske vilkår for overføring av lån fra Sparebanken Møre skal være til markedsverdi. Dersom det kjøpes boliglån med fastrente, skal prisen justeres for over-/underkurs.

Sparebanken Møre er ansvarlig for at de lån som skal overføres til Møre Boligkreditt AS er korrekt etablert og i samsvar med de krav som er nedfelt i avtale mellom kredittforetak og morbank. I tilfelle brudd på disse krav, vil banken være erstatningsansvarlig for de tap som foretaket måtte få som følge av feilen. Sparebanken Møre og Møre Boligkreditt AS har formalisert renteoppgjør for transaksjonsdager fra tidspunkt for overføring av portefølje av utlån til tidspunkt for oppgjør av vederlaget.

I tillegg til innskutt egenkapital i form av kontantinnskudd fra Sparebanken Møre på NOK 1,65 mrd. pr. 31.12.2024 har Møre Boligkreditt AS en rammekreditt i Sparebanken Møre med bevilget ramme på 5 mrd. kroner.

I prising av tjenester Sparebanken Møre yter overfor Møre Boligkreditt AS skilles det mellom faste og variable kostnader for kredittforetaket. Faste kostnader defineres som kostnader kredittforetaket må bære uavhengig av aktiviteten knyttet til utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett, erverv av portefølje mv. Variable kostnader defineres som kostnader knyttet til størrelse på portefølje ervervet fra Sparebanken Møre og det arbeidet som må utøves fra bankens ansatte for å levere tilfredsstillende tjenester gitt antall kunder i porteføljen.

KONSERNSTRUKTUR

Morselskap	Hjemland	Hovedvirksomhet
Sparebanken Møre	Norge	Bank

Eierinteresser i kredittinstitusjoner

Selskap	Hjemland	Hovedvirksomhet	Eierandel	Stemme-andel	Bokført verdi 2024	Bokført verdi 2023
Møre Boligkreditt AS	Norge	Finansiering	100 %	100 %	1 650	1 550

Eierinteresser i andre datterselskap

Selskap	Hjemland	Hovedvirksomhet	Eierandel	Stemme-andel	Bokført verdi 2024	Bokført verdi 2023
Møre Eiendomsmegling AS	Norge	Eiendomsmegling	100 %	100 %	9	9
Sparebankeiendom AS	Norge	Eiendomsforvaltning	100 %	100 %	9	9
Storgata 41-45 Molde AS	Norge	Eiendomsforvaltning	100 %	100 %	3	3
		Sum eierinteresser i andre datterselskap			21	21
		Sum eierinteresser i datterselskap			1 671	1 571

1) Storgata 41-45 Molde AS ble utfisjonert fra Sparebankeiendom AS med virkning fra 1.1.2022

De vesentligste transaksjonene som er foretatt og eliminert i konsernregnskapet er som følger:

MORBANK	2024	2023
Resultat		
Netto renter og kredittprovisjoner fra datterselskaper	131	146
Mottatt utbytte fra datterselskap	132	152
Forvaltningshonorar fra Møre Boligkreditt AS	50	49
Betalt husleie til Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	15	15
Balanse pr. 31.12.		
Fordring på datterselskap	4 513	3 983
Obligasjoner med fortrinnsrett	281	0
Gjeld til datterselskap	2 061	1 484
Konsernintern bruksrett til eiendommer i Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	59	70
Konsernintern sikring	465	306
Akkumulert overført låneportefølje til Møre Boligkreditt AS	35 751	32 369

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsrapport 2024 Sparebanken Møre 915689319

30 Andre forpliktelser

KONSERN 31.12.2023	KONSERN 31.12.2024		MORBANK 31.12.2024	MORBANK 31.12.2023
337	373	Gavemidler (besluttet, ikke utbetalt)	373	337
175	-	Strukturfond	-	175
47	63	Leieforpliktelser	124	119
92	150	Leverandørgjeld	18	19
76	65	Øvrige forpliktelser	64	75
727	651	Sum andre forpliktelser	579	725

Leie av forretningslokaler
Banken leier 26 av sine forretningslokaler fra eksterne utleiere, samt 2 fra bankens heleide eiendomsselskap Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS. For informasjon om kontorenes lokaliteter og areal, se note 31.

MORBANK	2024	2023
Husleie betalt til:		
Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	18	17
Andre eksterne utleiere	16	13

Varighet leieavtaler
Leieavtaler med eksterne utleiere er i hovedsak av 5 års varighet (noen på 1 år) med 12 måneder gjensidig oppsigelsesfrist og til markedspriser. Leieavtaler med datterselskapene Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS har 5 års varighet. Leiebetalingen er markedspris.

Leieavtaler iht. IFRS 16
Konsernet implementerte IFRS 16 Leieavtaler i 2019. Standarden krever at leietaker innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste leieavtaler. Standarden påvirker konsernets bokføring av leid eiendom.

Konsernet har benyttet seg av muligheten til å ikke balanseføre leieavtaler knyttet til eiendeler av lav verdi og/eller kort levetid (under 1 år). Dette omfatter eksempelvis kontormaskiner og kaffeautomater. Benyttet diskonteringsrente tilsvarer bankens marginale lånerente. Bruksrett presenteres i balansen under regnskapslinjen «Varige driftsmidler», mens tilhørende leieforpliktelse presenteres under regnskapslinjen «Andre forpliktelser».

Bruksrett ihht IFRS 16

KONSERN 2023	KONSERN 2024		MORBANK 2024	MORBANK 2023
44	46	Bruksrett IB	116	120
9	7	Justeringer	11	15
7	28	Tilganger	28	9
0	3	Avganger	3	0
14	17	Avskrivninger	32	28
46	61	Bruksrett UB	120	116

Leieforpliktelse ihht IFRS 16

KONSERN 2023	KONSERN 2024		MORBANK 2024	MORBANK 2023
44	47	Leieforpliktelse IB	119	123
10	8	Justeringer	11	15
7	28	Tilganger	28	9
0	3	Avganger	3	0
15	18	Leiebetalinger	34	30
1	2	Renter	3	3
47	63	Leieforpliktelse UB	124	119

Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm

MORBANK	2024	2023
Mindre enn 1 år	37	31
1-2 år	34	29
2-3 år	27	26
3-4 år	23	24
4-5 år	5	20
Mer enn 5 år	8	2
Totalt udiskontert kontantstrøm	134	132

Andre vesentlige avtaler
Konsernet har outsourcet det vesentligste av driften innen IT-området. Sparebanken Møre har en avtale med TietoEVRY om levering av IT-tjenester for sin bankvirksomhet. Sparebanken Møre videreføre samarbeidet om en komplett portefølje av bankløsninger og driftstjenester fra TietoEVRY.

TietoEVRY leverer løsninger som understøtter sentrale banktjenester som innskudd, finansiering, kort og betalingsformidling, regnskap og rapportering, meldingsdistribusjon og kundedialogtjenester, selvbetjeningskanaler og løsninger for bankkontor. I tillegg leverer TietoEVRY sikkerhetsløsninger og drift av samtlige bankløsninger og bankens infrastruktur.

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE MOTTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsrapport 2024 Møre 923 889 319

31 Varige driftsmidler

Anleggsmidler er vurdert til historisk kostpris inkl. direkte henførbare kostnader fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger.

Avskrivning er beregnet ved bruk av lineær metode med følgende tidsprofil:

Driftsmiddel	Tidsprofil avskrivning
Tomter	Avskrives ikke
Fritidseiendommer	Avskrives ikke
Bygninger	50 år
Tekniske installasjoner	10 år
Inventar	8-10 år
Biler	5 år
Kontormaskiner	5 år
IT-utstyr	3-5 år

Bygninger og tomter er i sin helhet eid av bankens to datterselskaper, Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS. Byggene er kun beregnet til eget bruk i operasjonell drift av banken, og er derfor ikke definert som investeringseiendommer. Bygningsmassen består også av fritidsboliger som disponeres av ansatte. Byggene til bankvirksomheten er lokalisert i konsernets geografiske hjemmemarked, Nordvestlandet. Samlet kontorareal er ca. 7 800 kvm. Bare mindre deler av lokalene er ledige, og det er kun næringslokaler i byggene. Byggene er bokført til historisk kost fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Det er ingen indikasjoner på verdifall i konsernets bygningsmasse.

KONSERN 31.12.2024	Sum	Bygg, inkl. tekn. install., tomter/hytter	Biler, IT og kontor-maskiner	Inventar
Anskaffelseskost 01.01	415	303	38	74
Tilgang	12	8	2	2
Avgang	-1	0	-1	0
Anskaffelseskost 31.12	427	311	41	76
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	256	159	30	64
Årets avskrivninger	13	7	2	3
Årets nedskrivninger	0	0	0	0
Avgang	1	0	1	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	267	167	33	68
Regnskapsført verdi 31.12	160	144	8	8
Lineær avskrivningstid (år)		10-50	3-5	8-10
Kostpris på fullt nedskrevne anleggsmidler i bruk	138	52	27	58

KONSERN 31.12.2023	Sum	Bygg, inkl. tekn. install., tomter/hytter	Biler, IT og kontor-maskiner	Inventar
Anskaffelseskost 01.01	400	297	35	68
Tilgang	15	6	3	6
Avgang	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12	415	303	38	74
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	244	151	29	62
Årets avskrivninger	12	8	2	2
Årets nedskrivninger	0	0	0	0
Avgang	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	256	159	30	64
Regnskapsført verdi 31.12	161	144	8	9
Lineær avskrivningstid (år)		10-50	3-5	8-10
Kostpris på fullt nedskrevne anleggsmidler i bruk	137	52	27	58

MORBANK 31.12.2024	Sum	Bygg, inkl. tekn. install., tomter/hytter	Biler, IT og kontor-maskiner	Inventar
Anskaffelseskost 01.01	164	53	38	73
Tilgang	10	7	2	2
Avgang	-1	0	-1	0
Anskaffelseskost 31.12	175	60	40	74
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	126	32	31	63
Årets avskrivninger	9	4	2	3
Årets nedskrivninger	0	0	0	0
Avgang	1	0	1	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	136	36	32	65
Regnskapsført verdi 31.12	39	24	7	8
Lineær avskrivningstid (år)		10-50	3-5	8-10
Kostpris på fullt nedskrevne anleggsmidler i bruk	95	10	27	57

MORBANK 31.12.2023	Sum	Bygg, inkl. tekn. install., tomter/hytter	Biler, IT og kontor-maskiner	Inventar
Anskaffelseskost 01.01	149	47	35	67
Tilgang	15	6	3	6
Avgang	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12	164	53	38	73
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	118	28	29	61
Årets avskrivninger	8	4	2	2
Årets nedskrivninger	0	0	0	0
Avgang	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	126	32	31	63
Regnskapsført verdi 31.12	37	21	7	9
Lineær avskrivningstid (år)		10-50	3-5	8-10
Kostpris på fullt nedskrevne anleggsmidler i bruk	93	10	26	57

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Utskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE OPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsrapport 2024 Sparebanken Møre 879319

32 Immatrielle eiendeler

Immaterielle eiendeler består av aktiverte kostnader knyttet til kjøp av programvare, lisenser og lignende.

Balanseførte immaterielle eiendeler regnskapsføres til kost, redusert for eventuell av- og nedskrivning. Immaterielle eiendeler avskrives lineært over forventet brukstid. Forventet brukstid er normalt fem år.

Kjøpt programvare balanseføres til anskaffelseskost med tillegg av utgifter for å bringe programvaren klar til bruk. Vurdering av nedskrivningsbehov gjennomføres årlig. Utgifter knyttet til vedlikehold av programvare og IT-systemer kostnadsføres løpende over resultatregnskapet.

KONSERN			MORBANK	
2023	**2024**		**2024**	**2023**
229	255	Anskaffelseskost 01.01	253	227
26	26	Tilgang	26	26
0	0	Avgang	0	0
255	281	Anskaffelseskost 31.12	279	253
173	196	Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	195	172
23	25	Avskrivninger	25	23
0	0	Nedskrivninger	0	0
0	0	Avgang	0	0
196	221	Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	220	195
56	59	Bokført verdi 01.01	58	55
59	61	Bokført verdi 31.12	60	58
20	20	Lineære avskrivningssatser i prosent	20	20
5	5	Økonomisk levetid i antall år	5	5

33 Andre eiendeler

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar banken i en del tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Eventuelt avvik fra balanseført verdi av misligholdt eller nedskrevet engasjement ved overtakelsen klassifiseres som nedskrivning på utlån.

Overtatte eiendeler utgjør totalt 5 mill. kroner (5 mill. kroner i 2023). Dette består av eiendommer 1 mill. kroner (1 mill. kroner) og tomter 4 mill. kroner (4 mill. kroner). Disse eiendommene er i hovedsak ervervet som ledd i realisering av bankens pant. Det er ikke noe mål for Sparebanken Møre å sitte som eier av overtatte eiendommer. I de tilfeller der akseptabel pris ikke blir oppnådd, blir eiendommene forsøkt utleid.

Kapitalinnskudd i Sparebanken Møres Pensjonskasse inngår ikke som en del av pensjonsmidlene i ytelsesordningen. Dette er egenkapital som Sparebanken Møre som sponsor har skutt inn for å tilfredsstille Pensjonskassens soliditetskrav.

KONSERN			MORBANK	
31.12.2023	**31.12.2024**		**31.12.2024**	**31.12.2023**
5	5	Overtatte eiendeler	5	5
139	139	Kapitalinnskudd i Sparebanken Møres Pensjonskasse	139	139
59	70	Øvrige fordringer	61	59
203	214	Sum andre eiendeler	205	203

Innhold
2 Leder
Virsomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisert av Brønnøysundregistrene 27.05.2025 09:38:39 319

34 Egenkapitalbevis og eierstruktur

Resultat pr. egenkapitalbevis (EKB) er beregnet som forholdet mellom årets resultat som tilfaller eierne av egenkapitalbevis iht. egenkapitalbevisbrøken i morselskapet, og antall utstedte egenkapitalbevis ved utgangen av året, justert for evt. emisjoner som ikke gir rett til fullt utbytte. Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis avviker ikke fra resultatet pr. egenkapitalbevis.

KONSERN	2024	2023
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	9,95	10,12
Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner)	9,95	10,12
Årets resultat som tilfaller egenkapitalbeviseierne:		
Årets resultat	1 023	1 007
Egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet iht EKB-brøken 2)	495	500
Veid antall EKB egenbeholdning	223 112	168 746
Antall egne EKB 31.12	259 658	186 565
Antall egne EKB 01.01	186 565	150 927
Pålydende pr. egenkapitalbevis (kroner)	20	20
Veid gjennomsnittlig EKB i markedet	49 392 034	49 266 024
Antall EKB i markedet 31.12 *)	49 535 862	49 248 205
Antall EKB i markedet 01.01	49 248 205	49 283 843
Veid gjennomsnittlig antall EKB utstedt	49 615 145	49 434 770
Antall EKB 31.12 *)	49 795 520	49 434 770
Antall EKB 01.01	49 434 770	49 434 770

*) Etter konvertering av egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre, økte antall egenkapitalbevis fra 49.434.770 til 49.795.520

1) Resultat pr. egenkapitalbevis er beregnet som egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet som tilordnes egenkapitaleierne delt på antall utstedte egenkapitalbevis ved utgangen av året, justert for emisjoner som ikke gir rett til fullt utbytte.

2) Egenkapitalbevisbrøken som danner grunnlaget for fordeling av overskuddet til egenkapitalbeviseierne er utregnet basert på tall for morbank. Brøken beregnes som summen av egenkapitalbeviskapitalen, overkursfondet og utjevningsfondet, dividert på morbankens totale egenkapital eksklusive fondsobligasjoner og forslag til utbytte- og gavemidler (annen egenkapital). Egenkapitalbevisbrøken var ved utgangen av året 49,1 % i 2024 (49,7 %)

Informasjon om egne EKB

Dato	Kjøp	Salg	Pris	Egen-beholdning	Andel av EKB kapital	Merknad
01.01.2024				186 565	0,38 %	Inngående balanse (hvorav 50 000 EKB utlånt ifbm market maker avtale)
05.02.2024		91 376	86,00	95 189	0,19 %	Overført til ansatte ifbm godtgjørelsesordning
12.02.2024 - 29.02.2024	27 273		85,99	122 462	0,25 %	Tilbakekjøpsprogram 1-2024, til godtgjørelsesordning
04.03.2024		4 731	87,20	117 731	0,24 %	Bonus til ledende ansatte
11.03.2024		625	88,00	117 106	0,24 %	Bonus administrerende direktør
20.08.2024 - 17.09.2024	54 552		84,08	171 658	0,35 %	Tilbakekjøpsprogram 2-2024, til godtgjørelsesordning
29.10.2024 - 21.11.2024	88 000		91,35	259 658	0,53 %	Tilbakekjøpsprogram 3-2024, til godtgjørelsesordning
31.12.2024				259 658	0,53 %	Utgående balanse (hvorav 50 000 EKB utlånt ifbm market maker avtale)

Egenkapitalbevis
Sparebanken Møre hadde ved utgangen av 2024 egenkapitalbevis pålydende 996 mill. kroner, fordelt på 49 795 520 egenkapitalbevis, hvert pålydende 20 kroner. Utover dette består egenkapitalbeviseiernes kapital av utjevningsfondet på 2 306 mill. kroner og overkurs på 379 mill. kroner. Det er ingen begrensninger i stemmeretten etter vedtektene. Det eksisterer heller ikke rettigheter som kan medføre at det blir utstedt nye egenkapitalbevis.

Etter konvertering av egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre, økte antall egenkapitalbevis fra 49 434 770 til 49 795 520.

Egne egenkapitalbevis
Pålydende av egne egenkapitalbevis er presentert i balansen på egen linje, som reduksjon til utstedte egenkapitalbevis. Kjøpspris utover pålydende er ført mot grunnfondet og utjevningsfondet i henhold til historisk vedtatt fordeling. Tap eller gevinst på transaksjoner med egne egenkapitalbevis blir bokført direkte mot grunnfondet og utjevningsfondet i henhold til deres innbyrdes forhold.

Kostnader ved egenkapitaltransaksjoner
Transaksjonskostnader knyttet til en egenkapitaltransaksjon blir regnskapsført direkte mot egenkapitalen.

Utbyttepolitikk
Sparebanken Møre har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal sikre eierne av egenkapitalen en konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalen.

Utbytte består av kontantutbytte til egenkapitalbeviseierne og samfunnsutbytte. Andelen av overskuddet som avsettes til utbytte tilpasses bankens soliditet. Om ikke soliditeten tilsier noe annet, tas det sikte på at om lag 50 prosent av årets overskudd samlet sett kan utdeles som utbytte.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Utbytte og k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisitetsbevis: 61568899319

Sparebanken Møres resultatdisponering skal påse at alle egenkapitaleierne sikres likebehandling.

Det eksisterer ingen særavtaler mellom banken og eiere. Styret kan ikke nekte kjøp eller salg av egenkapitalbevis utover det som fremgår av bestemmelsene i aksjeloven.

Klassifisering av utbytte
Utbytte på egenkapitalbevis og avsetning til utbyttemidler for lokalsamfunnet klassifiseres som annen egenkapital frem til det er vedtatt av bankens generalforsamling.

Egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet
Fortjeneste pr. egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne av egenkapitalbevisene med antall utstedte egenkapitalbevis pr. 31.12, justert for eventuelle emisjoner i løpet av året som ikke gir rett til fullt utbytte. Egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet tilsvarer egenkapitalbeviskapitalens, utjevningsfondets og overkursfondets andel av bankens totale egenkapital eksklusive fondsobligasjoner og forslag til utbytte- og gavemidler (annen egenkapital) ved begynnelsen av året. Ved en utvidelse av egenkapitalbeviskapitalen i løpet av året i form av en emisjon, medtas en tidsveiet andel av økningen fra og med innbetalingstidspunktet.

Egenkapitalbeviskapital
Sparebanken Møres egenkapitalbeviskapital utgjør 995 910 400 kroner fordelt på 49 795 520 egenkapitalbevis, hvert pålydende 20 kroner.

Egenkapitalbeviskapitalen er tatt opp i de følgende transaksjoner:

År	Emisjonstype	Endring i egenkapital-beviskapital	Total egenkapital-beviskapital	Antall egenkapital-bevis
1988	Offentlig emisjon	100,0	100,0	1 000 000
1993	Offentlig emisjon	100,0	200,0	2 000 000
1994	Offentlig emisjon	150,0	350,0	3 500 000
1996	Offentlig emisjon	100,0	450,0	4 500 000
1996	Ansatte emisjon	1,7	451,7	4 516 604
1998	Offentlig emisjon	100,0	551,7	5 516 604
1998	Ansatte emisjon	0,9	552,6	5 526 154
2008	Utbytteemisjon	42,3	594,9	5 949 153
2009	Rettet emisjon	58,5	653,4	6 534 264
2010	Fondsemisjon	130,7	784,1	7 841 116
2013	Rettet emisjon	148,6	932,7	9 327 603
2013	Reparasjonsemisjon	54,1	986,8	9 868 144
2013	Ansatte emisjon	1,9	988,7	9 886 954
2022	Splitt *)	0,0	988,7	49 434 770
2024	Konvertering av egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre	7,2	995,9	49 795 520

*) Etter gjennomført splitt (1:5) datert 01.04.2022, økte antall egenkapitalbevis fra 9.886.954 til 49.434.770.

Pålegg om retting
Finanstilsynet har pålagt banken å foreta en retting i forbindelse med årsoppgjøret for 2024. Etter Finanstilsynets vurdering skal strukturfondet og ikke-utbetalte gaver som ikke er besluttet, inngå i grunnfondskapitalen for beregning av eierbrøk. Grunnfondskapitalens andel av overskudd til disponering det enkelte år beregnes med den ovennevnte oppdaterte eierbrøk. Summen av forskjellen mellom faktisk tilordning av overskudd til grunnfondskapitalen og ny beregnet tilordning for perioden 2014 til 2023 tilføres grunnfondskapitalen før resultatet for 2024 disponeres på ordinær måte. Banken har foretatt en fornyet beregning av eierbrøken slik den ville ha vært ved utgangen av årene 2014 til 2023 og beregnet andel av overskuddet til utdeling for det enkelte år. Effekten av pålegget innebærer en overføring fra årets resultat til grunnfondskapitalen på 132,4 millioner kroner.

20 største eierne pr. 31.12.2024 (gruppet)	Antall	Andel av EKB i %
Sparebankstiftelsen Tingvoll	4 837 394	9,71
Verdipapirfondet Eika egenkapital	2 447 968	4,92
Wenaasgruppen AS	2 200 000	4,42
Spesialfondet Borea utbytte	2 064 668	4,15
Verdipapirfond Pareto Aksje Norge	1 829 227	3,67
MP Pensjon	1 798 905	3,61
Kommunal Landspensjonskasse	1 692 107	3,40
J.P. Morgan SE (nominee)	1 687 199	3,39
Wenaas EFTF AS	1 100 000	2,21
VPF Fondsfinans utbytte	800 000	1,61
Beka Holding AS	750 500	1,51
Lapas AS	627 000	1,26
BKK Pensjonskasse	470 888	0,95
Forsvarets personellservice	461 000	0,93
Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre	360 750	0,72
Hjellegjerde Invest AS	300 000	0,60
Sparebanken Møre	259 658	0,52
U Aandahls Eftf AS	250 000	0,50
PIBCO AS	229 500	0,46
Kveval AS	218 124	0,44
Sum 20 største eiere	24 384 888	48,97
Totalt	49 795 520	100,00

Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere utgjorde 5,7 prosent ved utgangen av 2024.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORMA
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegmente
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt pa
125 6 Utlån og innsku
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle der
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lane
166 28 Innskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ette
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetnin

Årsregnskap 2024 Sparebanken Møre 915 899 319

Nøkkeltall (morbank)	2024	2023	2022	2021	2020
Børskurs	97,00	84,00	84,41	444,00	296,00
Antall utstedte egenkapitalbevis *)	49 795 520	49 434 770	49 434 770	9 886 954	9 886 954
Egenkapitalbeviskapital (mill. kroner)	995,90	988,70	988,70	988,70	988,70
Egenkapitalbevisbrøk - årlig gjennomsnitt	48,4	49,7	49,7	49,7	49,6
Egenkapitalbevisbrøk 31.12	49,1	49,7	49,7	49,7	49,6
Kontantutbytte pr. egenkapitalbevis *)	6,25	7,50	4,00	16,00	13,50
Kontantutbytte pr. egenkapitalbevis i prosent av børskurs 31.12	6,4	8,9	4,7	3,6	4,6
Effektiv avkastning (prosent) 2)	24,4	4,3	-1,3	54,6	-2,2
Kontantutbytte i prosent av egenkapitalbeviseiernes andel av årsoverskudd	75,6	72,6	47,2	51,6	50,2
Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) *)	9,55	10,34	8,48	30,98	26,83
Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis (kroner) 1) *)	81,5	80,7	74,8	350	332
Pris/Resultat pr. egenkapitalbevis 3)	9,8	8,3	11,3	14,3	10,9
Pris/Bokført verdi (P/B) 1)	1,19	1,04	1,13	1,27	0,89

*) Tallene for 2022 er beregnet basert på gjennomført splitt (1:5) datert 01.04.2022 hvor antall egenkapitalbevis økte fra 9.886.954 til 49.434.770.

1) Konserntall, inkl. avsatt utbytte

2) Beregnet som summen av årets endring i børskurs og utbetalt utbytte i året, dividert på børskurs ved utgangen av foregående år.

3) Beregnet basert på konsernets resultat

Utbetalt og foreslått utbytte	Totalt beløp (Tall i tusen kroner)
Utbetalt utbytte EKB	
NOK 14,00 pr. EKB i 2020	138 417
NOK 13,50 pr. EKB i 2021	133 474
NOK 16,00 pr. EKB i 2022	158 191
NOK 4,00 pr. EKB i 2023	197 739
NOK 7,50 pr. EKB i 2024	370 761
Foreslått utbytte	
NOK 13,50 pr. EKB i 2020	133 474
NOK 16,00 pr. EKB i 2021	158 191
NOK 4,00 pr. EKB i 2022 *)	197 739
NOK 7,50 pr. EKB i 2023	370 761
NOK 6,25 pr. EKB i 2024	311 222

*) Etter gjennomført splitt datert 01.04.2022, økte antall egenkapitalbevis fra 9.886.954 til 49.434.770, dvs 1 gammelt egenkapitalbevis tilsvarer 5 egenkapitalbevis etter splitten.

	Antall EKB		EKB kapital		Overkurs	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Endring i EKB og overkurs:						
Ordinære EKB 01.01	49 434 770	49 434 770	989	989	359	358
Endringer	360 750	0	7	0	20	1
Ordinære EKB 31.12 *)	49 795 520	49 434 770	996	989	379	359
Egne EKB:						
Egne EKB 01.01	186 565	150 927	4	3		
Endringer	73 093	35 368	1	1		
Egne EKB 31.12 *)	259 658	186 565	5	4		

*) Etter konvertering av egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre økte antall egenkapitalbevis fra 49.434.770 til 49.795.520

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Utsvarlig lån
166 28 Utlånskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Årsrapport 2024 Sparebanken Møre 916389319

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene

35 Transaksjoner med nærstående parter

Sparebanken Møre har ikke utbetalt honorar for annet arbeid enn styrevervet til styremedlemmer i 2024.

Styremedlem Birgit Midtbust er ansatt som senioradvokat i Advokatfirmaet Schjødt AS, avdeling Ålesund. Advokatfirmaet Schjødt AS har fakturert Sparebanken Møre for juridiske tjenester i 2024, totalt 2 919 187 kroner (av dette er kr 1 974 343 viderefakturert til låntakere som i henhold til de aktuelle låneavtalene skal dekke utgiftene til juridisk bistand ved utarbeidelse av lånedokumentasjonen). Transaksjonene ble inngått på ordinære markedsmessige vilkår som om de var gjennomført mellom uavhengige parter.

For informasjon om transaksjoner mellom morbanken og datterselskaper, se note 29. For informasjon om ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte, se note 18.

36 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen, som vil påvirke presenterte tall vesentlig, pr. 31.12.2024.

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5

Vi bekrefter at konsernets og bankens årsregnskap for perioden 1. januar til 31. desember 2024 etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettvisende bilde av konsernets og bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også at årsberetningen gir en rettvisende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til konsernet og banken, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer konsernet og banken står overfor.

Ålesund, 12. mars 2025

I STYRET FOR SPAREBANKEN MØRE

Roy Reite
STYRELEDER

Kåre Øyvind Vassdal
STYRETS NESTLEDER

Jill Aasen

Therese Monsås Langset

Marie Rekdal Hide

Bjørn Følstad

Terje Bøe

Birgit Midtbust

Trond Lars Nydal
ADM. DIREKTØR

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
OVERORDNET INFORM
110 1 Regnskapsprin
113 2 Risikostyring
120 3 Kapitaldekning
122 4 Driftssegment
KREDITTRISIKO
124 5 Utlån fordelt p
125 6 Utlån og innsk
126 7 Engasjementer
128 8 Engasjementer
129 9 Tap på utlån og
139 10 Kredittforringe
MARKEDSRISIKO
141 11 Markedsrisiko
141 12 Renterisiko
142 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
144 14 Likviditetsrisik
RESULTATREGNSKAP
146 15 Netto renteinn
147 16 Netto provisjo
148 17 Netto inntekte
149 18 Lønn
151 19 Driftskostnade
152 20 Pensjon
154 21 Skatt
BALANSE
156 22 Klassifikasjon
158 23 Finansielle ins
159 24 Finansielle ins
162 25 Finansielle de
164 26 Verdipapirgjel
165 27 Ansvarlig lån
166 28 Utskudd fra k
167 29 Datterselskap
168 30 Andre forplikt
169 31 Varige driftsmi
170 32 Immatrielle ei
170 33 Andre eiendel
ØVRIGE NOTEOPPLYSN
171 34 Egenkapitalbe
174 35 Transaksjoner
174 36 Hendelser ett
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisorberetni

Autentisk kopi
Dokumentnr: 2025-03-12-9319

Vedlegg

Indeks Åpenhetsloven

Redegjørelse	Kapittelhenvisning	Avsnitt
Generell beskrivelse av virksomheten	«Generell informasjon»	Ikke spesifisert
Informasjon om faktiske negative konsekvenser	"S1 Egne ansatte" "S2 Arbeidere i verdikjeden"	S1: "Hendelser, klager og brudd på menneskerettigheter" S2: "Tiltak for å begrense negativ påvirkning på arbeidere i verdikjeden"
Informasjon om risiko for negative konsekvenser	"S1 Egne ansatte" og "S2 Arbeidere i verdikjeden"	Ikke spesifisert
Tiltak og resultater	"S1 Egne ansatte" og "S2 Arbeidere i verdikjeden"	S1: "Tiltak knyttet til vesentlig påvirkning og strategi for å håndtere vesentlig risiko" S2: "Tiltak for å begrense negativ påvirkning på arbeidere i verdikjeden"

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS Indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregnskapsåret 2024 for 937899319

Indeks TCFD

Område	Beskrivelse	Kryssreferanse til hvor informasjonen finnes tilgjengelig i rapporten
Styring		
a)	En beskrivelse av styrets oppsyn med klimarelaterte trusler og muligheter	«Eierskap og selskapsledelse» Styrets årsberetning - Note 2 «Risikostyring» Bærekraft og samfunnsansvar: "Generell informasjon - Styring og kontroll av bærekraftsarbeidet" "E1 Klimaendringer - Strategi og styring"
b)	Beskriv ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte trusler og muligheter	Bærekraft og samfunnsansvar: "Generell informasjon - Styring og kontroll av bærekraftsarbeidet" – "E1 Klimaendringer - Strategi og styring"
Strategi		
a)	Beskriv klimarelaterte trusler og muligheter virksomheten har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt	«Eierskap og selskapsledelse» Bærekraft og samfunnsansvar - "E1 Klimaendringer - tabell"
b)	Betydningen av klimarelaterte trusler og muligheter for virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging.	Bærekraft og samfunnsansvar - «E1 Klimaendringer - Strategi og styring" Og "E1 - klimascenario"
c)	Beskriv den potensielle betydningen av ulike scenarioer, inkludert et 2°C-scenario, på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging.	Bærekraft og samfunnsansvar - E1 - avsnittene "Klimarisiko" og "Klimascenario"
Risikostyring		
a)	Beskriv prosessene virksomheten benytter for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko.	Styrets årsberetning - Note 2 «Risikostyring» Bærekraft og samfunnsansvar - "Generell informasjon"
b)	Beskriv virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelatert risiko	Styrets årsberetning - Note 2 «Risikostyring» Bærekraft og samfunnsansvar - "E1 - Klimaendringer"
c)	Beskriv hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko er integrert i virksomhetens helhetlige risikostyring.	Styrets årsberetning - Note 2 «Risikostyring»
Mål og metode		
a)	Beskriv metodene virksomheten bruker for å vurdere klimarelaterte trusler og muligheter i lys av dens strategi og prosesser for risikostyring.	Bærekraft og samfunnsansvar - "E1 - Klimaendringer"
b)	Virksomheter bør rapportere på scope 1, scope 2 og hvis hensiktsmessig scope 3-klimagassutslipp, og de relaterte risikofaktorene.	Bærekraft og samfunnsansvar - "E1 - Klimaendringer" i avsnittet "Klimaregnskap"
c)	Beskriv målene virksomheten bruker for å håndtere klimarelaterte trusler og muligheter og resultater i forhold til målene.	Bærekraft og samfunnsansvar - "E1 - Klimaendringer" i avsnittet "Klimarelaterte målsettinger"

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 E1 Klimaendr
65 E4 Biodivers
67 E5 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 S1 Egen arbe
85 S2 Arbeidere
88 S3 Berørte s
91 S4 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapregnskapsåret 2024 for 937899319

ESRS-Indeks

ESRS	DR	Annet lovverk	Tema	Kommentar	Kapittelhenvisninger
ESRS 2	BP-1, BP-2 GOV 1-5 IRO 1-2 SBM 1-3		Generelle krav	Se også henvisning til informasjon gitt i kapittel Virksomheten, avsnitt «Organisasjon og ledelsesstruktur», samt punkt 8-10 i «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse».	Generell informasjon
ESRS E1	E1 GOV 1 E1-1, 3-7, 9		Klimaendringer	Forventede finansielle konsekvenser er kun delvis rapportert for 2024.	E1 Klimaendringer
ESRS E4	E4 IRO 1 E4-1-4		Biodiversitet og økosystemer	Nytt vesentlige temaer i 2024, under utvikling og ikke fullstendig rapportert for 2024	E4 Biodiversitet og økosystemer
ESRS E5	E5 IRO 1 E5-1-5		Ressursbruk og sirkulær økonomi	Nytt vesentlige temaer i 2024, under utvikling og ikke fullstendig rapportert for 2024	E5 Ressursbruk og sirkulær økonomi
ESRS S1	S1 SBM-3 S1-1-17	ARP	Egne ansatte		S1 Egne ansatte
ESRS S2	S2 SBM-3 S2-1-5	Åpnehetsloven	Arbeidere i verdikjeden		S2 Arbeidere i verdikjeden
ESRS S3	S3 SBM-3 S3-1-5		Berørte samfunn	Tiltak og mål er under utarbeidelse, ikke fullstendig besvart for 2024	S3 Berørte samfunn
ESRS S4	S4 SBM-3 S4-1-5		Forbrukere og sluttbrukere	Tiltak og mål er under utarbeidelse, ikke fullstendig besvart for 2024	S4 Forbrukere og sluttbrukere
ESRS G1	G1 GOV 1 G1-1,3		Forretningsskikk		G1 Forretningsskikk
Sektorspesifikke tema			IKT-sikkerhet Bærekraftig finans		Bærekraftig finans

Årsregnskapregnskapsåret 2024 for 937899319

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-Indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorsberetnin

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 190 av 212

PRB - Reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2024

Principles for Responsible Banking (PRB)

Principle 1: Alignment

We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.

BUSINESS MODEL

Describe (high-level) your bank's business model, including the main customer segments served, types of products and services provided, the main sectors and types of activities across the main geographies in which your bank operates or provides products and services. Please also quantify the information by disclosing e.g. the distribution of your bank's portfolio (%) in terms of geographies, segments (i.e. by balance sheet and/or off-balance sheet) or by disclosing the number of customers and clients served.

Sparebanken Møre is an independent, listed financial services group, which consists of the Parent Bank, the mortgage company Møre Boligkreditt AS, the estate agency Møre Eiendomsmegling AS, and the property company Sparebankeiendom AS.

Today Sparebanken Møre is the leading financial services group in Nordvestlandet with 26 branches in Møre og Romsdal and one in Oslo. The head office is in Ålesund. Over many years, the Bank has built up a large expert environment in relation to the retail and corporate markets, as well as the equity, interest rate and currency markets. Together with its subsidiary Møre Eiendomsmegling AS, Sparebanken Møre is a full-service bank for retail customers, businesses and the public sector in Nordvestlandet.

Sparebanken Møre offers a full range of financial services within the following areas: Financing, Deposits and investments, Wealth management, Financial advice, Money-transfer services, Currency and interest rate trading, Insurance and Estate agency.

Sparebanken Møre has a lending portfolio which is distributed approx. 70 per cent to retail customers and 30 per cent to the corporate customers. The business portfolio is broadly differentiated within the trade/service, industry, marine, property and offshore/supply industries. Although the corporate portfolio only makes up 30 per cent of the bank's total lending portfolio, it is towards the corporate customers that the bank will have the greatest influence regarding environment and society.

Links and references

Annual Report 2024 – Board of Directors' Report – section 'Areas of operations and markets'

Section "Strategy and Goals"

Annual Report – Corporate governance – section 'Operations'

Annual Report

For details about our business areas see Annual Report - Board of Directors Report – section "Business areas"

STRATEGY ALIGNMENT

Does your corporate strategy identify and reflect sustainability as strategic priority/ies for your bank?

- ☒ *Yes*
- ■ *No*

Please describe how your bank has aligned and/or is planning to align its strategy to be consistent with the Sustainable Development Goals (SDGs), the Paris Climate Agreement, and relevant national and regional frameworks.

Does your bank also reference any of the following frameworks or sustainability regulatory reporting requirements in its strategic priorities or policies to implement these?

- ☒ *UN Guiding Principles on Business and Human Rights*
- ☒ International Labour Organization fundamental conventions
- ■ UN Global Compact
- ☒ UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples

☒Any applicable regulatory reporting requirements on environmental risk assessments, e.g. on climate risk - please specify which ones: The Bank is subject to the requirements of section 3-3(c) of the Accounting Act, which requires it to disclose information to the extent necessary to understand the Bank's development, performance and financial position, as well as the consequences of the Bank's activities in relation to the environment, social conditions, working environment, compliance with human rights and combating corruption and bribery.

Furthermore, we report climate risk in line with Task Force of Climate related Financial Disclosures -TCFD.

☒ Any applicable regulatory reporting requirements on social risk assessments, e.g. on modern slavery - please specify which ones: the Norwegian Transparency Act (Åpenhetsloven), which entered into force in June 2022, requires the Bank to carry out due diligence assessments in line with the OECD Guidelines for Multinational Enterprises and to publish an statement on the work by the end of June each year.

■ None of the above

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregnskapsåret 2024 for 937899319

Sustainability is now an integrated part of the strategic objectives in Sparebanken Møre long term strategy Møre 2028. The overarching objective for our sustainability work is "Sparebanken Møre will be a driving force for sustainable transition". The objective has been firmed up through action plans and measures in all the Bank's sections/ divisions.

Our strategic goals in the area are linked to the UN SDG and our PRB commitment to be part of the solution in reaching the Paris Climate agreement and working with the principles for responsible banking. Through our double materiality analysis in accordance with CSRD our material topics are:

- *Climate change*
- *Biodiversity and ecosystems*
- *Circular economy and resources*
- *Own workforce*
- *Workers in the value chain*
- *Affected communities*
- *Consumers and end-users*
- *Business ethics*
- *Sustainable finance*

For an overview on how we implement sustainability into our business operations, please see our policies available in our sustainability library on our website.

Links and references

Annual Report – Sustainability statement – "Our commitments" and Strategic targets"

Our policy and guidelines are available from our website sbm.no/ESG

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS Indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregnskapsåret 2024 for 937899319

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 191 av 212

Principle 2: Impact and Target Setting

We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.

2.1 IMPACT ANALYSIS (KEY STEP 1)

Show that your bank has performed an impact analysis of its portfolio/s to identify its most significant impact areas and determine priority areas for target-setting. The impact analysis shall be updated regularly[1] and fulfil the following requirements/elements (a-d)[2]:

a) Scope: What is the scope of your bank's impact analysis? Please describe which parts of the bank's core business areas, products/services across the main geographies that the bank operates in (as described under 1.1) have been considered in the impact analysis. Please also describe which areas have not yet been included, and why.

Sparebanken Møre operates in Norway with our primary market area in Nordvestlandet and our newly opened office in Oslo.

In line with PRB requirements, Sparebanken Møre has carried out an impact analysis on data as of 31/12/2022 using UNEP FI's "Portfolio Impact Analysis Tool" version 3 to uncover its positive and negative impacts. The analysis showed that Sparebanken Møre can have positive and negative effects in the following areas:

- *Equal access to financial products and services (financial inclusion)*
- *Circularity*
- *Climate stability*
- *Biodiversity and ecosystems*
- *Equalization of socio-economic differences*

The result is in line with the impact revealed in other analyses the bank has carried out and will be incorporated into the bank's further strategy work on sustainability. Climate and financial inclusion are considered to be areas where the bank has significant influence and will be mentioned in particular in the impact analysis, as these are two of the priority areas for target setting in accordance with PRB requirements.

We consider that our lending activity is where the bank has the greatest influence and is where we can influence the most in a positive direction. Lending activity to the consumer market and corporate market is therefore included in the impact analysis.

Investments and other smaller items in the balance sheet are not included in the analysis. Investments in the liquidity portfolio are strictly regulated, and the bank has little opportunity to manage the effects. The remaining investment portfolio and other balance sheet items make up a small part of the business volume and are therefore excluded from the impact analysis. Based on assets, 85.4% of the business volume is included in the analysis, and based on the bank's total gross income, 91.3% is included in the analysis.

This is in line with the material topics determined in the work with our DMA in accordance with CSRD/ ESRS, this was carried out in 2024.

Links and references

Impact report – available at sbm.no/berekraft

«PRB impact analysis»

b) Portfolio composition: Has your bank considered the composition of its portfolio (in %) in the analysis? Please provide proportional composition of your portfolio globally and per geographical scope

i) by sectors & industries [3] for business, corporate and investment banking portfolios (i.e. sector exposure or industry breakdown in %), and/or

ii) by products & services and by types of customers for consumer and retail banking portfolios.

If your bank has taken another approach to determine the bank's scale of exposure, please elaborate, to show how you have considered where the bank's core business/major activities lie in terms of industries or sectors.

1 That means that where the initial impact analysis has been carried out in a previous period, the information should be updated accordingly, the scope expanded as well as the quality of the impact analysis improved over time.

2 Further guidance can be found in the Interactive Guidance on impact analysis and target setting.

3 'Key sectors' relative to different impact areas, i.e. those sectors whose positive and negative impacts are particularly strong, are particularly relevant here.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsåret 2024 for 937899319

Sparebanken Møre has a lending portfolio which is distributed approx. 70 per cent to consumer customers and 30 per cent to the corporate market. The corporate portfolio is broadly differentiated within trade/service, industry, seafood, property and maritime industries.	Annual Report – Sustainability report – "Section on climate" and "Impact report – available in our sustainability library on sbm.no/ESG
Although the business portfolio only makes up 30 per cent of the bank's total lending portfolio, it is towards the corporate customers that the bank will have the greatest influence regarding environment and social impact. This is also the biggest contributor to the bank's income.	
We consider that our lending activity is where the bank has the greatest influence and is where we can influence the most in a positive direction in terms of environmental and social impact. Lending activity to the consumer market and corporate market is therefore included in the analysis.	
Investments and other smaller items in the balance sheet are not included in the analysis. Investments in the liquidity portfolio are strictly regulated, and the bank has little opportunity to manage the effects. The remaining investment portfolio and other balance sheet items make up a small part of the business volume and are therefore excluded from the impact analysis. Based on assets, 85.4% of the business volume is included in the analysis, and based on the bank's total gross income, 91.3% is included in the analysis.	Please see details on our corporate portfolio

c) **Context**: What are the main challenges and priorities related to sustainable development in the main countries/regions in which your bank and/or your clients operate?[4] Please describe how these have been considered, including what stakeholders you have engaged to help inform this element of the impact analysis.

This step aims to put your bank's portfolio impacts into the context of society's needs.

The PRB impact analysis showed that Sparebanken Møre can have positive and negative effects in the following areas:	PRB impact analysis
• *Equal access to financial products and services (financial inclusion)*	
• *Circularity*	Annual Report – Sustainability report – "Section general information"
• *Climate stability*	
• *Biodiversity and ecosystems*	
• *Equalization of socio-economic differences*	
These findings concure with findings through our double materiality analysis, our chosen SDG's and long-term strategy, Our most material topics are	Annual report - Stakeholder analysis – page 121
• *Climate change*	
• *Biodiversity and ecosystems*	
• *Circular economy and resources*	
• *Own workforce*	
• *Workers in the value chain*	Overall sustainability strategy version 5.0 – see sbm.no/ESG
• *Affected communities*	
• *Consumers and end-users*	
• *Business ethics*	
• *Sustainable finance*	Annual report - Stakeholder analysis
Sparebanken Møre engage with a number of stakeholders. The bank is concerned with what is important to our stakeholders when the strategy and direction for the bank's work is to be designed, and dialogue with the stakeholder groups is fundamental to the bank's trust in society. See more information on our dialogue with our stakeholder in the overview presented in the annual report..	

Based on these first 3 elements of an impact analysis, what positive and negative impact areas has your bank identified? Which (at least two) significant impact areas did you prioritize to pursue your target setting strategy (see 2.2)[5]? Please disclose.

4 Global priorities might alternatively be considered for banks with highly diversified and international portfolios.
5 TTo prioritize the areas of most significant impact, a qualitative overlay to the quantitative analysis as described in a), b) and c) will be important, e.g. through stakeholder engagement and further geographic contextualisation.

INNHOLD

Virsomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsset 2024 for 937899319

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 194 av 212

Based on the PRB impact analysis we have identified the following impact areas

Consumer banking	
Positive impact	**Negative impact**
Equal availability and quality of resources and services (Equal access)	Equal availability and quality of resources and services (Equal access)
Equalization of socio-economic differences	Climate stability
	Circularity

Corporate banking	
Positive impact	**Negative impact**
Equal availability and quality of resources and services (Equal access)	Circularity
Circularity	Climate stability
Climate stability	Biodiversity and ecosystems

The result from the impact analysis was used as one of several tools to understand Sparebanken Møre's existing impact and opportunities for further impact in a positive direction. The areas of influence in the analysis were ranked based on which areas we have a real influence on and where we can adjust our influence was prioritized.

We prioritize target setting strategy for the two areas: 1. Financial inclusion and financial health
2. Climate

Links and references

PRB impact analysis – section «Assessment of Sparebanken Møre's impact analysis»

d) For these (min. two prioritized impact areas): **Performance measurement:** Has your bank identified which sectors & industries as well as types of customers financed or invested in are causing the strongest actual positive or negative impacts? Please describe how you assessed the performance of these, using appropriate indicators related to significant impact areas that apply to your bank's context.
In determining priority areas for target-setting among its areas of most significant impact, you should consider the bank's current performance levels, i.e. qualitative and/or quantitative indicators and/or proxies of the social, economic and environmental impacts resulting from the bank's activities and provision of products and services. If you have identified climate and/or financial health&inclusion as your most significant impact areas, please also refer to the applicable indicators in the Annex.

If your bank has taken another approach to assess the intensity of impact resulting from the bank's activities and provision of products and services, please describe this.

The outcome of this step will then also provide the baseline (incl. indicators) you can use for setting targets in two areas of most significant impact.

Our two prioritized PRB topics are "Financial inclusion and financial health" and "Climate" and they are relevant for both consumer and corporate customers.

For our consumer customers there is a low number of housings with updated energy labeling, thus making the calculation of climate emissions uncertain. However, we have planned measures in order to increase energy labeling on domestic homes, expecting the number to increase in following years.

For our corporate customers with commercial buildings there is also a low number of buildings with energy label. Numerous efforts have been made in 2024 to increase the number of commercial buildings above 1000 sq.m with energy label, but it has proven to be more difficult than first anticipated. In order to improve the capabilities and energy label we started the Green Arena Møre program in 2024, which is aimed to increase energy efficiency of commercial buildings with 25% over the next three years .So far we have 21 participants with large commercial buildings The program has been a success in terms of increasing knowledge and motivating for change, and will as a consequence be expanded to include several commercial buildings in 2025. .

With the Energy Performance of Buildings Directive (EPBD) this area will get increased attention, and the number of domestic homes and commercial buildings with energy labeling is expected to increase rapidly in coming years.

The three most carbon-intensive industries from our corporate customers accounts for 85% of the climate emissions in the business portfolio, and 23% of the bank's total lending to business customers. Commercial property and construction make up a larger part of the lending portfolio but have a lower carbon intensity. Thus, prioritized measures are made towards these clients.

We also have an overarching ambition on becoming net zero by 2050, and a medium-term goal of 55% reduced emission on our own emissions by 2030, compared to baseyear 2019.

In our annual report we present the ESG scorecard – that showcase link between our material topics, our strategic sustainability goals and KPIs.

The current analysis is done on aggregated level, and we will go deeper into the sector/ industries and type of customers when we do our transition plan, this work was started in 2024, and will be completed by end 2025.

As most of our customers are small and medium size business, there is a lack of data, and the quality of data is limited at this point. We expect this to improve in the coming years as more businesses are obliged to report in line with CSRD/ ESRS requirements. So far we are working to improve our estimates using big data for our portfolio.

Links and references

Please see our Climaterisk section in our annual report for more information on scenario and carbon emissions.

For more detailed information see Annex

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-Indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapregnskapsåret 2024 for 937899319

SELF-ASSESSMENT SUMMARY:

Which of the following components of impact analysis has your bank completed, in order to identify the areas in which your bank has its most significant (potential) positive and negative impacts[6]?

Scope:	☒ Yes	■ In progress	■ No
Portfolio composition:	☒ Yes	■ In progress	■ No
Context:	☒ Yes	■ In progress	■ No
Performance measurement:	■ Yes	☒ In progress	■ No

Which most significant impact areas have you identified for your bank, as a result of the impact analysis?

Climate change mitigation, climate change adaptation, resource efficiency & circular economy, biodiversity, financial health & inclusion, human rights, gender equality, decent employment, water, pollution, other: please specify

The most significant impact areas identified through the impact analysis for Sparebanken Møre are

1. Financial inclusion and financial health
2. Climate

How recent is the data used for and disclosed in the impact analysis?

■ Up to 6 months prior to publication
☒ Up to 12 months prior to publication
■ Up to 18 months prior to publication
■ Longer than 18 months prior to publication

Open text field to describe potential challenges, aspects not covered by the above etc.: (optional)

2.2 TARGET SETTING (KEY STEP 2)

Show that your bank has set and published a minimum of two targets which address at least two different areas of most significant impact that you identified in your impact analysis.

The targets have to be Specific, Measurable (qualitative or quantitative), Achievable, Relevant and Time-bound (SMART). Please disclose the following elements of target setting (a-d), for each target separately:

a) **Alignment**: which international, regional or national policy frameworks to align your bank's portfolio with [7] have you identified as relevant? Show that the selected indicators and targets are linked to and drive alignment with and greater contribution to appropriate Sustainable Development Goals, the goals of the Paris Agreement, and other relevant international, national or regional frameworks. You can build upon the context items under 2.1.

6 *You can respond «Yes» to a question if you have completed one of the described steps, e.g. the initial impact analysis has been carried out, a pilot has been conducted.*
7 Your bank should consider the main challenges and priorities in terms of sustainable development in your main country/ies of operation for the purpose of setting targets. These can be found in National Development Plans and strategies, international goals such as the SDGs or the Paris Climate Agreement, and regional frameworks. Aligning means there should be a clear link between the bank's targets and these frameworks and priorities, therefore showing how the target supports and drives contributions to the national and global goals.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil for 937899319

Our two targets are Financial inclusion and financial health and Climate. In addition to these two targets, we also have our material topics, giving a total view of our strategic targets on sustainability. For our targets – with regards to PRB impact analysis - the following KPIs are

Links and references

Financial inclusion and financial health

- *Measures of customers' financial health - health report of engagement in GREP – goal 90%*
- *Default below industry average – reference industry average*
- *Financial health - both parties invited to counseling – 10% increase in 2025*
- *Economic equality - reduced gap between gender savings share – 10% increase in 2025.*

Climate

- *Overarching ambition to become net zero by 2050 and reduce own emissions by 55% by 2030 aligned to base year 2019.*
- *Conduct ESG score for corporate customers EAD above 8 MNOK – goal of 100% in 2025 due to new questionnaire*
- *Energy efficiency in residential and commercial buildings – to be reduced by 16% by 2030 (measured though energy labels)*
- *New sale green/energy loans consumer market – 2000 loans per year – annually to 2028*
- *Green loans corporate division (total green loans and sustainability related) – goal of 30% by 2028.*
- *20% of new fund sales must have a sustainability profile – goal by 2028*

In addition to the KPIs mentioned here, Sparebanken Møre has implemented several competence-raising measures both internally for employees and externally for customers.

A series of workshops on sustainability in cooperation with UN global compact conducted from April – October 2024. A total of 60 business participated in four different locations in Møre og Romsdal increasing the number of participants and reducing the travel distance and co2 emissions for each attending business.

Partnership with *Energiråd to establish Green Energyarena Møre, a partnership that will contribute to uncovering and improving energy efficiency measures in local companies, where they will, among other things, get help to uncover opportunities and assistance on application to support schemes at Enova (owned by the Ministry of Climate and Environment, and contributes to a faster transition to a low-emission society.) A mitigating measure that helps to reduce electricity consumption, thus making more electric*ity available in the region.

The targets are aligned with Finance Norway's roadmap, UN SDGs, the goals of the Paris Agreement, and the UNEP FI PRB impact analysis national framework. The UN SDGs provide the framework for our sustainability strategy, and we have identified seven SDGs that are relevant for the bank and our operations. They are in areas where the bank has significant risk and opportunity to have a positive impact. The SDGs are integrated into the overall strategy for the bank.

Other commitment that drives alignment towards the SDGs and international climate goals are our commitment to Eco Lighth House. Furthermore, our climate targets are in line with the goals set in the Paris Agreement and national goal of 55% lower emissions by 2030 compared to 1990 levels, and an ambition to become net zero by 2050.

b) Baseline: Have you determined a baseline for selected indicators and assessed the current level of alignment? Please disclose the indicators used as well as the year of the baseline.

You can build upon the performance measurement undertaken in 2.1 to determine the baseline for your target.

A package of indicators has been developed for climate change mitigation and financial health & inclusion to guide and support banks in their target setting and implementation journey. The overview of indicators can be found in the Annex of this template.

If your bank has prioritized climate mitigation and/or financial health & inclusion as (one of) your most significant impact areas, it is strongly recommended to report on the indicators in the Annex, using an overview table like below including the impact area, all relevant indicators and the corresponding indicator codes:

Impact area	Indicator code	Response
Climate	...	
change	...	
mitigation	...	

Impact area	Indicator code	Response
Financial	...	
health &	...	
inclusion	...	

In case you have identified other and/or additional indicators as relevant to determine the baseline and assess the level of alignment towards impact driven targets, please disclose these.

Baseline for these indicators are as follows:

Please also see annex for some indicators.

Financial inclusion and financial health

- *Measures of customers' financial health - health report of engagement in GREP – goal 90% - baseline year 2024*
- *Default below industry average – reference industry average – baseline year 2024*
- *Financial health - both parties invited to counseling – 10% increase in 2025, baseline year 2024*
- *Economic equality - reduced gap between gender savings share – 10% increase in 2025, baseline year 2024*

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil for 937899319

Climate

- *Overarching ambition to become net zero by 2050 and reduce own emissions by 55% by 2030 aligned to base year 2019.*
- *Conduct ESG score for corporate customers EAD above 8 MNOK – goal of 100% in 2025 due to new questionnaire*
- *Energy efficiency in residential and commercial buildings – to be reduced by 16% by 2030 (measured though energy labels) - baseline year 2024 (combination of real and estimated energy label)*
- *New sale green/energy loans consumer market – 2000 loans per year – annually to 2028, baseline year 2024*
- *Green loans corporate division (total green loans and sustainability related) – goal of 30% by 2028, baseline year 2024.*
- *20% of new fund sales must have a sustainability profile – goal by 2028, baseline year 2024*

c) **SMART targets** (incl. key performance indicators (KPIs) [8]): Please disclose the targets for your first and your second area of most significant impact, if already in place (as well as further impact areas, if in place). Which KPIs are you using to monitor progress towards reaching the target? Please disclose.

Our PRB prioritized targets are incorporated into our material topics and strategic goals.

Please see our scorecard in our sustainability report, or in our sustainability strategy v5.0 on sbm.no

Links and references

Please see our Overall sustainability strategy version 5.0

d) **Action plan**: which actions including milestones have you defined to meet the set targets? Please describe.
Please also show that your bank has analysed and acknowledged significant (potential) indirect impacts of the set targets within the impact area or on other impact areas and that it has set out relevant actions to avoid, mitigate, or compensate potential negative impacts.

An important task in 2025 will be to complete our first version of a transition plan based on a science-based method, and with this as a backdrop, we assume that we will develop several new measures.

We will also continue our work to increase customer knowledge, so that we can contribute to the transformation ahead. Therefore, information about our various loan products related to energy efficiency and transformation will be in focus.

We have identified the following areas where the bank might have high negative impact, for each area, some of the mitigating measures are presented below

Links and references

Climate emission | Circular economies | Responsible creditpolicy

- Mitigation efforts are
  - ESG scoring of corporate clients
  - ESG topics part of the advisory conversation with customers
  - Conferences to address the topics and increase awareness
  - Sustainability portal on sbm.no
  - Sustainability and ESG risk as an integrated part in the credit process with corporate customers

Climate emission in retail portfolio

- Mitigation efforts are
  - mortgage with favourable terms for houses with low energy consumption
  - ESG topics part of the advisory conversation with customers
  - Planned event for 2025 – continue customer seminar on f. instance energy efficiency measures, climate accounting

Competence sharing with customers

- Mitigation measures are
  - Articles on ESG topics via our online platform Nyttig
  - good advice via our website sbm.no – for instance on legal topics such as wills, power of attorney, advice for those in financial trouble, energy efficiency efforts in domestic homes and corporate buildings
  - Sustainability portal on sbm.no for corporate customers

Please also see section "sustainability report" in our annual report

8 Key Performance Indicators are chosen indicators by the bank for the purpose of monitoring progress towards targets.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil 2024 for 937899319

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 198 av 212

SELF-ASSESSMENT SUMMARY

Which of the following components of target setting in line with the PRB requirements has your bank completed or is currently in a process of assessing for your…

	… first area of most significant impact: ***Financial inclusion and financial health***	*… second area of most significant impact:* ***Climate***	*(If you are setting targets in more impact areas) …your third (and subsequent) area(s) of impact: … (please name it)*
Alignment	☒ Yes ■ In progress ■ No	☒ Yes ■ In progress ■ No	■ Yes ☒ In progress ■ No
Baseline	☒ Yes ■ In progress ■ No	☒ Yes ■ In progress ■ No	■ Yes ☒ In progress ■ No
SMART targets	☒ Yes ■ In progress ■ No	☒ Yes ■ In progress ■ No	■ Yes ☒ In progress ■ No
Action plan	■ Yes ☒ In progress ■ No	■ Yes ☒ In progress ■ No	■ Yes ☒ In progress ■ No

2.3 TARGET IMPLEMENTATION AND MONITORING (KEY STEP 2)

For each target separately:

Show that your bank has implemented the actions it had previously defined to meet the set target.

Report on your bank's progress since the last report towards achieving each of the set targets and the impact your progress resulted in, using the indicators and KPIs to monitor progress you have defined under 2.2.

Or, in case of changes to implementation plans (relevant for 2nd and subsequent reports only): describe the potential changes (changes to priority impact areas, changes to indicators, acceleration/review of targets, introduction of new milestones or revisions of action plans) and explain why those changes have become necessary.

The below summary shows our progress throughout 2024 (since our last reporting in 2023), when we had the following targets

- Reduce our own climate emissions (co2) by 55 per cent by 2030, with an average reduction of 7% annually.
  Result: scope 1 is reduced by 13%, scope 2 by 20% and scope 3 (category 1-14) by 35%. For more detailed information please see our chapter on climate accounting.
- Sustainability is an integral part of all innovation and development processes.
  Result: Sustainability is included in most policy document and work instructions, and this is followed up quarterly. The follow up resulted in updated routines in order ensure even closer integration.
- Sparebanken Møre has a long-term ambition of at least 40% of each gender at all levels in the bank.
  Result: All levels apart from c-suite (level 2) are in line with our target, as this is a long-term goal, measures to increase awareness are put in place, and every C-suite must make their own plans for their section/division in order to reach the target in the long term.
- Increase in the number of students through projects such as Medvind, Dale Oen Academy and VågAlt
  Results; not sufficient data available
- Improved the ESG Risk score for business by 0.5 points per year.
  Result: Small increase in average score in 2023 5.54, compared to 5.45 in 2022.
- 40% increase in the number of consumer customers who are granted green loans for housing
  Results: Goal of at least 654 new loans, and the total number became 1076 new green loan for housing.
- 40% of consumer car loan portfolio must be green loans
  Results: goal not meet, the total number of green car loans increased from 30% to 34%.
- Increased proportion of female customers who invest/save
  Results: goal not meet, the number of female customer who save have dropped in the last year
- Number of visits to the Sustainability Portal on sbm.no - higher than 1,500
  Results: 1620 visits, an increase from last year 1523

Links and references

See annual report – section "sustainability report"

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregnskapsåret 2024 for 937899319

We will work responsibly with our clients and our customers to encourage sustainable practices and enable economic activities that create shared prosperity for current and future generations.

3.1 CLIENT ENGAGEMENT

Does your bank have a policy or engagement process with clients and customers [9] in place to encourage sustainable practices?

☒ *Yes* ■ *In progress* ■ *No*

Does your bank have a policy for sectors in which you have identified the highest (potential) negative impacts?

■ *Yes* ☒ *In progress* ■ *No*

Describe how your bank has worked with and/or is planning to work with its clients and customers to encourage sustainable practices and enable sustainable economic activities [10]). It should include information on relevant policies, actions planned/implemented to support clients' transition, selected indicators on client engagement and, where possible, the impacts achieved.

This should be based on and in line with the impact analysis, target-setting and action plans put in place by the bank (see P2).

We have worked with our clients and customers to encourage sustainable practices by

- Includes sustainability as a topic on the agenda in advisory meetings, with both consumer and corporate customers
- ESG score a selection of corporate clients every year
- Developed a sustainability portal for corporate clients, available for both customers and non-customers on our website sbm.no. The portal has a general part on sustainability, a part on strategy and a specific part divided into 7 different branches and teams and organizations – making it as relevant and concrete as possible.
- We have been engaged in conferences and courses to increase knowledge on sustainable matters
- We have invited customers to seminars and courses for both our retail and corporate customers
- In addition, we constantly work to increase knowledge for our advisors, making them better partners for our customers.

This work will be further developed through 2026, as also mentioned in section 2.2

Links and references

Annual report

Sustainability report – "general section

Underlying results can be found in section for our material topics.

3.2 BUSINESS OPPORTUNITIES

Describe what strategic business opportunities in relation to the increase of positive and the reduction of negative impacts your bank has identified and/or how you have worked on these in the reporting period. Provide information on existing products and services , information on sustainable products developed in terms of value (USD or local currency) and/or as a % of your portfolio, and which SDGs or impact areas you are striving to make a positive impact on (e.g. green mortgages – climate, social bonds – financial inclusion, etc.).

Response

The business opportunities we have been and are working on are;

- *Green loan for corporate and consumer customers*
- *Product with social profile for retail customers*
- *Issued green bonds*
- *Sustainable savings – both in terms of product offerings and increasing women share of savings*
- *Increased knowledge for employees and customers – eg. Through our Sustainability portal, and relevant courses and seminars*
- *Personal advisors for consumer and corporate customers*
- *Established GREP, a department specializing on helping those who have come in financial disability.*
- *For the smaller corporate customers we have established Næringsbasen, their own customer service with highly experienced advisors*

The SDG we are working to have an positive impact and reducing negative impacts are SDG 8, SDG 9, SDG 10, SDG 11, SDG 12, SDG 13 and SDG 17

Links and references

Annual report Sustainability report – "general section"

Underlying results can be found in section for material topics

Sustainability report – "general section"

9 *A client engagement process is a process of supporting clients towards transitioning their business models in line with sustainability goals by strategically accompanying them through a variety of customer relationship channels.*
10 Sustainable economic activities promote the transition to a low-carbon, more resource-efficient and sustainable economy.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-Indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

03.06.2025 kl 07:15 Brønnøysundregistrene Side 200 av 212

Principle 4: Stakeholders

We will proactively and responsibly consult, engage and partner with relevant stakeholders to achieve society's goals.

4.1 STAKEHOLDER IDENTIFICATION AND CONSULTATION

Does your bank have a process to identify and regularly consult, engage, collaborate and partner with stakeholders (or stakeholder groups [11]) you have identified as relevant in relation to the impact analysis and target setting process?

☒ *Yes* ■ *In progress* ■ *No*

Please describe which stakeholders (or groups/types of stakeholders) you have identified, consulted, engaged, collaborated or partnered with for the purpose of implementing the Principles and improving your bank's impacts. This should include a high-level overview of how your bank has identified relevant stakeholders, what issues were addressed/results achieved and how they fed into the action planning process.

We conduct and consult with stakeholders on a regular basis as described in our stakeholder dialoge in our annal report – section on sustainability.
The stakeholders we have engaged with in 2024 are

- Customers
- Employees
- Capital market
- rating agencies and analysts
- Suppliers
- Collaborations partners
- Competition
- Government
- Voluntary teams and organisations
- Research and academia
- Trade and interest organisations
- Media

This description in our annual report includes the different stakeholders, issues addressed and how we meet the topics addressed.

Links and references

Annual report - Sustainability report – "Section stakeholder dialogue"

11 *Such as regulators, investors, governments, suppliers, customers and clients, academia, civil society institutions, communities, representatives of indigenous population and non-profit organizations*

Årsregnskapsregnskapsåret 2024 for 937899319

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-Indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Principle 5: Governance & Culture

We will implement our commitment to these Principles through effective governance and a culture of responsible banking

5.1 GOVERNANCE STRUCTURE FOR IMPLEMENTATION OF THE PRINCIPLES

Does your bank have a governance system in place that incorporates the PRB?

☒ *Yes* ■ *In progress* ■ *No*

Please describe the relevant governance structures, policies and procedures your bank has in place/is planning to put in place to manage significant positive and negative (potential) impacts and support the effective implementation of the Principles. This includes information about

- which committee has responsibility over the sustainability strategy as well as targets approval and monitoring (including information about the highest level of governance the PRB is subjected to),
- details about the chair of the committee and the process and frequency for the board having oversight of PRB implementation (including remedial action in the event of targets or milestones not being achieved or unexpected negative impacts being detected), as well as
- remuneration practices linked to sustainability targets.

Our commitment to PRB is included in our overall sustainability work and is lead by the Sustainability department that involves the Sustainability committee, The sustainability department propose and monitor targets and reports to the bank management and board of directors, at a minimum once quarterly and in detail annually. It is the banks CEO which is the owner of the strategy.

The sustainability department works closely with the sustainability committee and C-suites to ensure the anchoring in the organization, and the follow up of our measures..

As from 2024 each division/ section leader (C-suites) wich forms the bank management group have sustainability goals and KPI incorporated as part of their job description and management agreement with our CEO.

Links and references

Annual report Sustainability report – "general section"

5.2 PROMOTING A CULTURE OF RESPONSIBLE BANKING:

Describe the initiatives and measures of your bank to foster a culture of responsible banking among its employees (e.g., capacity building, e-learning, sustainability trainings for client-facing roles, inclusion in remuneration structures and performance management and leadership communication, amongst others).

Sustainability is now an integrated part of the strategic focus area in the banks overall strategy, thus making this a high priority for all employees and departments/ divisions. To foster a culture of responsible banking, Sparebanken Møre is building internal sustainability competence and expertise through several different measures, this is important both to manage and mitigate risk and to seize opportunities. The measures are;

- Courses and problem solving for the group management and the board,
- 20+ sustainability courses for consumer advisors, corporate advisors and specialists in the banks sections,
- monthly news series on sustainability for all employees,
- workshops on specific topics,
- workgroups on ESG data
- multidisciplinary sustainability committee
- further develop the chatbot used internally to assist advisors with information on our sustainability products/ loans
- quarterly internal updates on the banks sustainability work
- quarterly updates on development on goals and KPI to our CEO, C-suite management group and board of directors
- bank management group have sustainability goals and KPI incorporated as part of their job description and management agreement with our CEO.
- CEO addresses sustainability in most external presentation

For more detailed information see our section "competence" in our Annual report – chapter on Sustainability.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsregisteret 2024 for 937899319

5.3 POLICIES AND DUE DILIGENCE PROCESSES

Does your bank have policies in place that address environmental and social risks within your portfolio? [12] Please describe.

Please describe what due diligence processes your bank has installed to identify and manage environmental and social risks associated with your portfolio. This can include aspects such as identification of significant/salient risks, environmental and social risks mitigation and definition of action plans, monitoring and reporting on risks and any existing grievance mechanism, as well as the governance structures you have in place to oversee these risks.

The due diligence of our portfolio is taken care of through the early ESG risk score in the credit prosess, ESG scoring of customers with engagement over 8 MNOK

The ESG scoring is carried out in a separate analysis tool which consists of a number of assessment questions within the three ESG dimensions, environment, social and governance. Results from the analysis give a score that indicates low, moderate or high risk. The assessment must be carried out in close dialogue with the customers. Although all dimensions are included, the main weight of the assessments is directed against climate and environment. Analyzes and assessments must be documented and included in the decision-making basis for approval or annual commitment reviews of credit commitments. This means that customers are scored at least annually. The scores are followed up and reported at portfolio level in the bank's portfolio management system.

In addition to the above, in connection with the credit case, an analysis must be carried out with regard to climate risk (including physical and transition risk). Here, it must be assessed how the customer/industry is affected by physical and transitional risk and how this in turn can have an impact on the customer's costs and income (and the customer's ability to service debt) as well as on the value of objects on which the bank has a loan (for example properties and operating assets). Furthermore, it must be discussed how the customer affects the environment, compared to the customer's operation and business model. For example, pollution of land, water, air and the use of non-degradable materials/packaging A part of the assessment is related to the owners/board on sustainability topics such as AML, compliance, transparency, equality, diversity, circular economy, ethical policy etc.

From 2024 the ESG section of our annual branch analysis on corporate customers was increased and include ESG risk, mitigating efforts and so on. This has also been further developed in relation to our updated double materiality analysis in line with preparing to CSRD/ ESRS reporting.

For information on due diligence in our value chain – please see annual report – section on "workers in the value chain".

For further information on our climate risk we refer do our TCFD report, which has been improved through 2024 as we have progressed on our scenario analysis and stress testing. The work related to improving both data availability and data quality continues. ESG risk are reported on quarterly to board of directors.

Links and references

Annual report -

Sustainability report

SELF-ASSESSMENT SUMMARY

Does the CEO or other C-suite officers have regular oversight over the implementation of the Principles through the bank's governance system?

☒ *Yes* ■ *No*

Does the governance system entail structures to oversee PRB implementation (e.g. incl. impact analysis and target setting, actions to achieve these targets and processes of remedial action in the event targets/ milestones are not achieved or unexpected neg. impacts are detected)?

☒ *Yes* ■ *No*

Does your bank have measures in place to promote a culture of sustainability among employees (as described in 5.2)?

☒ *Yes* ■ *In progress* ■ *No*

12 Applicable examples of types of policies are: exclusion policies for certain sectors/activities; zero-deforestation policies; zero-tolerance policies; gender-related policies; social due diligence policies; stakeholder engagement policies; whistle-blower policies etc., or any applicable national guidelines related to social risks.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Principle 6: Transparency & Accountability

We will periodically review our individual and collective implementation of these Principles and be transparent about and accountable for our positive and negative impacts and our contribution to society's goals.

6.1 ASSURANCE

Has this publicly disclosed information on your PRB commitments been assured by an independent assurer?

■ *Yes* ■ *In progress* ☒ *No*

If applicable, please include the link or description of the assurance statement.

Response

The report has been assured every year since we signed in 2019. However, the 2024 report represents a gap year, as the sustainability report is undergoing a major change as we prepare our report to be in line with CSRD as of FY2025, therefore the 2024 report will not be assured.

Links and references

6.2 REPORTING ON OTHER FRAMEWORKS

Does your bank disclose sustainability information in any of the listed below standards and frameworks?

■ *GRI* ■ *SASB* ■ *CDP* ■ *IFRS Sustainability Disclosure Standards (to be published)*

☒ *TCFD* ☒ *Other: CSRD/ ESRS, Miljøfyrtårn (Eco lighthouse)*

Response

Our sustainability report is built on the ticked frameworks.

Links and references

Annual report – Sustainability and corporate responsibility

6.3 OUTLOOK

What are the next steps your bank will undertake in next 12 month-reporting period (particularly on impact analysis [13], target setting [14] and governance structure for implementing the PRB)? Please describe briefly.

The work related to data gathering, quality and portfolio analysis will continue in 2025 as work with our transition plan progresses.

The PRB impact analysis will be an integral part of the work. Furthermore, a lot of efforts will be made to ensure that we are CSRD compliant for FY2025.

Links and references

6.4 Challenges

Here is a short section to find out about challenges your bank is possibly facing regarding the implementation of the Principles for Responsible Banking. Your feedback will be helpful to contextualise the collective progress of PRB signatory banks.

What challenges have you prioritized to address when implementing the Principles for Responsible Banking? Please choose what you consider the top three challenges your bank has prioritized to address in the last 12 months (optional question).

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

■ *Embedding PRB oversight into governance*
■ *Gaining or maintaining momentum in the bank*
■ *Getting started: where to start and what to focus on in the beginning*
■ *Conducting an impact analysis*
■ *Assessing negative environmental and social impacts*
■ *Choosing the right performance measurement methodology/ies*
☒ *Customer engagement*
■ *Stakeholder engagement*
☒ *Data availability*
☒ *Data quality*
■ *Setting targets*
■ *Other: ...*
■ *Access to resources*
■ *Reporting*
■ *Assurance*
■ *Prioritizing actions internally*

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

13 For example outlining plans for increasing the scope by including areas that have not yet been covered, or planned steps in terms of portfolio composition, context and performance measurement
14 For example outlining plans for baseline measurement, developing targets for (more) impact areas, setting interim targets, developing action plans etc.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil for 937899319

Impact area	Practice [1] (pathway to impact)									Impact[2]		
	1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics
A. Climate change mitigation	A.1.1	**Climate strategy:** Does your bank have a climate strategy in place?	In progress	A.2.1	**Client engagement process:** Is your bank in an engagement process with clients regarding their strategy towards a low(er)-carbon business model (for business clients), or towards low(er)-carbon practices (for retail clients)?	In progress for our clients in the oil and gas sector, shipping sector and fishery. We are part of syndicat sustainability linked loan, but strive to establish own SLL for our customers.	A.3.1	**Financial volume of green assets/ low-carbon technologies:** How much does your bank lend to/ invest in green assets / loans and low-carbon activities and technologies?	We are in process to define our Green Assets Ratio, but the final % of portfolio will be presented in our yearly report in march 25.	A.4.1	**Reduction of GHG emissions:** how much have the GHG emissions financed been reduced?	No reduction measured so far, we are working to increase our data quality for emission data in our portfolio. Our portfolio consists of SMEs not required to publish emission data.
	A.1.2	**Paris alignment target:** Has your bank set a long-term portfolio-wide Paris-alignment target? To become net zero by when?	In progress Targets will be finalized in 2025 as work with our transition plan v. 1 is finished. Stated ambition to become net zero by 2050, furthermore to reduce own emissions by 55%	A.2.2	**Absolute financed emissions:** What are your absolute emissions (financed emissions = scope 3, category 15) in your lending and/ or investment portfolio?	Total GHG emissions or CO_2e is 923.581 tCO_2e for our lending portfolio. Our investment portfolio is not included.	A.3.2	**Financial volume lent to / invested in carbon intensive sectors and activities and transition finance:**	19 % of our lending portfolio is to our three most carbon intensive sectors (Industry, Transport and Shipping). They represent 80 % of emissions in our portfolio.	A.4.2	**Portfolio alignment: How much of you**r bank's portfolio is aligned with Paris (depending on the target set [A.1.2] either 1.5 or 2 degrees)?	Mapping is in progress
	A.1.3	**Policy and process for client relationships:** has your bank put in place rules and processes for client relationships (both new clients and existing clients), to work together towards the goal of transitioning the clients' activities and business model?	Yes, we perform yearly ESG-screening of our corporate lending portfolio	A.2.3	**Sector-specific emission intensity** (per clients' physical outputs or per financial performance): What is the emission intensity within the relevant sector?	Please see the chapters called Climate risk and Climate emissions in our yearly report for 2024 available at our website sbm.no.						

1 Practice: the bank's portfolio composition in terms of key sectors, its client engagement, and its relevant policies and processes, and, if applicable, its advocacy practices
2 Impact: the actual impact of the bank's portfolio

INNHOLD

Virsomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virsomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil for 937899319

Impact area	Practice [1] (pathway to impact)									Impact[2]		
	1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics
A. Climate change mitigation	A.1.4	**Portfolio analysis:** Has your bank analyzed (parts of) its lending and/ or investment portfolio in terms of financed emissions (Scope 3, category 15); technology mix or carbon-intensive sectors in the portfolio?	Yes, we calculate and publish our financed emissions in our lending portfolio in our yearly report.	A.2.4	**Proportion of financed emissions covered by a decar-bonization target:** What proportion of your bank's financed emissions is covered by a decar-bonization target, i.e. stem from clients with a transition plan in place?	In progress. Demand for a transition plan in newly set for clients in the oil and gas sector and the clients have 12 months after set requirement to deliver a transition plan.						
	A.1.5	**Business opportunities and financial products:** Has your bank developed financial products tailored to support clients' and customers' reduction in GHG emissions (such as energy efficient mortgages, green loans, green bonds, green securitisations etc.)?	Yes. Green loans for emission free cars: 30 % of our car loan portfolio Green loans for private homes with EPC A or B: 4 % of our house loan portfolio. Several green/ energy loans to improve energy efficiency. Green loans for corporate buildings with EPC A or B, or Breeam excellent or outstanding certification. Loans to energy efficiency and Green bond framework and information is available at our website sbm.no									

Årsregnskapregnskapsåret 2024 for 937899319

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-Indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Impact area	Practice [1] (pathway to impact)									Impact[2]		
	1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics
B. Financial health	B.1.1*	# of products and services in the portfolio with a focus on financial health	We have 13 different saving and/or investment products, and we also offer an investment calculator where anyone can enter their investment amount and their time frame for saving and get fund recommendations We offer saving accounts with high yield, savings where you save a small amount everytime you use your debit card, saving accounts for children, pension savings account and more.	B.2.1*	# of individuals supported with dedicated and effective financial and/or digital education initiatives	Please see our yearly report where we list competence initiatives towards our customers. Please see chapter "own workforce"	B.3.1*	% of individuals with a good and/or very good level of financial skills	In the yearly EPSI survey Sparebanken Møres consumer customers rated the bank with a score of 77,7 of 85 on the question "To what extent do the bank's products and services make it easy to get an overview of your finances?". The best rated bank had a score of 85,0 and the average was 75,5.	B.4.1	% of customers with a high level of financial health	Not available, we have not performed a survey on the topic.
	B.1.2*	% of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health	Our advisors are certified and trained in different areas of banking: Savings and investment: 169 Credit and lending: 147 Non-life insurance 160 Personal insurance: 150 Damage insurance corporate and consumer: 6 All areas include training in customer onboarding, customer training and financial planning with the customer. We also have a group of advisors specially trained to handle consumer customers who is experience lack of financial control.	B.2.2*	% of customers actively using the online/mobile banking platform/ tools	90-95 % of our active consumer customers has used their digital banking platform during January 2025, which is representative for average throughout the year. This is unchanged from last year	B.3.2	% of customers who use the bank's services to create a financial action plan with the bank	We do not have a system to measure the exact % of customers with a defined action plan. We perform customer meetings yearly where each customer is followed up on personal economy, product updates and saving plans and more. We have a concept for customers that starts to lose control over their economy and define an action plan to help them back on track (both corporate and consumer customers).	B.4.2	% of customers for which spending exceeded 90% of inflows for more than 6 months last year	Data not available, we have not performed a survey to map this among our customers.

INNHOLD

Virsomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virsomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Øksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Tak
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfil for 937899319

Impact area	Practice [1] (pathway to impact)									Impact[2]		
	1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics
B. Financial health	B.1.3	# of partnerships active to achieve financial health and inclusion targets	We partner with Youth Entrepreneurs on a program where youths in school aged 13-19 get an introduction to personal finance. Other partnerships is described in the chapter "consumer/ end user" in our yearly report 2024.				B.3.3	% of customers using overdraft regularly	In progress	B.4.3	% of customers that feel confident about their financial situation in the next 12 months	Data not available, survey not conducted.
							B.3.4	% of customers with a non-performing loan	In progress	B.4.4	% of customers with products connected to long-term saving and investment plans	In progress
							B.3.5	% of customers showing an increase or stable amounts in savings, deposit and/or investment account balances, quarter on quarter.	We are in progress, considering if this is a relevant target to measure	B.4.5	% of customers that would struggle to raise emergency funds or cover with insurance a major unexpected expense	Data not available, survey not conducted.

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Noter
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-Indeks
178 PRB - Reporting
197 Revisorberetnin

Impact area	Practice [1] (pathway to impact)									Impact[2]		
	1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics
C. Financial Inclusion	C.1.1*	# of products and services in the portfolio with a focus on financial inclusion	We have all our basic bank services available offline. Deposits, invoices, withdrawal, transfers etc. We also have three types of lending products for first-home buyers, students and young people under the age of 34 which is customer groups with less income in average than older customers.	C.2.1	# of individuals supported with dedicated and effective financial and/or digital education initiatives	In progress	C.3.1*	% of individuals with a good and/or very good level of financial skills	No data available, measurement not defined yet.	C.4.1	% of customers with 2 or more active financial products, from different categories, with the bank	In progress
	C.1.2*	% of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health	Our advisors are certified and trained in different areas of banking: Savings and investment: Savings and investment: 169 Credit and lending: 147 Non-life insurance 160 Personal insurance: 150 Damage insurance corporate and consumer: 6 All areas include training in customer onboarding, customer training and financial planning with the customer. We also have a group of advisors specially trained to handle consumer customers who is experience lack of financial control.	C.2.2	% of customers with effective access to a basic banking product	In progress, will be reported 2024	C.3.2	% of customers supported with dedicated customer journey/ advisory services	In progress, will be reported 2024	[redacted]		
	C.1.3	# of partnerships active to achieve financial health and inclusion targets	One partnership for reaching the target to increase the % females with fund savings	C.2.3	# of new customers per month	375 new consumer customers in average each month, a total of 4500 by year end 2024.	C.3.3*	% of customers actively using the online/mobile banking platform/ tools	90-95% of customers	[redacted]		

INNHOLD

Virksomheten
Redegjørelse og re
25 Styrets årsberetni
25 Virksomhetens
26 Sentrale ramme
27 Redegjørelse fo
29 Forslag til dispo
30 Egenkapitalbev
30 Forretningsomr
33 Datterselskape
33 Etablering av st
33 Forskning og ut
33 Foretaksstyring
34 Risiko- og kapit
38 Medarbeidere o
38 Styreansvarsfo
38 Intern revisjon
38 Fortsatt drift
38 Hendelser etter
39 Bærekraft og sa
40 Basis for bæ
41 Styring og ko
44 Strategi
51 Håndtering a
54 Klima og miljø (
55 Klimaendr
65 Biodivers
67 Sirkulærø
70 Taksonomira
75 Sosiale forhold
76 Egen arbe
85 Arbeidere
88 Berørte s
91 Forbruker
95 Forretningsadfe
99 Bærekraftig
101 Utsiktene fremo
101 Takt
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalopp
109 Kontantstrømo
110 Note
174 Erklæring i henho
verdipapirhandell
175 Vedlegg
175 Indeks Åpenhets
176 Indeks TCFD
177 ESRS-Indeks
178 PRB – Reporting
197 Revisorberetnin

Årsregnskapsfaret 2024 for 937899319

KPMG

KPMG AS
Sørkedalsveien 6
P.O. Box 7000 Majorstuen
N-0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Sparebanken Møre

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebanken Møre, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, 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,
- gir selskapsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettvisende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for Sparebanken Møre sammenhengende i 7 år fra valget på generalforsamlingen den 21. mars 2018 for regnskapsåret 2018.

© 2024 KPMG

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo
Ålesund
Bergen
Bodø
Drammen
Elverum
Haugesund
Kristiansand
Kristiansand
Molde
Sandefjord
Stavanger
Stord
Tønsberg
Trondheim
Volda
Ålesund

Sentrale forhold ved revisjonen

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

1. Forventet kredittap på utlån og garantier innenfor driftssegmentet næringsliv

Det vises til note 2 risikostyring, notene 5 til 10 som omhandler kredittrisiko og styrets beretning, avsnitt kredittrisiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
Konsernets samlede forventede kredittap på utlån og garantier i segmentet næringsliv som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 137 per 31.12.2024. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet i segmentet næringsliv utgjør MNOK 50 per 31.12.2024. For utlån og garantier krever IFRS 9 at konsernet beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 1), og forventet kredittap over hele lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 2). Konsernet anvender modeller for beregning av forventet kredittap i steg 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere; ○ Sannsynlighet for mislighold (PD), ○ Tap ved mislighold (LGD), ○ Eksponering ved mislighold (EAD), ○ Definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko ○ Vekting av ulike fremtidsrettede scenarioer. Som IRB-bank har Sparebanken Møre utviklet egne modeller for fastsettelse av PD, LGD og EAD. Basert på IRB-modellene, godkjent av Finanstilsynet, har konsernet utviklet en egen modell for beregning av forventet kredittap (ECL). For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det foreligger indikasjoner på at engasjementet er kredittforringet (steg 3), foretar konsernet en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer stor grad av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er: ○ identifisering av kredittforringede engasjementer, ○ forutsetninger for fastsettelsen av forventede kontantstrømmer inkludert	Vi har dannet oss en forståelse av konsernets definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap samt kontrollert om de er i tråd med standardens krav. Vi har blant annet; ○ vurdert om konsernets validering av IRB-modeller og ECL-modell er utført på en faglig forsvarlig måte, ○ vurdert og testet om konsernets dokumentasjon av modell for beregning av forventede tap er i overensstemmelse med IFRS 9, ○ vurdert om ECL-modellens resultater er en god prediksjon på de erfarte tapene konsernet til slutt konstaterer, ○ testet fullstendighet og nøyaktighet av datagrunnlaget i ECL-modellen, ○ vurdert vekting av ulike scenarioer og sensitiviteten ved ulike vektinger, ○ etterkontrollert ECL-modellens matematiske nøyaktighet. I vårt arbeid med vurdering av valideringer og modelldokumentasjon knyttet til ECL steg 1 og 2 har vi benyttet vår spesialist. For å utfordre ledelsens skjønnsmessige vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2, har vi blant annet; ○ vurdert og testet ledelsens kontroll med modellens beregninger, ○ utført analyser av sentrale nøkkeltall, ○ vurdert modellberegnede forventede kredittap opp mot sammenlignbare banker, Vi har dannet oss en forståelse av hvordan konsernet identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3). For et utvalg av kredittforringede engasjementer har vi etterberegnet forventet tap, samt vurdert ledelsens forutsetninger til forventede kontantstrømmer mot eksterne verdivurderinger. For å utfordre banken på hvorvidt det skulle vært andre engasjementer under individuell tapsvurdering (steg 3), har vi, basert på offentlig

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedleg
197 Revisors beretni

verdsettelse av sikkerheter. På bakgrunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, nedskrivningenes størrelse og estimatene som ligger til grunn for ledelsens vurderinger, anser vi forventet kredittap som et sentralt forhold ved revisjonen	tilgjengelig informasjon, dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på at engasjementer i næringslivsporteføljen er kredittforringet. Vi vurderte om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL var tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til note 30 andre forpliktelser og avsnitt andre vesentlige avtaler.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
Sparebanken Møre er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet. Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering. Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for banken som konsesjonspliktig virksomhet. Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån (såkalte applikasjonskontroller) og bankens interne kontrollsystemer bygger på system-genererte rapporter. På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.	I forbindelse med vår revisjon 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 tilgangsstyring. Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT-systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Sparebanken Møre. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet, og vi gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere: o om utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og o om nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. 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. I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet våre spesialister innen IT-revisjon.

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 foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

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

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

- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til

Innhold

2 Leder
Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om
Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

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

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

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

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

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

Uttalelse om andre lovmessige krav

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

Konklusjon
Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Sparebanken Møre har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn «5967007LIEEXZX5PU005-2024-12-31-0-no» i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og iXBRL-markering av konsernregnskapet.

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

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

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

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om

årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi utfører kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av iXBRL-markeringen av konsernregnskapet, og vurderer ledelsens anvendelse av skjønn. Vårt arbeid omfatter kontroll av samsvar mellom markeringene av data i iXBRL og det reviderte årsregnskapet i menneskelig lesbart format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 12. mars 2025

KPMG AS

Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor

Innhold

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r
25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937899319

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 202
7 Hovedtall konser
9 Organisasjon og
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse om

Redegjørelse og r

25 Styrets årsberetn
39 Bærekraft og s
102 Årsregnskap
102 Resultat
103 Balanse
105 Egenkapitalop
109 Kontantstrøm
110 Noter
174 Erklæring i henh
verdipapirhande
175 Vedlegg
197 Revisors beretni

Redaksjon:
Sparebanken Møre

Layout:
Havnevik AS

Foto:
Marius Beck Dahle, Einar Engdal, Tony Hall, Memoria, Tone Molnes, Tone Solhaug, Kristin Støylen, Charlotte Sverdrup, Andreas Winter, Kristoffer Nærø Ytterland, Sparebanken Møre

Illustrasjoner: Havnevik AS

Sparebanken Møre