



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 937 886 160
Organisasjonsform: Sparebank
Foretaksnavn: STRØMMEN SPAREBANK
Forretningsadresse: Støperiveien 40
2010 STRØMMEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Inger M. Gustavson
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 21.03.2024

Grunnlag for avgivelse

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

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

Brønnøysundregistrene, 12.04.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3 222 000	1 214 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		192 702 000	113 228 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		23 532 000	12 418 000
Øvrige renteinntekter		151 000	
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	219 607 000	126 860 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		4 650 000	48 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		66 984 000	27 269 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		40 700 000	17 583 000
Øvrige rentekostnader		2 005 000	1 614 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		114 339 000	46 514 000
Netto renteinntekter		105 268 000	80 346 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	19 786 000	19 471 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	2 042 000	2 012 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	5 253 000	7 749 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5 253 000	7 749 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	425 000	-3 284 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	162 000	-892 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	376 000	724 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier	20	-67 000	
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		896 000	-3 452 000
Andre driftsinntekter	20	898 000	518 000
Lønn og andre personalkostnader	21	28 833 000	22 956 000
Andre driftskostnader	22	33 326 000	31 609 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	29	2 040 000	1 922 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-2 040 000	-1 922 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	2 211 000	3 037 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	11	143 000	-5 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		2 354 000	3 032 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		63 506 000	43 101 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	14 190 000	8 916 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		49 316 000	34 185 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		49 316 000	34 185 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	28	10 037 000	24 498 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	23	352 000	80 000
Sum andre inntekter og kostnader		9 685 000	24 418 000
Totalresultat for regnskapsåret		59 001 000	58 603 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	24,25	30 419 000	32 401 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	24,25	228 613 000	131 721 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		228 613 000	131 721 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6- 11,24, 25	3 708 527 000	3 432 700 000
Sum utlån og fordringer på kunder		3 708 527 000	3 432 700 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	520 010 000	515 504 000
Sum rentebærende verdipapirer		520 010 000	515 504 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27,28	176 227 000	160 111 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	29	38 002 000	39 446 000
Andre varige driftsmidler	29	2 979 000	3 504 000
Sum varige driftsmidler		40 981 000	42 950 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	30		774 000
Andre eiendeler	30	81 000	879 000
Sum andre eiendeler		81 000	1 653 000
SUM EIENDELER		4 704 858 000	4 317 040 000

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL



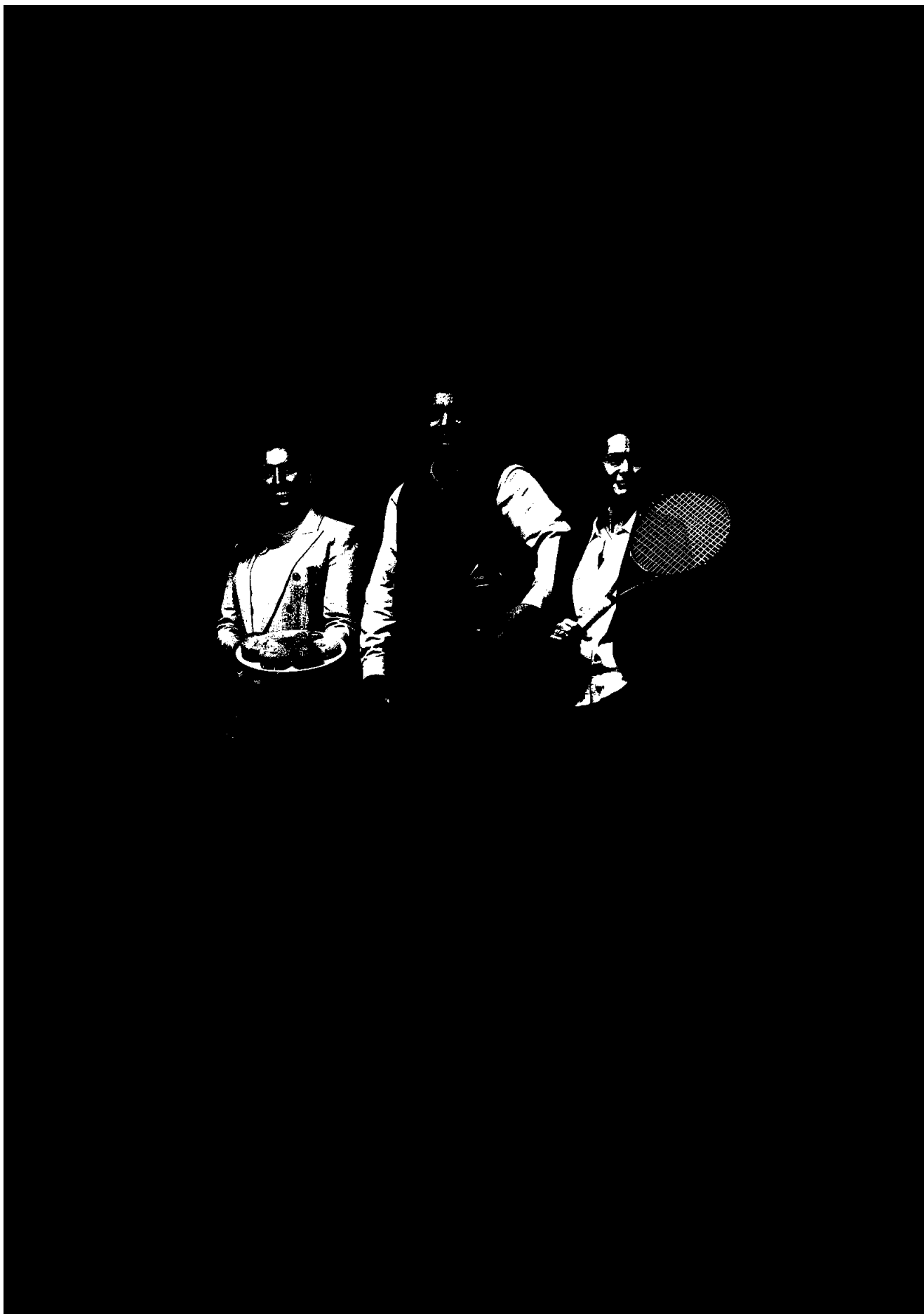
Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	31	100 048 000	2 908 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		100 048 000	2 908 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	32	3 069 529 000	2 879 414 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		3 069 529 000	2 879 414 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	33	787 664 000	742 342 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		787 664 000	742 342 000
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	34	10 383 000	14 668 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	34	1 263 000	888 000
Forpliktelser ved periodeskatt	23	14 462 000	10 711 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	23	760 000	
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	6,10,1 1	303 000	161 000
Andre avsetninger			131 000
Sum avsetninger		16 788 000	11 891 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	33	40 016 000	40 013 000
Sum ansvarlig lånekapital		40 016 000	40 013 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		4 024 428 000	3 691 236 000
EGENKAPITAL			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Innskutt egenkapital			
Fondsobligasjonskapital	35	40 000 000	40 000 000
Sum innskutt egenkapital		40 000 000	40 000 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		69 990 000	59 362 000
Sparebankens fond		568 900 000	525 442 000
Gavefond		1 500 000	1 000 000
Annen egenkapital		40 000	
Sum opptjent egenkapital		640 430 000	585 804 000
Sum egenkapital		680 430 000	625 804 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		4 704 858 000	4 317 040 000





Vi er Strømmen Sparebank.

Vi tenker bank, puster bank og drømmer bank – for de yngste og de eldste, for de nyetablerte og de trofaste. Vår ambisjon er hele tiden å være ærlig og transparent, være best i landet på det vi driver med – kunden først – fordi, **hos oss er alle kunder store.**

Strømmen
Sparebank



Innholdsfortegnelse

Oppsummering hovedtall 2023	4
Banksjefens kommentar	5
Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken.....	7
Årsberetning for 2023	9
Resultatregnskap	24
Balanse	25
Kontantstrømoppstilling.....	26
Nøkkeltall.....	27
Egenkapitaloppstilling	28
Noter	29
Revisors beretning.....	66
Styrende organer per 31. desember 2023	70



Oppsummering hovedtall 2023



49,3 MILLIONER KRONER

RESULTAT ETTER SKATT

Banken leverer et resultat på 49,3 millioner kroner i 2023 (34,2 millioner kroner)



5,0 MRD.

BRUTTO UTLÅN

Brutto utlån ved årsslutt inkludert Eika Boligkreditt var 5,0 milliarder (4,7 mrd).



6,0 MRD.

FORRETNINGSKAPITAL

Ved årsslutt av året var forretningskapital inkluder Eika Boligkreditt på 6,0 milliarder (5,5 mrd.)



20,9 %

REN KJERNEKAPITAL

Ved årsslutt hadde banken 20,9 % ren kjernekapital på morbanknivå (22,0 %).



9,7 %

EGENKAPITALAVKASTNING

Banken leverer en egenkapitalavkastning på 9,7 % i 2023 (10,7 %) justert for hybridkapital.

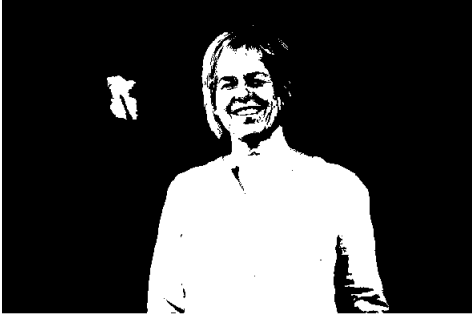


2,4 %

RENTENETTO

Banken oppnådde en rentenetto på 2,4 % i 2023 (1,9 %).

Banksjefens kommentar



2023 har vært nok et år hvor det har skjedd mye, både innenfor og utenfor landets grenser.

Verden er fremdeles et urolig sted, hvor krigen i Ukraina fortsatt pågår. I tillegg brøt det i oktober ut ny krig mellom Israel og palestinerne – med store humanitære kriser begge steder.

Året har også vært preget av «mye vær», vi både ser og kjenner klimaendringene på kroppen. Det har vært mye vind og nedbør, og ekstremværet

«Hans» har vi alle friskt i minne. Forsikringsbransjen opplever en stor økning i erstatningssaker som skyldes nettopp ekstremvær. Klimagassutslippene og globale temperaturer er rekordhøye – det er mye dyster lesning i klimarapportene, men et lyspunkt var enighet om en ny klimaavtale i Dubai, i desember.

I 2023 har det dessverre også vært et økende omfang av svindel mot bankene og våre kunder. Svindlerene utgir seg ved å være fra politiet, banken eller skatteetaten, slue metoder. Vi kan ikke få sagt det ofte nok ..., ikke trykk på lenker i SMS eller epost - gå heller til påloggingen på hjemmesidene, vær skeptisk til å bestille fra sider på sosiale medier og oppgi aldri hverken bankID eller passord. Det er en vond og kostbar opplevelse å bli svindlet.

Styringsrenten har gjennom 2023 økt jevnt og trutt og privatkundene merker det nå på de månedlige utgiftene. Vi ser, som et resultat av dette, en klar økning i antall søknader om avdragsfrihet. Mange av våre næringslivskunder er «tungt inne i» boligutbygging og boligutvikling. Nå blir flere sittende med boligene som er ferdigstilte og som de ikke får solgt, nye prosjekter blir utsatt og ansatte blir permittert. Det er tunge tider for flere, men da er det i hvert fall godt å være kunde i en lokalbank. Vi er der for å hjelpe kundene våre i både gode og vanskelige tider.

Men i skrivende stund må det sies at vi går mot lysere tider, på flere måter. Prisveksten er på vei nedover, og de fleste er enige om at rentetoppen er nådd og at man ser for seg et par rentenedsettelse fremover. Også positive tilbakemeldinger fra boligmarkedet nå i januar 2024, det er bevegelse!

Bankens ansatte er dens viktigste ressurs, og ansatte kommer det stadig flere av. Ved utgangen av 2023 var vi 24 ansatte, det meste vi har vært på mange år. Kompetanse er et viktig nøkkelord innen finans. Vi har hentet inn noe ny kompetanse, og gjort noen endringer i organisasjonen, for å tilføre ressurser på områder vi opplever trenger mest fokus. Det har vært gledelig å se, at i et ganske utfordrende arbeidsmarked, har vi fått akkurat den kompetansen vi ønsket oss.

I Strømmen Sparebank sin strategi har vi sagt at vi skal være en selvstendig bank, med en klar målsetting om vekst. Vi ligger i et marked med stor tilflytning, vi har et godt produkt, vi har kapital til å vokse og vi har ansatte med kompetanse som har et ønske om å gjøre det beste de kan for sine kunder.

Daglig opplever vi at en lokalbank som vår etterspørres, vårt konsept er basert på nærhet og god personlig rådgivning. Vi har tro på at mange ser nytten av god rådgivning og hjelp, og trekkes mot



lokalbanken. Det er definitivt noen mørke skyer på himmelen - men vi ser lys i horisonten! Vårt mål er å være en trygg støttespiller for kundene våre på veien mot forhåpentligvis bedre tider.

Vi leverer et godt årsresultat for 2023, og det gode resultatet gjør at vi er rigget for tiden fremover. Resultatet gjør også at vi kan fortsette med å være en viktig bidragsyter til vårt lokalsamfunn. For 2024 er det avsatt 4 MNOK, som skal benyttes til allmennyttige formål, i form av sponsorater og gaver - til det best for vårt nærområde.

Avslutningsvis vil jeg si tusen takk til alle våre dyktige ansatte og tillitsvalgte, og ikke minst til alle våre hyggelige kunder som slutter opp om oss! Så håper vi at 2024 blir et godt år for oss alle!

Inger M. Gustavson
Adm.banksjef

Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken

Eika Alliansen

Strømmen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 45 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. En samlet forvaltningskapital på om lag 480 milliarder kroner og 2500 ansatte gjør Eika Alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med 170 bankkontorer i 114 kommuner er Eika-bankene til stede med avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv. Bankene har lokalt ansatte, kompetente rådgivere med et personlig engasjement og effektive rådgiverløsninger. Sammen med noen av de beste kundeløsningene i den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er denne samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet.

Eika styrker lokalbankene

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bankinfrastruktur inkludert IT, betalingstjenester og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

Bankenes behov for å utvikle nye digitale løsninger som både bidrar til den gode kundeopplevelsen og samtidig ivaretar kundenes sikkerhet samt et økende antall regulatoriske krav, er både krevende og kostnadsdrivende. For å styrke bankenes konkurransekraft har Eika og bankene migrert sine kjernebankløsninger fra danske SDC til Tietoevry. Fra og med 2024 vil dette gi bankene og deres kunder bedre løsninger og mer kostnadseffektiv utvikling av nye løsninger for bankene sammenlignet med tidligere.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter og spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling. I 2023 inngikk Eika Kredittbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt og Eika Forsikring en avtale om å slå seg sammen med Fremtind Forsikring. Etter planen, og forutsatt myndighetenes godkjenning, vil disse selskapene bli fusjonert i 2024 og bankene alliansen vil være eiere av og distributører av produkter fra de to sammenslåtte selskapene. Dette er gjort for å styrke de to selskapenes konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrke lokalbankene. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

Utover dette leverer Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice samt en rekke andre tjenester innen bærekraft og næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes behov.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

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

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2023 en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner og er en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Strømmen Sparebank hadde ved årsskiftet en portefølje i Eika Boligkreditt på 1.293 millioner kroner.



Årsberetning for 2023

Bankens virksomhet

Strømmen Sparebank ble etablert i 1921, og er en selvstendig sparebank som er en del av Eika Alliansen. Banken tilbyr et bredt spekter av bank-, investerings- og forsikringsprodukter til person- og bedriftsmarkedet, hvor primære markedsområde er Romerike og Oslo.

Banken driver sin virksomhet fra Støperiveien 40 på Strømmen.

Styringsrenten har gjennom 2023 økt til 4,50%, og sammen med en fremdeles høy inflasjon gjør det at «folk flest» nå kjenner det godt. Inflasjonen endte på 4,8% i desember, fremdeles et stykke unna styringsmålet.

2023 har vært et krevende år for folks privatøkonomi, mange har fått mindre å rutte med. Banken har merket flere henvendelse på avdragsfrihet fra personkunder, spesielt i andre halvdel av 2023, selv om det fremdeles ikke er alarmerende i antall.

For flere av våre næringskunder, som er innenfor eiendomsutbygging/-utvikling så merker de nå veldig godt bremsen i boligmarkedet. Mindre leiligheter blir omsatt forholdsvis greit, men litt dyrere boliger som nye rekkehus og eneboliger, der har markedet stoppet kraftig opp. Dette gjør at flere av våre kunder sitter med ferdigstilte boliger som de ikke får solgt, dette kan gi utfordringer med likviditeten, nye prosjekter som blir utsatt og at enkelte må permittere ansatte. Men her er det selvfølgelig viktig å ha tett kontakt med banken, og at rådgiver jevnlig følger opp kunden.

Vi har ikke sett noen vesentlig økning i tap på kreditt i 2023, men er forberedt på at dette kan endre seg noe fremover. Porteføljen er gjennomgått og vi har økt våre tapsavsetninger noe, ikke minst på grunnlag av hvilke bransjer vi er eksponert i på næring.

Alle alliansebankene i Eika har puljevis gjennom 2023 migrerte kjernebankdriften over fra danske SDC til Tietoevry (TE), vi migrerte i april. Dette har vært et stort løft som skal gi bedre løsninger for våre kunder og at vi som bank skal kunne drive mer kostnadseffektivt. Det var mye jobb for alle de ansatte, med rydding, klargjøring og kursing i forkant. Vel over på TE var det om å gjøre å bli godt kjent med det nye systemet slik at vi kunne hjelpe våre kunder, det ble gjort en stor innsats fra alle ansatte. For det ble også endring for kundene, spesielt for våre bedriftskunder som bla fikk både ny nettbank og app. Vel over kan vi si at det meste gikk veldig bra.

Banken leverer et meget godt resultat for 2023 på kr. 49,3 millioner kroner etter skatt, som resulterte i en egenkapitalavkastning på 9,7 %. Vi har hatt en kredittvekst på til sammen på 7,9 % inkludert lån i Eika Boligkreditt, hvor det i år har vært størst vekst på bedriftsmarkedet med 25,8 %.

Vi har i 2023 økt med 4 årsverk. De nyopprettede stillinger er både innenfor kunderettet avdeling og compliance. Vi ser at det er en økende andel av våre ansatte som jobber med risiko og etterlevelse, som er et stort og viktig område. Flere nye årsverk i tillegg til et raust lønnsoppgjør, gjør at lønnskostnadene har økt betydelig i år. Men de nye årsverkene er en viktig investering, og vi er fornøyde med at vi totalt sett har klart å holde kostnadsprosenten litt under fjoråret.

Banken vil fortsette å ha fokus på kostnadssiden, styrke andre inntekter og unngå tap. Vår alliansetilknytning, og best mulig utnyttelse av den, blir også et viktig moment i årene som kommer.

Det jobbes godt med næringspolitikk i Eika, kontakt med myndighetenes for bla å få en rask innføring av ny standardmetode. Dette vil forhåpentligvis utligne noe av forskjellen i kapitalkravet, mellom standardmetodebankene og IRB-bankene. Dette er viktig for oss som en mindre sparebank.



Norsk økonomi

Norsk økonomi var i 2023 preget av store forskjeller i næringsutvikling, med i sum beskjeden BNP-vekst for Fastlands-Norge, svakt stigende arbeidsledighet og vedvarende høy inflasjon som resultat.

BNP-veksten i Fastlands-Norge for 2023 anslås ved årsskiftet til om lag 1 prosent, ned fra hele 3,8 prosent i vekst året før. Privat konsum (-1 prosent) hadde en historisk sjelden nedgang i fjor, mens oljesektoren svingte seg opp til sterk investeringsvekst. De rause investeringspakkene fra regjeringen under koronatida bidrar til sterk investeringsvekst i oljerelaterte næringer i både 2023 og 2024. Motsatt ventes boliginvesteringene å falle kraftig i begge disse år. Flykningskrisen bidro til at offentlig konsum økte med om lag unormalt sterke 2,5 prosent i 2023.

Arbeidsmarkedet ble i sum relativt stabilt, med en økning i ledigheten målt på NAV opp fra 1,6 prosent i desember 2022 til 1,9 prosent i samme måned året etter. Lønnsveksten steg markert i 2023, til om lag 5,5 prosent, etter et år hvor reallønnsveksten endte med kraftig nedgang.

Den uvant høye inflasjonen fra 2022 holdt seg overraskende nok høy gjennom 2023, delvis fordi kronekursen svekket seg betydelig gjennom fjoråret. Kronekursen, målt ved den importveide i-44 indeksen falt med 4,4 prosent i løpet av 2023. Konsumprisindeksen økte med uventede høye 5,5 prosent, noe som nulltet ut et raust lønnsoppgjør og dermed hindret kjøpekraften å bedre seg for folk flest.

Renteøkningene og den svake utviklingen i husholdningenes finanser bidro til at kredittveksten ebbet ut gjennom 2023. Ved slutten av året var kredittveksten, målt ved K2-indikatoren, i bedriftene og husholdningene opp henholdsvis 3,1 og 3,3 prosent i året til november. En hardt presset kommunesektor har imidlertid i denne perioden en usedvanlig sterk vekst i sine låneopptak, på 7,8 prosent. Midler som trolig blir brukt til bygg og anlegg.

Boligprisene svingte unormalt mye i løpet av året med god vekst i første halvår og motsvarende nedgang i andre. Omsetningen av boliger var marginalt høyere i 2023 enn året før, med en prisvekst på 0,5 prosent for året under et, ifølge EiendomNorge.

Antall konkurser økte med 22 prosent i de elleve første månedene av 2023, målt mot samme periode i fjor. Bankenes samlede resultater blir imidlertid sterke all den tid et markert høyere rentenivå bidrar til tilsvarende bedring i rentabiliteten til egenkapitalen i bankene.

Norges Bank økte rentene fra 2,75 prosent til 4,5 prosent. 3-måneder NIBOR ser imidlertid ut til å ha toppet ut allerede i august 2023 på 4,8 prosent, og markedene begynte å prise inn store rentekutt i 2024. Ved utgangen av året var det priset inn hele 6 rentekutt i løpet av 2024.

Økonomiske utviklingstrekk 2023

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

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

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

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

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

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

Ifølge tall fra SSB¹ falt prisene på brukte boliger med 0,5 prosent i 2023 på landsbasis. Generelt påvirkes også næringseiendom av høyere renter. Bankenes utlånstap var lave i 2023, til tross for betydelige utlånsvolum til boliger og næringseiendom. Norske banker hadde samlet sett god utvikling gjennom 2023, med bedret soliditet og god lønnsomhet, som er viktig for å kunne yte kreditt også i økonomiske nedgangstider².

Ved utgangen av 2023 var arbeidsledigheten (AKU) i Norge på 3,7 prosent, 0,3 prosentpoeng høyere enn ved årets inngang. Yrkesdeltagelsen steg 0,2 prosentpoeng til 72,8 prosent. Sysselsettingsveksten har vært sterk etter pandemien, men flatet ut mot slutten av 2023. Antall ledige stillinger var likevel over 100 000 ved årsskiftet.

I 2023 svekket kronen seg mot euro og amerikanske dollar, slik den også gjorde i 2022. Eksportrelatert industri har tjent på svak kronekurs, mens andre næringer, som bygg og anlegg, har opplevd betydelig redusert aktivitet som følge av lavere etterspørsel og høyere priser. Økte petroleumsinvesteringer har ført til økt aktivitet innen oljereelatert virksomhet.

¹ SSB, tabell 07221

² Jfr. Finansielt Utsyn desember 2023 s. 18-20, Finanstilsynet.

Resultatutvikling

Banken leverte pr. 31.12.23 et resultat etter skatt på 49,3 millioner kroner mot 34,2 millioner kroner i fjor. Dette er en økning på 15,1 millioner kroner og skyldes i hovedsak høyere netto renteinntekter og positiv verdiendring på finansielle instrumenter. Resultatforbedringen motvirkes delvis av høyere kostnader og reduserte utbytter.

Soliditeten målt i form av ren kjernekapital på banknivå er på 20,9 % og banken fremstår som meget solid og godt kapitalisert.

Egenkapitalavkastningen etter skatt ble 9,7 % sammenlignet med 10,7 % i 2022.

Netto renteinntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 105,3 millioner kroner pr. 31.12.23 eller 2,37 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2022 var tallene henholdsvis 80,3 millioner kroner eller 1,94 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Banken har gjennom 2023 klart å opprettholde en god underliggende rentenetto.

Norges Bank økte styringsrenten videre opp fra 4,25 % til 4,50 % i løpet av 4. kvartal. Rentehevingene reflekteres også gjennom bankens innlånskostnader på markedsfinansiering (NIBOR renter) som har økt betydelig gjennom året. I renteoppgangsperioder presses rentemarginen som følge av varslingsperioden til bankens kunder ved rentehevinger.

Netto andre driftsinntekter

Det har vært en økning i andre driftsinntekter på 2,5 millioner sammenlignet med fjoråret. Dette skyldes hovedsakelig positiv verdiendring på bankens finansielle instrumenter på 4,3 MNOK sammenlignet med fjoråret. Netto provisjonsinntekter utgjorde 17,7 millioner kroner for 2023, en økning på 0,3 millioner sammenlignet med samme periode i 2022. Utbytte fra bankens strategiske aksjer (i hovedsak Eika Gruppen og Eika Boligkreditt) endte på 5,3 millioner, en nedgang på 2,5 millioner fra fjoråret.

Driftskostnader

De samlede driftskostnader utgjør 64,2 millioner kroner eller 1,45 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Sammenlignbare tall for 2022 var 56,5 millioner kroner eller 1,37 %. Banken byttet kjernebanksystem i 2. kvartal 2023 og endelig prosjektkostnad ble gjort opp i 2023. Totalt i perioden 2021-2023 er det belastet totalt 13 millioner kroner i ekstraordinære konverteringskostnader. Som følge av konverteringen til nytt kjernebanksystem forventes det at IT-kostnadene blir lavere i 2024.

Som følge av høy inflasjon og økt prisnivå har bankens generelle kostnadsnivå økt. Banken har også høyere lønn og personalkostnader med bakgrunn i økt antall årsverk og generelle lønnsjusteringer. Lønn og andre personalkostnader utgjør 28,8 millioner kroner eller 0,65 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2022 var tallene henholdsvis 23,0 millioner kroner og 0,55 %.

Tap og mislighold

Tap og nedskrivninger på utlån og garantier utgjør 2,4 millioner kroner i 2023. Dette er en kombinasjon av nye avsetninger til tap og reversering av avsetninger, jfr. note 11.

Banken har gode rutiner for å følge opp tapsutsatte og misligholdte engasjement. For å sikre kvaliteten på bankens utlånsportefølje er det fokus på forebyggende tiltak. I tillegg til løpende oppfølging av bankens utlånsportefølje er det gjennomført kvartalsvise gjennomganger for å identifisere engasjementer som kan påføre banken tap.



Pr. 31.12.2023 er 11 kunder merket med «Forbearance» (kunder som er innvilget betalingslettelser der den enkelte kunde har finansielle problemer) og er en økning fra 2022.

Totale tapsavsetninger pr. 31.12.2023 på utlån utgjør 35,5 millioner kroner. Styret vurderer at avsetningene er tilstrekkelige til å dekke usikre engasjementer pr. 31.12.23.

Resultat og disponeringer

Resultat før skatt utgjør 63,5 millioner kroner, i 2022 var dette på 43,1 millioner kroner

Bankens overskudd på 49,3 millioner kroner foreslås disponert slik:

Overført til Sparebankens fond	47,8 millioner kroner
Gaver	1,5 millioner kroner
Totalt disponert	49,3 millioner kroner

Balanseutvikling

Forvaltningskapitalen

Pr. 31.12.23 er forvaltningskapitalen 4.705 millioner kroner mot 4.317 millioner kroner pr. 31.12.22. Dette er en økning på 388 millioner kroner eller 9,0 % og skyldes primært utlansvekst gjennom året.

Utvikling forvaltningskapital

2019	3.608.139
2020	4.006.306
2021	4.053.259
2022	4.317.040
2023	4.704.858

Innskudd fra kunder

Samlede innskudd fra kunder utgjør 3.070 millioner kroner pr. 31.12.23 mot 2.879 millioner kroner pr. 31.12.22. Dette er en økning fra fjoråret på 190 millioner kroner eller 6,6 %.

Samlede innskudd fra kunder utgjør 65 % av forvaltningskapitalen.

Utlån til kunder

Brutto utlån på egen balanse er 3.744 millioner kroner mot 3.465 millioner kroner pr. 31.12.2022. Dette er en økning fra fjoråret på 279 millioner kroner, eller 8,0 %. Brutto utlån utgjør nå 80 % av forvaltningskapitalen.

I tillegg har banken benyttet seg av Eika Boligkreditt (EBK) hvor banken ved årsskiftet hadde en portefølje på 1.293 millioner kroner, dette tilsvarer en vekst på 90 millioner kroner, eller 7,4 %.

Totale utlån til kunder, inkl. EBK, var ved årsskiftet 5.037 millioner kroner, noe som samlet tilsier en vekst på 7,9 %. Bankens utlån til kunder er fordelt på personkunder og bedriftskunder er henholdsvis 4.076 millioner kroner og 961 millioner kroner



Når det gjelder bransjefordeling på bankens næringsportefølje og fordeling av bankens utlån på geografiske områder, henviser vi til note 7 og 10 i regnskapet.

Beholdning av obligasjoner

Bankens obligasjonsbeholdning er pr. 31.12.23 på 520 millioner kroner. Dette er en økning på 5 millioner kroner fra forrige år.

Soliditet

Egenkapitalen inkl. årets resultat er ved årsskiftet på 680 millioner kroner.

Sum egenkapital i % av forvaltningskapitalen utgjør ved årsskiftet 14,5 %. Det er på samme nivå som i 2022. I henhold til myndighetens retningslinjer utgjør kapitaldekningen i banken ved årsskiftet 24,1 %, hvorav kjernekapitalen utgjør 22,5 % og ren kjernekapital utgjør 20,9 %.

Ansvarlig kapital skal inkludere selskaper i samarbeidende gruppe. Kapitaldekning inkludert selskaper i samarbeidende grupper er 23,4 %, hvorav kjernekapitalen utgjør 21,7 % og ren kjernekapital utgjør 20,1 %.

Bankens styre har vurdert kapitalsituasjonen i Strømmen Sparebank, og vedtatt følgende minimumsrammer pr. 31.12.2023 på konsolidert nivå:

Ren kjernekapital:	16,8 %
Kjernekapital:	18,7 %
Kapitaldekning:	21,2 %

Rammene er høyere enn myndighetenes krav inkl. full motsyklisk buffer. Banken fyller disse kravene med god margin, jfr. note 4.

Regnskapet er avgitt under forutsetning av fortsatt drift, og denne forutsetning er fortsatt til stede.



Bankens finansielle risikoområder

Markedsrisiko

Bankens renterisiko anses som begrenset og begge sider av balansen er godt balansert. Utlån og innskudd har i hovedsak flytende rente. Renteregulering på obligasjonslånene skjer hver 3. måned og utgjør liten renterisiko.

Bankens valutarisiko er ubetydelig og er i all hovedsak knyttet opp mot bankens kontantbeholdning i euro.

Kredittrisiko

Utlån og kreditter innebærer risiko for mislighold og tap, og bankens tap i kommende år forventes å kunne øke noe fra det lave nivået i 2023. Strømmen Sparebank skal ha en moderat kredittrisiko. Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken.

I 2023 økte antall konkurser med 18%, og det forventes også et høyt antall konkurser i 2024. Utsatte næringer er innen hotell, restaurant og handel, og der næringer der det er press på marginene. Innen eiendom (oppføring av bygninger og bygg-/og anleggsvirksomhet) der banken har stor eksponering har det også vært en betydelig økning av konkurser.

Bankens engasjementer innenfor alle næringer (og spesielt innenfor eiendom) følges tett opp og vurderes å være godt sikret.

Bankens kredittrisiko følges tett, og tapsmodellen utarbeidet av Eika som tilfredsstillende IFRS 9 blir benyttet. I denne tapsmodellen for utlån er hovedregelen at tapsavsetning beregnes fra forventet kredittap over de neste 12 måneder eller forventet kredittap over hele lånets løpetid. I IFRS 9 forventes det at nedskrivninger kan komme tidligere, og dette vil være spesielt merkbart ved inngangen til en nedgangskonjunktur.

Nedskrivningsanslaget utarbeides kvartalsvis, og bygger på data i banken sitt datavarehus som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Bankens utlån blir da gruppert i tre trinn.

Ved førstegangs opprettelse av engasjement, plasseres engasjementet i:

- **Steg 1:** Engasjementet forblir her, så sant det ikke skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen. For alle engasjement i trinn 1, skal det gjøres modellberegnet tapsavsetning tilsvarende 12-måneders forventet tap.
- **Steg 2:** Dersom kredittrisikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal engasjementet plasseres i steg 2. Banken benytter modellen utviklet i Eika Alliansen som plasserer engasjement i steg 2 dersom risikoen er økt vesentlig, også forbearance-markerte (markert for betalingslettelser) engasjement og engasjement med 30 dagers mislighold plasseres i steg 2. For alle engasjement i steg 2 skal det gjøres modellberegnet nedskrivning tilsvarende hele den forventede levetiden til engasjementet.
- **Steg 3:** Engasjementer med objektive verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til som eksempelvis kan være; 90-dagers betalingsmislighold, innvilgelser av



betalingslettelser som skyldes debtors finansielle problemer som normalt ikke ville vært gitt (forbearance) evt. andre vesentlige finansielle problemer som fører til kontraktsbrudd.

Med høy inflasjon og økt renter har 2023 for mange vært et utfordrende år. Bankens rådgivere har hatt tett oppfølging mot egen kundeportefølje, slik at eventuelle problemer tas tak i på et tidlig tidspunkt.

For 2024 vil også norsk og internasjonal være preget av usikkerhet, og bankens engasjementer følges opp tett. Derfor er det stort fokus på å ha nær kontakt med kundene, og eventuelt komme med tiltak og løsninger på et tidlig tidspunkt dersom dette skulle være nødvendig.

Størrelsen på de samlede nedskrivningene i steg 1 og 2 har hatt en økning fra 2022 til 2023. De største avsetningene i steg 2 følges opp individuelt. I tillegg til nedskrivningene i steg 1 og 2 har banken også økt tidligere meravsetning (steg 2+). Dette med bakgrunn i generell økonomisk uro med høy inflasjon og økt rentenivå som igjen har påvirket eiendomsmarkedet der banken har hatt økt eksponering, spesielt innenfor bedriftsmarkedet. Det er ikke foretatt noen nye individuelle nedskrivninger. Grunnet bedret økonomisk situasjon hos en av kundene i steg 3 er tidligere nedskrivning redusert. Alle kunder i steg 3 følges opp individuelt av bankens rådgivere.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke har likviditet til å kunne innfri sine forpliktelser ved forfall. Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Banken har gode likviditetsreserver gjennom trekkefasiliteter i andre finansinstitusjoner for å dekke kortsiktige likviditetssvingninger. I tillegg har banken innskudd i andre banker og likvide verdipapirer, med en betydelig andel kvalifisert for deponering hos Norges Bank.

Bankens innskuddsdekning har falt gjennom året og banken har jobbet aktivt for å tiltrekke seg innskudd. Pr. 31.12.23 er innskuddsdekningen på 82,0 % og ligger godt over det interne målet. Banken har god tilgang til markedsfinansiering og har utstedt 1 nytt obligasjonslån gjennom året. Totalt utstedte senior obligasjonslån pr. 31.12.2023 er på 755 millioner kroner.

Ved årsskiftet var Liquidity Coverage Ratio (LCR) på 836 % (413 %) og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin.

Styret anser risikoen ved en eventuell underdekning av likviditet å være tilstrekkelig ivaretatt. Styret har kontroll over og overvåker de finansielle risikoområder gjennom bankens internkontroll, som er etablert i samsvar med Finanstilsynets internkontrollforskrift.

Personal, arbeidsmiljø og sikkerhet

Medarbeiderne i Strømmen Sparebank er den viktigste ressursen for å skape verdier til det beste for kundene og banken, og pr. 31.12.2023 hadde Strømmen Sparebank 24 heltidsansatte. Av disse er 14 kvinner og 10 menn. Vi har ansatt 7 nye medarbeidere gjennom året, hvor 4 av de er i nyopprettede stillinger. Og vi kan gledelig konstatere at vi fremdeles er en attraktiv arbeidsgiver i et for tiden noe krevende arbeidsmarked.



Bankens ledergruppe består av 2 kvinner og 2 menn, hvor adm. banksjef er kvinne og ass. banksjef er mann. Bankens leder for risiko og compliance møter også på bankens ledermøter, men er ikke medlem av ledergruppen.

Bankens styreleder er kvinne, ellers består styret av 3 menn og 2 kvinner.

Vi har et tilbud om bedriftshelsetjeneste til alle bankens ansatte, i tillegg har vi innleid massør som kommer ukentlig, som et forebyggende tilbud. HMS-undersøkelse er gjennomført, og HMS-rutinene følges. Helsetilstanden til de ansatte karakteriseres som god. Sykefraværsprosenten var i 2023 på 3,84%, dette er i all hovedsak sykemeldt fravær, det er svært lite korttidsfravær.

Det er styrets oppfatning at arbeidsforhold, trivsel og miljø i banken er godt, noe den årlige medarbeiderundersøkelsen også bekrefter.

Finansbransjen er en kompetansenæring, og arbeidet med kompetanseheving er kontinuerlig. Det har blitt gjennomført e-læringskurs på bl.a. antihvitvask, personopplysninger (GDPR) og etikk for alle ansatte. Våre autoriserte rådgivere vedlikeholder sin kompetanse og øvrige medarbeidere gjennomfører stadig ulike læringsløp innenfor sine fagområder. Kredittautorisering av alle rådgivere med bevilgningsfullmakt er gjennomført, og oppdateringer fortsetter også her.

Styret takker de ansatte for en god innsats gjennom året.



Bankens ansatte gjennom 2023



Forsikringer

Bankens styre og ledelse har styre- og ledelsesansvarforsikring, lik for alle alliansebanker i Eika Gruppen. Banken har også tegnet en egen «kombinert profesjonsansvar og kriminalitetsforsikring». Alle forsikringene er fremforhandlet av forsikringsmegler Lockton.

Åpenhetsloven

Åpenhetsloven ble innført 01.07.2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmenheten tilgang til informasjon. Loven pålegger virksomhetene en informasjonsplikt og en plikt til blant annet å gjennomføre aktsomhetsvurderinger, både av egen virksomhet og av forretningspartnere. Bankens egen redegjørelse for aktsomhetsvurdering etter åpenhetsloven finner du her: www.strommensparebank.no/investorinformasjon

Diskriminering

Diskrimineringslovens formål er å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter, og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion og livssyn. Banken har som mål å være en arbeidsplass hvor det ikke forekommer diskriminering. Banken arbeider for å utforme og tilrettelegge de fysiske forholdene, slik at virksomhetens ulike funksjoner kan benyttes av flest mulig.

Samfunnsansvar og bærekraft

Vi henviser til bankens bærekraftsrapport for mer utfyllende informasjon. Strømmen Sparebank sin bærekraftsrapport finner du her: www.strommensparebank.no/investorinformasjon

Nærmiljøet

Styret kan ikke se at bankens virksomhet har noen form for negativ påvirkning på nærmiljøet.

Eiendom

Strømmen Sparebank eier i dag sitt eget lokale i Støperiveien 40 på Strømmen, hvor vi driver vår virksomhet ifra. Denne eiendommen har i tillegg et utleielokale som er leid ut med en langsiktig leiekontrakt.

I tillegg eier banken et feriehus i Spania for de ansattes disposisjon.

Sponsing og gaver

I 2023 var sponsor- og gaveåret til Strømmen Sparebank ekstra innholdsrikt og inspirerende. Ledelsen tok et betydelig steg ved å øke fokuset på miljømessig, sosialt og ansvar (ESG) i gaveutdelingen. Denne strategiske beslutningen resulterte i spennende nye samarbeidsavtaler som styrket bankens engasjement i samfunnet.

Blant de mest bemerkelsesverdige partnerskapene var avtalen med Zuccarellostiftelsen, en anerkjent aktør innenfor veldedighetsarbeid og samfunnsengasjement. Dette partnerskapet ikke bare demonstrerte bankens forpliktelse til å støtte viktige sosiale og humanitære initiativer, men det ga også mulighet til å utvide rekkevidden av bankens påvirkning på lokalt og nasjonalt nivå.

I tillegg til dette spennende samarbeidet, etablerte Strømmen Sparebank også et nytt partnerskap med sommerskolen på SNØ, en innovativ plattform for læring og utvikling for barn og ungdom. Dette initiativet understreket bankens engasjement for å støtte utdanning og fritidsaktiviteter som fremmer sunn livsstil og personlig vekst blant unge mennesker.

Samlet sett representerte 2023 en milepæl for Strømmen Sparebank, vår forpliktelse til å integrere ESG-prinsipper i sponsing og gaveutdeling har ikke bare styrket vårt omdømme som en samfunnsbevisst organisasjon, men det banet også vei for mer meningsfulle og bærekraftige partnerskap som vil fortsette å forme bankens rolle som en positiv kraft i samfunnet. I 2024 skal banken fortsette å utvikle og holde fokus på ESG i gaveutdeling, samt at vi øker gavebudsjettet betraktelig for å styrke nærmiljøet og ta et enda større sosialt ansvar.

Vi bidro med tilskudd til disse ideelle organisasjonene og foreningene i 2023:

Hjelpende Hender, Kreftkompasset, Strømmen og Skjetten sanitetsforening, Skjetten Leikarring, Kirkens bymisjon, Rømlingen, Stiftelsen Erkeengler, Kreftforeningen, Barnekreftforeningen, Redd barna – tv auksjon, Stiftelsen sykehusbarn, Sykehusklovnene, Aktiv og Glad – Strømmen IF og Zuccarellostiftelsen.

I tillegg støtter banken opp om en rekke andre arrangementer, lag og foreninger i lokalområdet. Her kan nevnes 17. mai arrangement i Strømmen, sommerskole på SNØ, gratis barnecup og skøyteskole i Lørenskog ishockeyklubb. Gratis fotballskoler i regi av Fjellhamar fotball. På kulturfronten støtter vi Sagelvafestivalen, Strømmen Vel, Strømmen barne- og ungdomsteater, Strømmen Storband, Skedsmo amatørteater, Strømmen og Skjetten skolekorps. Vi har tillegg bidratt til flere kronerullingskamper og auksjoner for våre sponsorater. Vi har gitt barn mulighet for gratis høst camp på Tærud gård i regi av Zuccarellostiftelsen og sponset Aktiv og Glad - prosjekt Bråtejordet med billetter til Cupfinalen m.m.

Dette er et utdrag av hva banken har bidratt med i 2023 for å støtte lokalmiljøet.

Våre aktive sponsoravtaler i 2023:

I 2023 fornyet Strømmen Sparebank en rekke viktige samarbeidsavtaler som understreker vårt sterke engasjement for lokalsamfunnet på Romerike. Gjennom fortsatt støtte til Romerike Ravens, Lørenskog Ishockey, Lillestrøm Kultursenter, Triton Svømming, Lørenskog Friidrettslag, Strømmen IF, Fjellhamar Fotballklubb og Strømmen Cricket, forpliktet banken seg til å styrke idrett, kultur og fritidsaktiviteter for alle aldersgrupper.

I tillegg til fornyelsen av eksisterende avtaler, innledet Strømmen Sparebank også nye samarbeid med sentrale aktører i lokalsamfunnet. Gjennom partnerskap med Zuccarellostiftelsen, SNØ, NRC

Tigers og Skjetten Håndball, utvidet banken sitt engasjement for veldedighet, utdanning, idrett og kultur.

Disse samarbeidsavtalene understreker Strømmen Sparebanks sterke forpliktelse til å være en aktiv og positiv bidragsyter til lokalsamfunnet på Romerike, og markerer et viktig skritt mot å skape et enda mer levende og inkluderende samfunn for alle.

Strømmen IF: Vi fortsatte vårt samarbeid med Strømmen IF og tegnet en ny avtale som generalsponsor for a-laget og samtlige lag i aldersbestemte avdelinger, selv om laget rykket ned til Post Nord ligaen i 2022. Vi øremerket midler til Aktiv og Glad, et gratis barneprogram i regi av Strømmen IF. Dette er primært et aktivitetstilbud som ikke er rettet mot én bestemt idrett, men koordinasjon, fotball, lek og moro er hovedingrediensene når 6 og 7 åringer deltar på Aktiv og Glad

Lillestrøm kultursenter: Vi ble enig om en ny 3 årig samarbeidsavtale i 2023 som generalsponsor. Lillestrøm kultursenter er en viktig arena for hele Romerike og regionen ellers, både for barn og voksne.

Romerike Ravens: Har et damelag i toppserien, Rema 1000 ligaen. De driver kun på A-lagsnivå, men har flere breddeklubbssamarbeid på Romerike, blant annet RHK. Vi er en av flere hovedsponsorer.

Rælingen håndballklubb: Står igjen som en rekrutt og breddeklubb etter at Romerike Ravens ble skilt ut. Vi har en lang historie som samarbeidspartner med denne klubben

Triton svømmeklubb: En samarbeidsavtale med en fin plattform for barn og unge. Vi syntes det er viktig og et samfunnsansvar at unge lærer seg å svømme og bli trygge i vann. De holder 3 stk. Strømmen Sparebank cuper i året. Vi er hovedsponsor for denne svømmeklubben.

Lørenskog Ishockeyklubb: A-laget rykket opp i toppserien EHL i 2023. De har ishockeyskole og et veldig godt tilbud til barn og unge. Øremerket midler til «Vi er fremtida», et barneprogram i regi av LIK som gjør at vi bidrar med gratis hockey og skøyteskole. Vi er hovedsponsor for ishockeyklubben.

Skjetten Fotball: En inkluderende og flott breddeklubb hvor det jobbes veldig med rekruttering. Vi er hovedsponsor for Skjetten fotball.

Fjellhamar Fotballklubb: Samme type klubb som Skjetten, en flott breddeklubb hvor det jobbes bra med integrering.

Lørenskog Friidrettslag: Arrangerer årlig Romerikelekene, Fjellhamarstafetten, vinterkarusellen og Lørenskogløpet, dette er et tilbud til barn, mosjonister og eliteløpere.

Strømmen Cricketklubb: ligger under Strømmen IF, men har fått en egen samarbeidsavtale. Jobber med å skape bredde og barnelag. Vi er hovedsponsor.

Oskar Marvik: Vårt første samarbeid med person og ikke lag og forening. Bryteren Oskar, Tåsenploggen, Marvik, er et praktkeksempel på et forbilde for barn og unge med gode verdier. Samarbeidsavtalen varer til OL i Paris i 2024.

NRC Tigers: Er i Europa og norgestoppen innen idretten Cheerleading. Elite og breddeklubb som har fått flotte nye lokaler på Triaden kjøpesenter på Lørenskog.

Skjetten Håndball: Et gammelt samarbeid som er gjenopptatt for å opprettholde et tilbud om håndball på Skjetten.



Styret er av den oppfatning at dette er gode bidrag til det samfunnsansvar banken har og tar i sitt nærrområde. Mange av formålene det er bevilget penger til, hadde ikke vært mulig å gjennomføre uten bankens pengestøtte. Samlet mener bankens styre at dette gir et viktig bidrag til et levende lokalsamfunn i vårt nærrområde, både i topp- og breddeidrett og kultur og ikke minst for barn og unge.



Utsiktene fremover

Utsiktene for norsk økonomi i 2024 er fremdeles forbundet med stor usikkerhet, og norsk økonomi påvirkes også av hva som skjer utenfor våre grenser.

De fleste mener nå at rentetoppen er nådd, og mens flere markedsaktører ser for seg flere kutt i 2024, signaliserer Norges Bank kun ett, som iht. prognosen vil komme i andre halvdel av året.

Eventuelle rentekutt er selvfølgelig avhengig av både inflasjon og kronekurs, og ikke minst hva som skjer med renten i USA og Europa.

Hvordan renten utvikler seg vil ha betydning for boligmarkedet. Vi ser for oss en litt forsiktig start på året, men at prisene vil ta seg opp utover. Det har vært igangsatt veldig få boligprosjekter i vårt område siste året og med en befolkningstilflytning tilsier det en prisvekst. Men det er mye usikkerhet forbundet med prognosen for boligprisutviklingen også.

Kunstig Intelligens (KI) er høyt på agendaen i mange fora, også i finansnæringen, hvor det finnes mange aktuelle bruksområder. I Eika jobbes det nå for å ta i bruk generativ KI, hvor man vil bruke store deler av 2024 for å tilrettelegge plattformer, opplæring og ikke minst utvikling av rammeverk og retningslinjer. Aktuelle bruksområder vil eksempelvis være «Chatbots», personlig markedsføring, anti-hvitvask og svindeloppdagelse- og forebygging. Dette vil bli et veldig bra «støtteverktøy».

Men dette er også noe som kan misbrukes med tanke på svindel. KI sammen med sosial manipulasjon, deepfake-teknologi, er allerede i bruk av svindlere i andre deler av verden. Ifølge Økokrim er det ingen grunn til å tro at Norge er mindre utsatt. Her må vi, både som næring og som virksomhet, få kunnskap, være årvåkne og ikke minst utarbeide gode rutiner for å håndtere dette som vil komme.

Eika Alliansen skal fortsatt være bankens strategiske samarbeidsarena, og banken vil bidra aktivt til å utvikle Eika Alliansen og Eika Gruppen for å sikre bankens konkurransekraft og sterke posisjon i lokalmarkedet. Det jobbes bra i Eika på mange områder, AI er nevnt, i tillegg blir deres bidrag inn til bank på bla områdene sikkerhet/svindelforebygging, AHV og bærekraft særdeles viktig fremover.

Bankens ledelse og styre vil fortsette å arbeide aktivt for et godt miljø for bankens ansatte, og det vil bli lagt til rette for fortsatt kompetanseutvikling og organisasjonsutvikling til beste for de ansatte, banken og ikke minst våre kunder. Vi vil jobbe for å være en attraktiv arbeidsplass slik at vi også fremover får rekruttert inn rett kompetanse.

Strømmen Sparebank vil fortsette sitt aktive arbeid ovenfor lokalmiljøet i Strømmen og nærområdene, gjennom å fremstå som en positiv og betydelig aktør innenfor utvikling, kultur og samarbeid på flere plan. Vi ønsker fortsatt å tilgodese barn og unge ved tildeling av midler, i tillegg vil det bli et enda større fokus ESG i årene som kommer.

Strømmen Sparebank skal fortsatt være en selvstendig sparebank med Romerike og Oslo som primært markedsområde, rettet mot personmarkedet og lokalt næringsliv. Styret ser positivt på utviklingen i bankens nærområde, med stor aktivitet og tilflytningen. Vi har lagt opp til vekst også for 2024, men er forberedt på at det er en vekst vi må jobbe hardt for. Konkurransen om kundene, både på utlån og innskudd, er store, og alle bankene kjemper om de «beste» kundene.

Bankens styre har stor tro på at utviklingen fortsatt vil være god for den regionen banken opererer i, også i årene som kommer. Dette er igjen meget positivt når vi er ute for å rekruttere ansatte.



Styret ser positivt på fremtiden med bankens gode økonomi, gode omdømme i lokalmiljøet og kompetente ansatte som er der for våre kunder.

Styret takker alle ansatte og tillitsvalgte for godt samarbeid i året som har gått. Vi retter også en stor takk til bankens kunder og samarbeidspartnere for god oppslutning om banken gjennom året.

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 06.03.2024

Hanne Ristebråten
Leder
(Sign.)

Harald A. Ryen
Nestleder
(Sign.)

Steinar Mathisen
Styremedlem
(Sign.)

Svein R. Høgtorp
Styremedlem
(Sign.)

Anne M. Norbeck
Styremedlem
(Sign.)

Solveig Taraldset
Styremedlem ansatte
(Sign.)

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef
(Sign.)

Styret signerer digitalt



Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		195.924	114.442
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		23.683	12.418
Rentekostnader og lignende kostnader		114.340	46.514
Netto renteinntekter	Note 18	105.268	80.346
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		19.786	19.471
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.042	2.012
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.253	7.749
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		896	-3.452
Andre driftsinntekter		898	518
Netto andre driftsinntekter	Note 20	24.791	22.273
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	28.832	22.956
Andre driftskostnader	Note 22	33.326	31.608
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 29	2.040	1.922
Sum driftskostnader før kredittap		64.198	56.486
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	2.354	3.032
Resultat før skatt		63.506	43.102
Skattekostnad	Note 23	14.190	8.916
Resultat av ordinær drift etter skatt		49.316	34.185
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 28	10.038	24.498
Skatt	Note 23	352	80
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		9.685	24.418
Totalresultat		59.001	58.603



Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	30.419	32.401
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	228.613	131.721
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	3.708.527	3.432.700
Rentebærende verdipapirer	Note 26	520.010	515.504
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	176.227	160.111
Varige driftsmidler	Note 29	40.981	42.950
Andre eiendeler	Note 30	82	1.652
Sum eiendeler		4.704.858	4.317.040

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 31	100.049	2.908
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 32	3.069.529	2.879.414
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 33	787.665	742.342
Annen gjeld	Note 34	10.384	14.668
Pensjonsforpliktelser	Note 34	1.263	888
Betalbar skatt	Note 23	14.462	10.711
Utsatt skatt	Note 23	760	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	303	292
Ansvarlig lånekapital	Note 33	40.016	40.013
Sum gjeld		4.024.429	3.691.236
Fondsobligasjonskapital	Note 35	40.000	40.000
Sum innskutt egenkapital		40.000	40.000
Fond for urealiserte gevinster		69.990	59.362
Sparebankens fond		568.900	525.442
Gavefond		1.500	1.000
Annen egenkapital		40	0
Sum opptjent egenkapital		640.429	585.804
Sum egenkapital		680.429	625.804
Sum gjeld og egenkapital		4.704.858	4.317.040

Strømmen, 06.03.2024

Hanne Ristebråten
Leder
(Sign.)

Harald A. Ryen
Nestleder
(Sign.)

Steinar Mathisen
Styremedlem
(Sign.)

Svein R. Høgtorp
Styremedlem
(Sign.)

Anne M. Norbeck
Styremedlem
(Sign.)

Solveig Taraldset
Styremedlem ansatte
(Sign.)

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef
(Sign.)

Styret signerer digitalt



Kontantstrømoppstilling

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2023	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-278.933	-276.826
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	193.188	113.228
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	190.115	138.460
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-66.984	-28.882
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3.171	1.166
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-3.339	101.980
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	22.790	12.418
Netto provisjonsinnbetalinger	17.744	17.458
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-2.676	3.265
Utbetalinger til drift	-64.568	-47.815
Betalt skatt	-10.540	-11.389
Utbetalte gaver		-1.000
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-33	22.064
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	-70	53
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	1.176	10.197
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-4.265	-18.108
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	5.253	7.749
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	2.094	-109
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	195.000	220.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-150.000	-150.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-37.774	-16.161
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	100.000	
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-10.458	
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-2.599	-1.423
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-3.319	-2.418
Utbetalinger fra gavefond	-1.000	
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	89.850	49.998
A + B + C Netto endring likvider i perioden	91.910	71.953
Likvidetsbeholdning 1.1	164.122	92.168
Likvidetsbeholdning 31.12	256.032	164.122
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	30.419	32.401
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	225.613	131.721
Likvidetsbeholdning	256.032	164.122



Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	51,81 %	56,01 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,05 %	18,28 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,81 %	1,08 %
Utlånsmargin hittil i år	1,14 %	1,42 %
Netto rentemargin hittil i år	2,37 %	1,94 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,68 %	10,74 %
Resultat før andre inntekter og kostander i % av forvaltningskapitalen	1,11 %	0,83 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,68 %	22,06 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,73 %	30,83 %
Innskuddsdekning	81,99 %	83,10 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,60 %	5,05 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,05 %	8,68 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,89 %	8,32 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.442.268	4.136.990
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.685.369	5.273.409
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,06 %	0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,95 %	0,93 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	20,12 %	20,67 %
Kjernekapitaldekning	21,69 %	22,48 %
Kapitaldekning	23,35 %	24,35 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,54 %	10,47 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	836	413
NSFR	145	141



Egenkapitaloppstilling

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsbli-gasjons kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>						
Egenkapital 31.12.2022	40.000	525.442	1.000	59.362	0	625.804
Resultat av ordinær drift etter skatt		47.816				47.816
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				9.729		9.729
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster		309				309
Skatt på andre inntekter og kostnader				-352		-352
Avsatt til gaver			1.500			1.500
Totalresultat 31.12.2023	0	48.125	1.500	9.376	0	59.001
Utbetaling av gaver			-1.000			-1.000
Renter på hybridkapital		-3.319			40	-3.279
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.348		1.252		-96
Egenkapital 31.12.2023	40.000	568.900	1.500	69.990	40	680.430
Egenkapital 31.12.2021	40.000	494.755	1.000	34.864		570.619
Resultat av ordinær drift etter skatt		33.185	1.000			34.185
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				24.498		24.498
Skatt på andre inntekter og kostnader		-80				-80
Totalresultat 31.12.2022	0	33.105	1.000	24.498	0	58.603
Utbetaling av gaver			-1.000			-1.000
Renter på hybridkapital		-2.418				-2.418
Egenkapital 31.12.2022	40.000	525.442	1.000	59.362	0	625.804



Noter

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Støperiveien 40 på Strømmen i Lillestrøm kommune.

Regnskapet for 2023 ble godkjent av styret 06.03.2024.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

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

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

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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

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

SEGMENTINFORMASJON

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

INNETKTSFØRING

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

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid

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



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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

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

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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



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

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

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

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

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

SIKRINGSBOKFØRING

Strømmen Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

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

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



VALUTA

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

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

VARIGE DRIFTSMIDLER

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

IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og – periode vurderes minst årlig.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

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

SKATT

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

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

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



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

PENSJONSFORPLIKTELSER

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

FONDSOBLIGASJON

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

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

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

Note 2 - Kredittrisiko

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

Definisjonen av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er 24 måneder.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

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

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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



SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

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

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

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

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

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

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

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

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

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

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

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

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

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

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

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

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Ved nedskrivninger til steg 3 gjøres scenarioanalyser. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kreditt risiko.

KONSENTRASJONSRIKISO

Konsentrasjonsrisiko er risikoen som oppstår som følge av stor eksponering samme næring, geografiske områder eller store enkeltengasjement. Bankens styre har fastsatt rammer for bransjeeksponering og størrelse på enkeltengasjement. Dette måles og rapporteres kvartalsvis.

KLASSIFISERING

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

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

NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

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

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

Banken har også mulighet til å foreta nedskrivninger i steg 2 (steg 2+) utover modellberegnete dersom banken forventer at modellen underestimerer nedskrivningene og/eller på bakgrunn av makrobildet.

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er



vurdert periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 25 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - Kapitaldekning

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2023	2022	2023	2022
Tall i tusen kroner				
Opptjent egenkapital	568.939	526.442	473.409	433.691
Overkursfond	0	0	68.347	65.927
Fond for urealiserte gevinster	69.990	59.362	18.107	17.356
Annen egenkapital	0	0	70.192	61.041
Sum egenkapital	638.929	585.804	630.055	578.015
Immaterielle eiendeler	0	0	-287	-339
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-108.785	-97.969	-12.576	-11.607
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-696	-676	-928	-972
Ren kjernekapital	529.448	487.159	616.264	565.097
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	48.198	49.434
Sum kjemekapital	569.448	527.159	664.462	614.531
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	51.042	51.110
Netto ansvarlig kapital	609.448	567.159	715.504	665.642
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	36.353	36.684	51.218	57.437
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	7.114	6.553	20.195	25.371
Foretak	33.437	56.284	38.404	63.388
Massemarked	0	0	24.740	22.804
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.533.617	1.302.940	1.956.939	1.707.257
Forfalte engasjementer	115.786	20.907	117.312	21.965
Høyrisiko-engasjementer	396.844	426.291	396.844	426.291
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.017	19.072	28.950	28.699
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	45.075	26.252	45.075	26.252
Andeler i verdipapirfond	6.619	3.475	7.465	4.344
Egenkapitalposisjoner	63.823	58.513	69.008	57.543
Øvrige engasjement	60.791	69.926	67.086	73.896
CVA-tillegg	0	0	15.796	17.480
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.318.476	2.026.896	2.839.031	2.532.728
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	210.994	187.390	222.418	197.997
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	0	0	2.231	2.621
Sum beregningsgrunnlag	2.529.470	2.214.286	3.063.680	2.733.346
Kapitaldekning i %	24,09 %	25,61 %	23,35 %	24,35 %
Kjemekapitaldekning	22,51 %	23,81 %	21,69 %	22,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,93 %	22,00 %	20,12 %	20,67 %
Uvektet kjemekapitalandel i %	11,94 %	12,21 %	10,54 %	10,47 %



Note 5 - Risikostyring

RISIKOSTYRING

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

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

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

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

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Banken opplever god tilgang på markedsfinansiering og har utstedt 1 nytt obligasjonslån i løpet av året. Banken har en spredt forfallsstruktur på markedsfinansieringen og har en solid likviditetsbuffer. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

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

Se note 26-28 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

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

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det pålegges alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

ESG RISIKO

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

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

COMPLIANCE

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

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



NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.464.120	21.004	0	2.485.124
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	674.922	172.179	0	847.102
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	70.040	243.429	0	313.469
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	98.296	98.296
Sum brutto utlån	3.209.083	436.612	98.296	3.743.991
Nedskrivninger	-2.131	-18.141	-15.193	-35.465
Sum utlån til balanseført verdi	3.206.951	418.471	83.104	3.708.527

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.250.341	15.196	0	2.265.538
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	273.872	102.411	0	376.283
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	28.788	88.756	0	117.544
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	23.146	23.146
Sum brutto utlån	2.553.002	206.363	23.146	2.782.511
Nedskrivninger	-493	-4.706	-4.047	-9.247
Sum utlån til bokført verdi	2.552.509	201.657	19.098	2.773.264

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	213.779	5.807	0	219.587
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	401.050	69.768	0	470.818
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	41.252	154.673	0	195.925
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	75.151	75.151
Sum brutto utlån	656.081	230.249	75.151	961.480
Nedskrivninger	-1.638	-13.434	-11.145	-26.218
Sum utlån til bokført verdi	654.443	216.814	64.005	935.263

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	271.809	0	0	271.809
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	23.389	9.127	0	32.516
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.030	12.217	0	14.247
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	543	543
Sum ubenyttede kreditter og garantier	297.227	21.344	543	319.115
Nedskrivninger	-52	-243	-8	-303
Netto ubenyttede kreditter og garantier	297.175	21.102	535	318.812

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.342.238	11.815	0	2.354.054
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	752.764	141.281	0	894.045
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	15.387	151.174	0	166.561
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	50.398	50.398
Sum brutto utlån	3.110.389	304.270	50.398	3.465.058
Nedskrivninger	-1.322	-12.732	-18.304	-32.357
Sum utlån til balanseført verdi	3.109.068	291.539	32.094	3.432.700



Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)		2.161.390	11.815	0	2.173.205
Middels risiko (risikoklasse 4-7)		318.738	64.144	0	382.882
Høy risiko (risikoklasse 8-10)		10.346	111.093	0	121.439
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		0	0	23.207	23.207
Sum brutto utlån		2.490.474	187.051	23.207	2.700.732
Nedskrivninger		-562	-4.665	-8.904	-14.131
Sum utlån til bokført verdi		2.489.912	182.386	14.303	2.686.601

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)		180.849	0	0	180.849
Middels risiko (risikoklasse 4-7)		434.026	77.137	0	511.163
Høy risiko (risikoklasse 8-10)		5.040	40.082	0	45.122
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		0	0	27.191	27.191
Sum brutto utlån		619.915	117.219	27.191	764.325
Nedskrivninger		-759	-8.067	-9.400	-18.226
Sum utlån til bokført verdi		619.156	109.152	17.791	746.099

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier			
Pr. klasse finansielt instrument:		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)		281.702	2.015	0	283.717
Middels risiko (risikoklasse 4-7)		60.173	2.112	0	62.286
Høy risiko (risikoklasse 8-10)		3.923	2.260	0	6.183
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		0	0	455	455
Sum ubenyttede kreditter og garantier		345.799	6.387	455	352.641
Nedskrivninger		-118	-42	0	-161
Netto ubenyttede kreditter og garantier		345.681	6.344	455	352.480

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	261.088	219.130
Byggelån	131.959	73.273
Nedbetalingslån	3.350.944	3.172.655
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.743.991	3.465.058
Nedskrivning steg 1	-2.131	-1.322
Nedskrivning steg 2	-18.141	-12.732
Nedskrivning steg 3	-15.193	-18.304
Netto utlån og fordringer på kunder	3.708.527	3.432.700
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.293.168	1.203.639
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	5.001.695	4.636.339

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Lillestrøm	1.638.556	1.477.853
Romerike for øvrig	1.468.075	1.417.333
Oslo	504.673	432.550
Resten av landet	132.687	137.322
Sum	3.743.991	3.465.058

Størrelsen på de samlede nedskrivningene har hatt en økning fra 2022 til 2023.

I steg 2 har banken avsatt 128 MNOK utover modellberegnete tapsavsetninger. Bakgrunnen for tilleggssavsetningen er dagens urolige markedssituasjon knyttet til økt rentenivå, inflasjon og økonomisk uro. Dette har gitt utfordringer i boligsalget som påvirker bankens kunder innenfor boligbygging.

Grunnet bedret økonomisk situasjon hos en av kundene i steg 3 er tidligere nedskrivning redusert.

For ytterligere beskrivelse av modellen henvises det til note 2.



NOTE 8 - Kredittforringede engasjementer

2023

For delt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	23.146	-4.047	19.098
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	11.205	-1.661	9.544
Bygg og anleggsvirksomhet	55.503	-9.317	46.187
Omsetning og drift av fast eiendom	8.985	-175	8.810
Tjenesteytende virksomhet	1	0	1
Sum	98.840	-15.200	83.639

Banken har 22,5 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2022 var 6,1 mill. Banken har per 31.12.2023 3,2 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2022 var 3,2 mill.

2022

For delt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	23.207	-8.904	14.303
Næringssektor fordelt:			
Bygg og anleggsvirksomhet	23.406	-9.400	14.006
Omsetning og drift av fast eiendom	3.786	0	3.786
Sum	50.398	-18.304	32.094

	2023	2022
Kredittforringede engasjementer		
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	7.164	11
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	28.283	0
Nedskrivning steg 3	-9.837	-4
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	25.610	7
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	15.982	23.196
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	47.411	27.191
Nedskrivning steg 3	-5.363	-18.300
Netto andre kredittforringede engasjementer	58.030	32.087
Netto kredittforringede engasjementer	83.639	32.094

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	27.790	28,1 %	14.140	28,1 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	32.000	32,4 %	36.247	71,9 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	38.441	38,9 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	608	0,6 %	11	0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	98.840	100 %	50.398	100 %

Annen sikkerhet består hovedsakelig av næringseiendom og tomt for utvikling.



NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede utlån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2023										
Privatmarkedet	2.771.619	3.151	577	5.146	2.017	0	10.892	15.992	8.312	17.095
Bedriftsmarkedet	861.511	63.182	8.504	28.283	0	0	99.969	47.411	38.590	36.884
Totalt	3.633.130	66.333	9.081	33.429	2.017	0	110.861	63.393	46.902	53.979
2022										
Privatmarkedet	2.700.722	0	0	3	0	7	10	23.207	0	23.196
Bedriftsmarkedet	764.325	0	0	0	0	0	0	27.191	0	27.191
Totalt	3.465.048	0	0	3	0	7	10	50.398	0	50.387

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.

For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer

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

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

NOTE 10 - Eksponering på utlån

2023	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2.782.511	-493	-4.706	-4.047	274.999	150	-22	-60	0	3.048.331
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	11.439	0	0	-1.653	1.316	0	0	0	-8	11.094
Industri og bergverk	4.123	-1	0	0	737	127	0	0	0	4.985
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	464.479	-139	-12.206	-9.317	19.939	0	-19	-11	0	462.726
Varehandel	19.661	-20	-162	0	1.888	2.277	-6	-15	0	23.623
Transport	7.681	-2	0	0	2.590	2.308	-3	0	0	12.574
Overnattings- og serveringsvirksomhet	654	0	-11	0	300	250	0	0	0	1.192
Informasjon og kommunikasjon	99	0	0	0	1	0	0	0	0	100
Omsetning og drift av fast eiendom	413.312	-1.460	-1.054	-175	867	77	0	0	0	411.566
Tjenesteytende virksomhet	40.032	-17	-1	0	6.164	5.126	-1	-156	0	51.147
Sum	3.743.991	-2.131	-18.141	-15.193	308.800	10.315	-52	-243	-8	4.027.339
2022										
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2.700.732	-562	-4.665	-8.904	270.909	150	-20	-14	0	2.957.627
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	751	0	0	0	796	0	0	0	0	1.546
Industri og bergverk	4.264	-1	0	0	1.006	354	0	0	0	5.623
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	394.520	-463	-6.975	-9.400	53.396	2.322	-64	-27	0	433.309
Varehandel	13.336	-19	0	0	3.386	2.778	-6	0	0	19.475
Transport	11.554	-4	0	0	1.878	2.255	-1	0	0	15.682
Overnattings- og serveringsvirksomhet	477	0	0	0	300	0	0	0	0	777
Informasjon og kommunikasjon	79	0	0	0	21	0	0	0	0	100
Omsetning og drift av fast eiendom	296.688	-248	-1.083	0	1.500	77	-1	0	0	296.933
Tjenesteytende virksomhet	42.655	-25	-9	0	6.708	4.805	-27	-1	0	54.107
Sum	3.465.058	-1.322	-12.732	-18.304	339.900	12.741	-119	-42	0	3.785.180

NOTE 11 - Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

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

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



- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	562	4.665	8.904	14.131
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	319	-319	0	0
Overføringer til steg 2	-15	15	0	0
Overføringer til steg 3	-8	-50	58	0
Netto endring	-473	523	-4.952	-4.902
Endringer som følge av nye eller økte utlån	213	286	42	540
Utlån som er fraregnet i perioden	-105	-414	-4	-523
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	493	4.706	4.047	9.247
31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.490.747	187.051	23.207	2.701.005
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	69.888	-69.888	0	0
Overføringer til steg 2	-74.132	74.132	0	0
Overføringer til steg 3	-6.260	-3.803	10.063	0
Netto endring	-41.285	-1.193	-11.812	-54.290
Nye utlån utbetalt	825.518	78.325	1.699	905.542
Utlån som er fraregnet i perioden	-711.472	-58.262	-11	-769.745
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	2.553.002	206.363	23.146	2.782.511
31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	759	8.067	8.400	17.226
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	170	-170	0	0
Overføringer til steg 2	-286	286	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-81	5.105	2.467	7.491
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.277	1.088	9.678	12.042
Utlån som er fraregnet i perioden	-200	-942	-9.400	-10.542
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.638	13.434	11.145	26.218
31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	619.915	117.219	27.191	764.325
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23.434	-23.434	0	0
Overføringer til steg 2	-102.640	102.640	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-8.419	55.333	42.679	89.592
Nye utlån utbetalt	334.990	38.519	28.287	401.796
Utlån som er fraregnet i perioden	-211.198	-60.028	-23.006	-294.232
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	656.081	230.249	75.151	961.480



31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	118	42	0	160
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-2	0	0
Overføringer til steg 2	-33	33	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-36	187	8	159
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	5	13	0	18
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i per	-4	-30	0	-34
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	52	243	8	303

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	345.799	6.387	455	352.641
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	780	-780	0	0
Overføringer til steg 2	-36.455	36.455	0	0
Overføringer til steg 3	-17	0	17	0
Netto endring	-13.008	-24.492	471	-37.029
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	34.820	6.965	0	41.785
Engasjement som er fraregnet i perioden	-34.691	-3.192	-400	-38.282
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	297.228	21.344	543	319.115

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	18.304	14.423
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	41	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	731	3.900
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-3.882	-19
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	15.193	18.304

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-3.996	2.992
Endring i perioden i steg 3 på garantier	8	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	6.362	191
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-19	-152
Tapskostnader i perioden	2.354	3.032

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	486	4.881	5.023	10.390
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20	-238	0	-218
Overføringer til steg 2	-21	298	0	277
Overføringer til steg 3	-4	0	3.900	3.896
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	-28	15	46	33
Utlån som er fraregnet i perioden	-105	-567	-270	-943
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-47	-5	206	154
Andre justeringer	261	281	0	542
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	562	4.665	8.904	14.131

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.331.930	187.366	13.153	2.532.449
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61.077	-61.077	0	0
Overføringer til steg 2	-71.157	71.157	0	0
Overføringer til steg 3	-11.362	0	11.362	0
Nye utlån utbetalt	934.628	45.856	0	980.485
Utlån som er fraregnet i perioden	-754.643	-56.251	-1.308	-812.201
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	2.490.474	187.051	23.207	2.700.732



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	394	8.163	9.400	17.957
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1	-141	0	-141
Overføringer til steg 2	-12	143	0	131
Overføringer til steg 3	-11	0	0	-11
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	48	0	0	48
Utlån som er fraregnet i perioden	-176	-848	0	-1.024
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	179	288	0	467
Andre justeringer	337	463	0	800
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	759	8.067	9.400	18.226
2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	499.453	133.227	23.103	655.783
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.546	-2.546	0	0
Overføringer til steg 2	-18.888	18.888	0	0
Overføringer til steg 3	-4.186	0	4.186	0
Nye utlån utbetalt	330.513	62.977	0	393.489
Utlån som er fraregnet i perioden	-189.523	-95.326	-98	-284.947
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	619.915	117.219	27.191	764.325
2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	66	29	0	95
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	23	-14	0	10
Overføringer til steg 2	0	37	0	37
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	2	0	0	2
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-48	-10	0	-58
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	10	-1	0	9
Andre justeringer	65	0	0	65
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	118	42	0	161
2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	326.951	7.470	1.615	336.036
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-2	0	0
Overføringer til steg 2	-1.275	1.275	0	0
Overføringer til steg 3	-13	0	-13	-27
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	97.915	45	0	97.960
Engasjement som er fraregnet i perioden	-77.780	-2.402	-1.147	-81.329
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	345.799	6.387	455	352.641

NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 14,6 % (2022: 14,7 %) av brutto engasjement. Banken har 4 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av bankens kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 18,1 % av kjernekapital.

	2023	2022
10 største engasjement	591.005	560.294
Totalt brutto engasjement	4.063.106	3.817.699
i % brutto engasjement	14,55 %	14,68 %
Kjernekapital	569.448	527.159
i % kjernekapital	103,79 %	106,29 %
Største engasjement utgjør	18,14 %	20,99 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittammer, garantier og ubenyttede garantiammer.



NOTE 13 - Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	2.101.804	1.712.055	2.045.234	2.254.136	2.186.638	2.797.029	3.656.187	1.006.251	2.359.583
Steg 2	5.352.674	4.746.540	5.691.953	5.668.943	4.632.762	6.753.519	8.731.825	2.910.972	5.791.894

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

I steg 2 har banken avsatt 12,8 MNOK utover modellberegnete tapsavsetninger. Økt rentenivå, inflasjon og økonomisk uro har påvirket eiendomsmarkedet og husholdningene har fått betydelig økt kostnadsnivå. Banken har opprettholdt tilleggsavsetningen på grunn av utfordringer i boligsalget som påvirker bankens kunder innenfor boligbygging.

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%

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

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

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



NOTE 14 - Likviditetsrisiko

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

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

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	30 419						30 419
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	228 613						228 613
Netto utlån til og fordringer på kunder	389 672	13 763	84 577	380 749	2 839 767		3 708 527
Rentebærende verdipapirer				520 010			520 010
Øvrige eiendeler						176 227	176 227
Sum finansielle eiendeler	648.704	13.763	84.577	900.759	2.839.767	176.227	4.663.796
Innlån fra kredittinstitusjoner		1 465	4 197	107 628			113 290
Innskudd og andre innlån fra kunder		30		550	103	3 068 846	3 069 529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 727	93 316	128 469	638 234			862 747
Øvrig gjeld						27 171	27 171
Ansvarlig lånekapital		703	2 071	45 588			48 362
Fondsobligasjonskapital som EK		885	40 930				41 815
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	42 009					308 800	350 809
							0
Sum forpliktelser	44.736	96.400	175.667	792.000	103	3.404.816	4.513.722

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						32 401	32 401
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						131 721	131 721
Netto utlån til og fordringer på kunder	29 830	29 188	244 924	574 626	2 434 730	119 403	3 432 700
Rentebærende verdipapirer		64 212	29 128		422 164		515 504
Øvrige eiendeler						160 111	160 111
Sum finansielle eiendeler	29.830	93.400	274.052	574.626	2.856.894	443.635	4.272.437
Innlån fra kredittinstitusjoner						2 908	2 908
Innskudd og andre innlån fra kunder						2 879 414	2 879 414
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 437	156 115	19 632	634 361	1 145		812 689
Øvrig gjeld						26 560	26 560
Ansvarlig lånekapital		566	1 698	46 792			49 056
Fondsobligasjonskapital som EK		743	2 229	42 229			45 201
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	21 400					164 755	186 155
							0
Sum forpliktelser	22.837	157.424	23.559	723.382	1.145	3.073.637	4.001.984

NOTE 15 - Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,2 mill. kr og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023

NOTE 16 - Kursrisiko

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



NOTE 17 - Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken tilbyr kun innskudd med 1 års binding til fast rente.

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	30.419	30 419
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	228.613	228 613
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 708 527	0	0	0	0	3 708 527
Obligasjoner, sertifikat og lignende	36 385	439 176	44 448	0	0	0	520 010
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	217 290	217 290
Sum eiendeler	36.385	4.147.703	44.448	-	-	476.322	4.704.858
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	100 049	0	0	0	0	100 049
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	2 713 038	356 491	0	0	0	3 069 529
Obligasjonsgjeld	201 701	585 964	0	0	0	0	787 665
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	27 171	27 171
Ansvarlig lånekapital	0	40 016	0	0	0	0	40 016
Sum gjeld	201.701	3.439.066	356.491	-	-	27.171	4.024.429
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 165 316	708 637	- 312 043	0	0	449 151	680 429

2022

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	32 401	32 401
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	131 721	131 721
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	0	0	0	0	3 432 700	3 432 700
Obligasjoner, sertifikat og lignende	86 489	429 015	0	0	0	0	515 504
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	204 713	204 713
Sum eiendeler	86.489	429.015	-	-	-	3.801.535	4.317.039
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	5	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	2 908	2 908
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	21 362	0	0	2 858 052	2 879 414
Obligasjonsgjeld	0	742 342	0	0	0	0	742 342
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	26 560	26 560
Ansvarlig lånekapital	0	40 013	0	0	0	0	40 013
Sum gjeld	-	782.355	21.362	-	-	2.887.519	3.691.236
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	86 489	- 353 340	- 21 362	0	0	914 016	625 802

Endring av rentevilkår

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

Renterisiko pr. 31.12.2023

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2%
Utlån til kunder med flytende rente	3.709	0,15	-11
Utlån til kunder med rentebinding	0		-
Rentebærende verdipapirer	520	0,25	-3
Øvrige rentebærende eiendeler	0		-
Gjeld			
Flytende innskudd	2.713	0,15	8
Innskudd med rentebinding	356	0,61	4
Verdipapirgjeld	788	0,25	4
Øvrig rentebærende gjeld	40	0,25	0
Sum renterisiko			2,84

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 2,8 millioner kroner.



NOTE 18 - Netto renteinntekter

	2023	2022		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	3 222	1 214		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	192 702	113 228		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	23 532	12 418		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	151	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	219.608	126.860		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2023	2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	4 650	48	5,42 %	1,18 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	66 984	27 269	2,33 %	0,97 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	38 097	16 161	4,96 %	2,47 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 602	1 423	6,47 %	3,54 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 006	1 614	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	114.340	46.514		
Netto renteinntekter	105.268	80.346		

NOTE 19 - Segmentinformasjon

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

	2023				2022			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	72.361	15.738	17.168	105.268	53.645	15.192	11.510	80.346
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			5.253	5.253			7.749	7.749
Netto provisjonsinntekter	12.421	5.323	0	17.744	12.221	5.238		17.459
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			896	896			-3.452	-3.452
Andre driftsinntekter			898	898			518	518
Netto andre driftsinntekter	12.421	5.323	7.046	24.790	12.221	5.238	4.815	22.273
Lønn og personalkostnader			28.832	28.832			22.956	22.956
Andre driftskostnader			33.326	33.326			31.608	31.608
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			2.040	2.040			1.922	1.922
Sum driftskostnader	0	0	64.198	64.198	0	0	56.486	56.486
Tap på utlånsengasjement og garantier	343	2.011	0	2.354	3.410	-378	0	3.032
Resultat før skatt	84.439	19.050	-39.984	63.506	62.456	20.808	-40.161	43.102
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2.773.264	935.263		3.708.527	2.686.601	746.099		3.432.700
Innskudd fra kunder	2.422.651	646.878		3.069.529	2.186.664	692.750		2.879.414

NOTE 20 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	199	233
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	4 605	3 872
Betalingsformidling	9 373	9 567
Verdipapirforvaltning	1 344	1 101
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	4 262	3 689
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3	1 009
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19.786	19.471
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon		0
Betalingsformidling	709	1 232
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 333	781
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.042	2.012
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	425	-3.284
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	162	-892
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	309	724
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	896	-3.452
Andre driftsinntekter	2023	2022
Andre driftsinntekter	898	518
Sum andre driftsinntekter	898	518
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2023	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5.253	7.749
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	5.253	7.749

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2023	2022
Lønn	18.472	16.139
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.716	3.768
Pensjoner	4.320	2.277
Sosiale kostnader	1.324	772
Sum lønn og andre personalkostnader	28.832	22.956

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Banken har en felles bonusordning for alle ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unntaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 2/2021.



2023	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1.915	24	205	3.674

Banken har i tillegg en førtidsavtale for administrerende banksjef om førtidspensjon med 100 % lønn på fratredelsestidspunktet i perioden fra fylte 65 år og frem til fylte 67 år.

2023	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Samlet	3.756	84	424	9.877

2023	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder	130	40	
Styremedlem 1	90		
Styremedlem 2	80	25	10.767
Styremedlem 3	80		1.975
Styremedlem 4	80		4.568
Styremedlem 5	80		4.857

2022	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef				
Banksjef	1.712	24	201	3.410

2022	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Samlet	3.207	72	411	10.612

2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets Leder	130	40	
Styremedlem 1	90		
Styremedlem 2	80	25	8.884
Styremedlem 3	80	5	2.468
Styremedlem 4	80		4.458
Styremedlem 5	80		4.934

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2.000 pr. møte.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: 55.742

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

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023 24,0



NOTE 22 - Andre driftskostnader

	2023	2022
Andre driftskostnader		
Kjøp eksterne tjenester	2.525	2.160
IT kostnader	15.800	15.287
Kostnader leide lokaler	0	0
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	344	412
Reiser	8	23
Markedsføring	3.811	5.704
Ekstern revisor	813	750
Andre driftskostnader	10.026	7.273
Sum andre driftskostnader	33.327	31.608
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	594	500
Andre attestasjonstjenester	93	88
Annen bistand	125	162



NOTE 23 - Skatter

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	63 506	43 102
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	10 038	24 498
Permanente forskjeller	- 12 083	- 29 155
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 3 280	- 2 419
Endring i midlertidige forskjeller	- 6 134	1 021
Sum skattegrunnlag	52.048	37.046
Betalbar skatt	13.012	9.261
Betalbar formuesskatt (ført som annen driftskostnad fom 2020)	1.450	1.450
Betalbar skatt i balansen	14.462	10.711
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	13 012	9 261
Endring utsatt skatt over resultatet	1 533	- 255
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 3	- 10
Årets skattekostnad	14.543	8.996
Herav ført på utvidet resultat	352	80
Årets skattekostnad på ordinært resultat	14.190	8.916
Resultat før skattekostnad	63 506	43 102
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	15 877	10 775
Permanente forskjeller	- 3 021	- 7 289
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 820	- 605
Skatteeffekt på andre poster ført mot utvidet resultat	2 509	6 124
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 3	- 10
Skattekostnad	14.543	8.996
Effektiv skattesats (%)	23 %	21 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 774	- 518
Resultatført i perioden	1 181	- 175
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	352	- 80
Balanseført utsatt skatt 31.12	760	-774
Utsatt skatt		
Driftsmidler	518	671
Pensjonsforpliktelse	- 316	- 222
Avsetning til forpliktelser		- 1 362
Uopptjent inntekt	- 885	- 721
Gevinst- og tapskonto	267	334
Aksjer utenfor fritaksmetoden	1 489	1 136
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	- 313	- 609
Sum utsatt skatt	760	-774
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	153	- 87
Pensjonsforpliktelse	94	- 84
Avsetning til forpliktelser	- 1 362	235
Uopptjent inntekt	164	136
Gevinst- og tapskonto	67	- 87
Aksjer utenfor fritaksmetoden	- 352	80
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 296	- 450
Sum endring utsatt skatt	-1.533	-256



NOTE 24 - Kategorier av finansielle instrumenter

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	30.419					30.419
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	228.613					228.613
Utlån til og fordringer på kunder	3.708.527					3.708.527
Rentebærende verdipapirer			520.010			520.010
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			6.619	169.609		176.227
Sum finansielle eiendeler	3.967.559	0	526.629	169.609	0	4.663.796
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	100.049					100.049
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.069.529					3.069.529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	787.665					787.665
Ansvarlig lånekapital	40.016					40.016
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	3.997.258	0	0	0	0	3.997.258

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	32.401					32.401
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	131.721					131.721
Utlån til og fordringer på kunder	3.432.700					3.432.700
Rentebærende verdipapirer			515.504			515.504
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			3.629	156.482		160.111
Sum finansielle eiendeler	3.596.822	0	519.133	156.482	0	4.272.437
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	2.908					2.908
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.879.414					2.879.414
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	742.342					742.342
Ansvarlig lånekapital	40.013					40.013
Sum finansiell gjeld	3.664.676	0	0	0	0	3.664.676

NOTE 25 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	30 419	30 419	32 401	32 401
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	228 613	228 613	131 721	131 721
Utlån til og fordringer på kunder	3 708 527	3 708 527	3 432 700	3 432 700
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3.967.559	3.967.559	3.596.822	3.596.822
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 069 529	3 069 529	2 879 414	2 879 414
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	787 665	786 252	742 342	734 843
Ansvarlig lånekapital	40 016	39 945	40 013	39 215
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.897.210	3.895.726	3.661.769	3.653.472

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdssettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdssettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		526.629		526.629
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			169.609	169.609
Sum eiendeler	0	526.629	169.609	696.237

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	156.482	0
Realisert gevinst resultatført	309	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	9.729	0
Investering	4.265	0
Salg	-1.176	0
Utgående balanse	169.609	0



	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		519.133		519.133
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			156.482	156.482
Sum eiendeler	0	519.133	156.482	675.615

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		115.096	0
Realisert gevinst resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		24.524	0
Investering		16.908	0
Salg		-47	0
Utgående balanse		156.482	0

		2023		
		Kursendring		
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	135.688	152.648	186.570	203.531
Sum eiendeler	135.688	152.648	186.570	203.531

		2022		
		Kursendring		
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	125.185	140.834	172.130	187.778
Sum eiendeler	125.185	140.834	172.130	187.778

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Pr. 31.12.23 er omsetningskurs ved rettet emisjon i desember 2023 lagt til grunn. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje pr. 30.09.23. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 152,7 mill. kroner av totalt 169,6 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 - Rentebærende verdipapirer

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	46.402	45.852	45.852
Kommune / fylke	250.643	250.829	250.829
Bank og finans	32.943	33.155	33.155
Obligasjoner med fortrinsrett	188.984	190.174	190.174
Sum rentebærende verdipapirer	518.972	520.010	520.010
Herav børsnoterte verdipapir			

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	52.625	52.271	52.271
Kommune / fylke	244.768	244.708	244.708
Bank og finans	27.916	27.804	27.804
Obligasjoner med fortrinsrett	191.085	190.721	190.721
Sum rentebærende verdipapirer	516.394	515.504	515.504
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.



NOTE 27 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Antall	2023		2022		Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			518.972	520.010		516.394	515.504
Aksje- og pengemarkedsfond							
DNB Norge Indexfond	995692570	0			918	300	308
Eika Kreditt	912370275	6.596	6.706	6.619	3.154	3.234	3.321
Sum aksje- og pengemarkedsfond			6.706	6.619		3.534	3.629
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			6.706	6.619		3.534	3.629
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			525.678	526.629		519.927	519.133

NOTE 28 - Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

	Orgnummer	Antall	2023		Mottatt utbytte	2022		Mottatt utbytte
			Kostpris	Bokført verdi		Antall	Kostpris	
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								
Eika Gruppen	979319568	249 692	15 104	76 406	5 119	249 692	15 104	6 098
Eika Boligkreditt	885621252	17 867 192	75 502	76 387	97	17 106 748	72 242	76 175
Sjama AS	916148690	23	2	31	5	23	2	31
Visa Inc. C	411	185	4 354	32	411	185	3 576	33
Visa Inc. A	176	79	1 864	0	176	79	1 233	0
SDC AF 1993 H. A	0	0	0	0	1 988	867	1 102	0
Eika VBB AS	921859708	1 935	7 205	9 728	0	1 735	6 198	8 723
VN Norge AS	821083052	1	0	822	0	1	0	668
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)	8	55	68	0	8	0	55	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi		98.130	169.609	5.253		94.677	156.482	7.414
			2023	2022				
Balansført verdi 01.01.			156.482	115.096				
Tilgang			4.265	16.935				
Avgang			-1.176	-47				
Realisert gevinst/tap			309					
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat								
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader			9.729	24.498				
Balansført verdi 31.12.			169.609	156.482				

NOTE 29 - Varige driftsmidler

	Faste tekn. Inst.	Bankbygg	Driftsmidler	Fritidsbolig	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	10.759	26.908	17.908	2.990	4.184	62.749
Tilgang						0
Avgang til kostpris			53			53
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2022	10.759	26.908	17.855	2.990	4.184	62.696
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	4.214	1.181	14.351			19.745
Bokført verdi pr. 31.12.2022	6.545	25.727	3.504	2.990	4.184	42.950
Kostpris pr. 01.01.2023	10.759	26.908	17.855	2.990	4.184	62.696
Tilgang			70			70
Avgang til kostpris						0
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2023	10.759	26.908	17.925	2.990	4.184	62.766
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	5.367	1.471	14.946	0	0	21.785
Bokført verdi pr. 31.12.2023	5.392	25.436	2.979	2.990	4.184	40.981
Avskrivninger 2022	1.076	269	577	0	0	1.922
Avskrivninger 2023	1.153	291	596			2.040
Levetid	10 år	100 år	3-5 år	Ingen	Ingen	



NOTE 30 - Andre eiendeler

	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	0	774
Opptjente, ikke motatte inntekter	1 080	619
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	2	0
Andre eiendeler	- 1 001	259
Sum andre eiendeler	82	1.652

NOTE 31 - Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Kredittforeningen for sparebanker	17.02.2023	28.09.2026	100.000	100.049	0	3m Nibor + 113 bp
Øvrige innskudd				0	2.908	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				100.049	2.908	

NOTE 32 - Innskudd og andre innlån fra kunder

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.069.529	2.879.414
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.069.529	2.879.414

Innskudd fordelt på geografiske områder

Lillestrøm	1.489.908	1.510.819
Romerike for øvrig	1.088.665	873.051
Oslo	329.598	227.360
Resten av landet	161.358	246.197
Utlandet	0	21.987
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.069.529	2.879.414

Innskuddsfordeling

Personkunder	2.422.651	2.186.664
Primærnæringer	5.321	6.222
Industri og bergverk	11.355	8.922
Kraftforsyning	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	73.514	124.772
Varehandel	28.185	22.047
Transport	21.902	19.468
Overnattings- og serveringsvirksomhet	7.349	6.572
Informasjon og kommunikasjon	7.565	9.430
Omsetning og drift av fast eiendom	124.951	107.646
Tjenesteytende virksomhet	366.736	387.672
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.069.529	2.879.415



NOTE 33 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN Sertifikat- og obligasjonslån	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150.000	0	150.902	3m Nibor + 63 bp
NO0012495391	08.04.2022	08.10.2024	100.000	101.196	80.653	3m Nibor + 64 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	100.000	100.395	75.260	3m Nibor + 67 bp
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85.000	85.535	85.366	3m Nibor + 80 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	100.000	100.033	80.124	3m Nibor + 65 bp
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	100.000	99.510	99.299	3m Nibor + 58 bp
NO0011136046	26.10.2021	26.10.2026	70.000	100.505	70.519	3m Nibor + 62 bp
NO0012778663	06.12.2022	05.03.2027	100.000	100.345	100.220	3m Nibor + 145 bp
NO0012818030	20.01.2023	18.06.2027	100.000	100.147	0	3m Nibor + 129 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				787.665	742.342	

Lånetype/ISIN Ansvarlig lånekapital	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
NO0012485111	30.03.2022	30.06.2032	40.000	40.016	40.013	3m Nibor + 240 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.016	40.013	

	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	742.342	195.000	150.000	323	787.665
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	742.342	195.000	150.000	323	787.665
Ansvarlig lånekapital	40.013			3	40.016
Sum ansvarlig lånekapital	40.013	0	0	3	40.016

NOTE 34 - Annen gjeld og pensjon

	2023	2022
Annen gjeld		
Skattetrekk	1.246	-
Skyldig merverdiavgift	82	94
Skyldig lønn	2.269	2.926
Skyldig arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.402	944
Påløpte kostnader	3.110	6.321
Øvrig gjeld	2.274	4.384
Sum annen gjeld	10.384	14.668

	2023	2022
Pensjonsforpliktelser		
Bokførte pensjonsforpliktelser		
Estimert brutto pensjonsforpliktelse (PBO)	2 578	2 168
Estimert verdi av pensjonsmidler-markedsverdi	- 1 315	- 1 280
Sum pensjonsforpliktelser	1.263	888



	2023	2022
Ytelsesbasert pensjon		
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,70 %	3,20 %
Forventet avkastning	3,70 %	3,20 %
Lønnsregulering	3,75 %	3,75 %
G-regulering	3,50 %	3,50 %
Pensjonsregulering	2,40 %	1,70 %
Arbeidsgiveravgift inkl. finansskatt	19,10 %	19,10 %
Resultatregnskap	2023	2022
Kostnad ytelsesbaserte pensjonsordninger	14	-25
Kostnad innskuddspensjon	3.584	1.572
Egenandel AFP-forpliktelser	230	247
Kostnadsført pensjon over drift	491	484
Sum pensjonskostnader	4.320	2.277

Banken er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon.
Bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.
I 2016 endret banken pensjonsordning fra ytelsesbasert til innskuddsbasert.
Gjenværende i ytelsesbasert ordning er 2 pensjonister.

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

NOTE 35 - Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
NO0010858251	25.06.2019	25.06.2024	40.000	40.000	40.000	3m Nibor + 420 bp
Fondsobligasjonskapital				40.000	40.000	

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

	Balanse 31.12.2022	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	40.000			0	40.000
Fondsobligasjonskapital	40.000	0	0	0	40.000
Sum fondsobligasjonskapital	40.000	0	0	0	40.000



NOTE 36 - Garantier

	2023	2022
Betalingsgarantier	632	1 079
Kontraktsgarantier	1 960	2 849
Lånegarantier	3 223	4 313
Andre garantier	4 500	4 500
Sum garantier overfor kunder	10.315	12.741
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	5 955	2 494
Tapsgaranti	12 901	12 036
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	18.856	14.530
Sum garantier	29.171	27.271

	2023		2022	
	Kr.	%	Kr.	%
Garantier fordelt geografisk				
Lillestrøm	24.340	83,4 %	20.266	74,3 %
Romerike for øvrig	3.757	12,9 %	4.811	17,6 %
Oslo	755	2,6 %	1.256	4,6 %
Resten av landet	319	1,1 %	938	3,4 %
Sum garantier	29.171	100 %	27.271	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2023 lån for 1.293 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

- Saksgaranti:** Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantessikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
- Tapsgaranti.** Banken garanterer for et hvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantessikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantessikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på nulleren de basis. Dette betyr at dersom bankens andel av det tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

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



NOTE 37 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser som har innvirkning på bankens regnskap etter 31.12.2023.

NOTE 38 - Transaksjoner med nærstående parter

Banken har ingen eierinteresse i tilknyttede- eller felleskontrollerte virksomhet.



Revisors beretning



RSM Norge AS

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

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til forstanderskapet i Strømmen Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Strømmen Sparebanks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvise bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene 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 slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the 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 Strømmen Sparebanks revisor sammenhengende i 5 år fra valget på forstanderskapsmøtet den 27. februar 2019 for regnskapsåret 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1) Verdien av utlån til kunder

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

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

RSM Norge AS er medlem av/sa member of Den norske Revisorforening



Revisors beretning 2023 for Strømmen Sparebank

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

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

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

Howdan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

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

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

Bankens note 2,3 og 6-11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametre og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

2) IT-miljø som understøtter finansiell rapportering

Banken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av IT systemene i den finansielle rapporteringen. Kjernebanksystemene styres og driftes av en eksternt tjenesteleverandør. For å sikre fullstendig og nøyaktig presentasjon av den finansielle informasjonen, er det viktig at kontroller over transaksjonsprosesser og måling er utformet og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for å sikre hensiktsmessig tilgangsstyring og systemendringer også utformes og fungere målrettet og effektivt både hos banken og tjenesteleverandøren.



Revisors beretning 2023 for Strømmen Sparebank



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

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

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

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

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

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en



Revisors beretning 2023 for Strømmen Sparebank



revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på 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, unktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatenes og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere 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 sakene 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 sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Oslo, 6. mars 2024
RSM Norge AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor



Styrende organer per 31. desember 2023

Etter valgene i Strømmen Sparebank 16. mars 2023 har banken følgende tillitsvalgte:

FORSTANDERSKAP

Innskytervalgte		Varamedlemmer innskytervalgte	Ansattevalgte	Varamedlemmer ansatte
Espen Kristiansen	May Wenche Amundsen	Vanja Sortnes	Marianne Nestor	Tone Camilla Sandbakk
Hans Jacob Flock	Ole-Andreas Holmsen	Jan Arvid Prytz	Cathrine Løvdal	Anita Olafsen
Harald Wethal	Pål Gunnar Gløtta	Frode Harsjøen	Eva Ower Holm	
Jan Munthe-Kaas	Kamaljit Singh Janda	Ingunn Idsø	Marit Hegge-Jensen	
Jon Vidar Ukkestad	Anders Tofthagen	Stein J.W.A. Bingen	Kirsti Gustavsen	
Kenneth Wangen	Johanna Therese Holmgren		Hilde Krogstad	
Grete Krogstad	Torill Sauer			
Elisabeth Røisli	Åse Eidholm			
Marit Heiberg				
Monika Martinsen				

STYRET

VALGKOMITE

Medlemmer	Medlemmer
Hanne Ristebråten (leder)	Jan Munthe-Kaas (leder)
Harald Ryen (nestleder)	Harald Wethal
Steinar Mathisen	Torill Sauer
Anne Norbeck	Hilde Krogstad
Svein Ronny Høgtorp	
Solveig Taraldset	
Varamedlem ansatte	
Erlend Aanesland Snesrud	



Vi er Strømmen Sparebank.

Vi tenker bank, puster bank og drømmer bank – for de yngste og de eldste, for de nyetablerte og de trofaste. Vår ambisjon er hele tiden å være ærlig og transparent, være best i landet på det vi driver med – kunden først – fordi, **hos oss er alle kunder store.**

Strømmen
Sparebank