Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	837 902 622
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	HALTDALEN SPAREBANK
Forretningsadresse:	Aunvegen 24 7383 HALTDALEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Rune Negård
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	26.03.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

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

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

Brønnøysundregistrene, 06.07.2025

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	115 439 000	88 239 000
Øvrige renteinntekter	18	11 186 000	9 416 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**126 625 000**	**97 655 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Øvrige rentekostnader	18	70 999 000	48 398 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**70 999 000**	**48 398 000**
Netto renteinntekter	18	**55 626 000**	**49 257 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	14 814 000	14 257 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	2 445 000	1 841 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	1 861 000	2 679 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	**1 861 000**	**2 679 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	20	841 000	1 857 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	**841 000**	**1 857 000**
Andre driftsinntekter	20	143 000	193 000
Lønn og andre personalkostnader	21	14 483 000	12 289 000
Andre driftskostnader	22	**18 656 000**	**21 323 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	30	509 000	481 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på	30	**-509 000**	**-481 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
ikke-finansielle eiendeler			
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	2 430 000	3 102 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	**2 430 000**	**3 102 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**34 762 000**	**29 207 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	7 823 000	6 061 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**26 939 000**	**23 146 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**26 939 000**	**23 146 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	29	-1 426 000	4 391 000
Sum andre inntekter og kostnader		**-1 426 000**	**4 391 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**25 513 000**	**27 537 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25,26	62 597 000	60 477 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	25,26	33 850 000	79 015 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**33 850 000**	**79 015 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11,25-26	1 631 466 000	1 494 912 000
Sum utlån og fordringer på kunder		**1 631 466 000**	**1 494 912 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost	27	213 103 000	205 714 000
Sum rentebærende verdipapirer		**213 103 000**	**205 714 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28,29	111 797 000	116 012 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom		1 826 000	1 840 000
Andre varige driftsmidler		755 000	681 000
Sum varige driftsmidler	30	**2 581 000**	**2 521 000**
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	24,31	3 287 000	1 942 000
Sum andre eiendeler		**3 287 000**	**1 942 000**
SUM EIENDELER		**2 058 681 000**	**1 960 593 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	32	4 547 000	0
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**4 547 000**	**0**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33	1 334 471 000	1 272 671 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**1 334 471 000**	**1 272 671 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	35	411 993 000	402 931 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		**411 993 000**	**402 931 000**
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld		5 800 000	6 908 000
Avsetninger			
Forpliktelser ved periodeskatt	24	8 509 000	6 585 000
Andre avsetninger		615 000	87 000
Sum avsetninger		**9 124 000**	**6 672 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	20 105 000	20 108 000
Sum ansvarlig lånekapital		**20 105 000**	**20 108 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Sum gjeld		**1 786 040 000**	**1 709 290 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	37	30 000 000	30 000 000
Overkursfond	37	92 000	92 000
Fondsobligasjonskapital	36	20 000 000	20 000 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum innskutt egenkapital		**50 092 000**	**50 092 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		17 939 000	19 354 000
Sparebankens fond		199 011 000	177 318 000
Gavefond		18 000	118 000
Utjevningsfond		5 256 000	4 104 000
Annen egenkapital		325 000	316 000
Sum opptjent egenkapital		**222 549 000**	**201 210 000**
Sum egenkapital		**272 641 000**	**251 302 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**2 058 681 000**	**1 960 592 000**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Årsrapport 2024

Haltdalen Sparebank

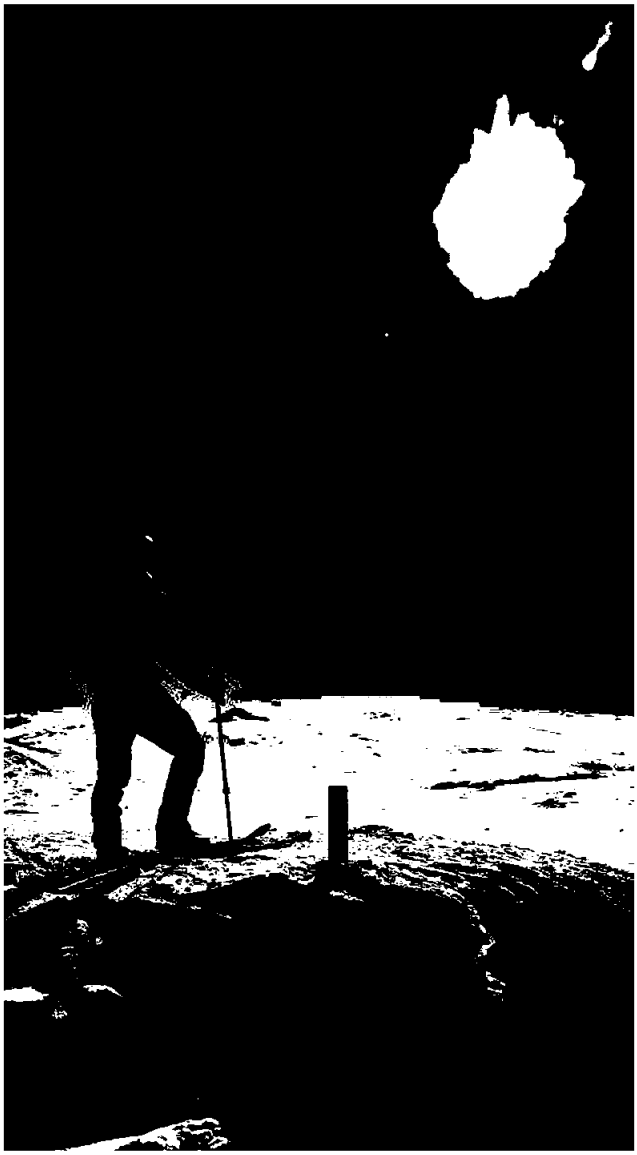


Foto: Gunnar Høen

En allianse i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Innhold

ÅRSBERETNING 2024 4
RAMMEBETINGELSER 5
VIRKSOMHETSSTYRING, INTERN KONTROLL OG RISIKOSTYRING 6
EIKA ALLIANSEN 7
SAMFUNNSANSVAR 10
NASJONALE og internasjonale rammeverk og initiativer 13
ANSATTE OG ARBEIDSMILJØET 13
BANKENS DRIFT I 2024 15
DE ØKONOMISKE UTSIKTENE 21
SLUTTORD 21
STYRETS FORSLAG TIL DISPONERING AV OVERSKUDDET 22
ÅRSREGNSKAP 2024 22
ENDRINGER I EGENKAPITALEN 26
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER 27
NOTE 2 – KREDITTRISIKO 33
NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER 38
NOTE 4 – KAPITALDEKNING 40
NOTE 5 – RISIKOSTYRING 41
NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET 45
NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN 47
NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE LÅN 47
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN 49
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN 49
NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO 50
NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT 54
NOTE 13 – SENSITIVITET 55
NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO 56
NOTE 15 – VALUTARISIKO 57
NOTE 16 – KURSRISIKO 57
NOTE 17 – RENTERISIKO 57
NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER 59

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON 59
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER 60
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER 61
NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER 63
NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE OG NÆRSTÅENDE PARTER 63
NOTE 24 – SKATTER 64
NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER 65
NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER 66
NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER 68
NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPTIALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET 69
NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT 69
NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER 70
NOTE 31 – ANDRE EIENDELER 70
NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTUTISJONER 71
NOTE 33 – INNSKUDD FRA KUNDER 71
NOTE 34 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL 72
NOTE 35 – ANNEN GJELD 72
NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL 73
NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR 74
NOTE 38 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS 76
NOTE 39 – GARANTIER 77
NOTE 40 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN 78
NOTE 41 – LEIEAVTALER 79
NØKKELTALL 80

ÅRSBERETNING 2024

HALTDALEN SPAREBANK

Haltdalen Sparebank ble stiftet i 1898 og er en selvstendig sparebank. Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer som er åpent 1 dag per uke i Ålen og på Singsås. På Støren er kontoret åpent 3 dager i uken. Støren-kontoret ble åpnet i juni 2021, og har vært en suksess fra første dag. I 2022 ble dette kontoret utvidet med ytterligere to kontorplasser, og banken har i dag 3 ansatte ved dette kontoret. Det er viktig med en tilstedeværelse nærmere Trondheimsregionen da en betydelig del av vår kundemasse er bosatt her.

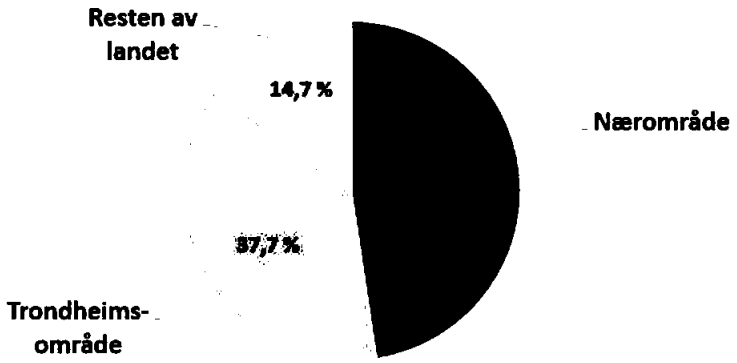
Vi ønsker å være den foretrukne samarbeidspartner for levering av finansielle tjenester i vårt nærområde, som er Støren, Singsås, Haltdalen og Ålen, til personkunder, landbruk, og små og mellomstore bedrifter. Vi skal også være et konkurransedyktig alternativ for levering av finansielle tjenester utenfor vårt nærområde.

Dette skal vi oppnå ved å være fleksibel, tilgjengelig og yte god service med høy kompetanse. Vi ønsker å være en attraktiv arbeidsplass og en aktiv medspiller i lokalsamfunnet gjennom deltagelse og støtte til lokale lag/foreninger og lokalt næringsliv.

Små og mellomstore banker med kontorer over hele landet bidrar til å opprettholde arbeidsplasser og kompetansemiljøer, viktige beslutninger tas i de enkelte lokalmiljøene og ikke minst forvaltes den opptjente kapitalen der verdiene er skapt.

Haltdalen Sparebank har personkunder fra hele landet, mens våre næringskunder i hovedsak kommer fra vårt nærområde- Holtålen og Midtre Gauldal.

Kundefordeling pr. område 4. kvartal 2024



HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

RAMMEBETINGELSER

Norsk økonomi

Etter år preget av pandemi og krig var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og relativ lav arbeidsledighet at det var vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med renten. Normale år for økonomien med høye renter gir gode bankår og 2024 ga mange banker rekordresultater.

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Derfor ble det bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8% i 2023, til 2,0% i 2024. Antall konkurser steg med 5% fra 2023 til 2024, ifølge Fair Group. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggsektoren, og dette er utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025.

I 2024 ble det registrert 4543 konkurser, som er om lag på nivå med 4517 konkursene som ble registrert i 2023. Selv om tallet på konkurser er nesten uendret fra 2023, er det likevel store forskjeller mellom foretak i ulike næringsgrupper og med ulik organisasjonsform.

Konsumprisindeksen steg med 3,1%, med 3,7% vekst i kjerneinflasjonen. I løpet av året falt inflasjonstakten og i desember var 12-mnd rate henholdsvis 2,2 og 2,8%. Med en lønnsvekst på 5,2% så ble 2024 et år med unormal sterke 2% vekst i husholdningenes kjøpekraft.

Norges Bank holdt sin foliorente uendret på 4,5% gjennom fjoråret. Men pengemarkedsrenten har falt med en tidel takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025. God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til en vekst i boligprisene på 2,7%.

Valutamarkedet var urolig med en gjennomgående meget sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-444 indeksen, endte vi bare med en moderat svekkelse for året som helhet (-0,8 prosent). Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året (+3,9%som 12-måneders vekst i november). Ikke finansielle foretak har fortsatt meget svak kredittvekst (+1,9%), mens kommunene har måtte bøte på sine svake finanser med sterk vekst i sine låneopptak (+7,6%).

UTSIKTER FOR 2025

Utsiktene for bankene i 2025 må ansees å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med.

I 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, rentene vil trolig falle og boligprisene vil trolig øke i hele landet.

BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

VIRKSOMHETSSTYRING, INTERN KONTROLL OG RISIKOSTYRING

STYRING AV VIRKSOMHETEN (CORPORATE GOVERNANCE)

Haltdalen Sparebank har fokus på å etterleve etiske prinsipper. For å utvikle et godt tillitsforhold mellom banken og de viktigste interessegruppene, er det nødvendig med gode styringssystemer for virksomheten.

Dette innebærer blant annet:

- Et kompetent og uavhengig styre
- Gode interne styringsprosesser
- En objektiv og uavhengig eksternrevisjon
- Åpen og god kommunikasjon med ansatte og omgivelsene ellers.

Styret arbeider etter en årsplan og har årlige vurderinger av arbeidsformen med sikte på forbedringer. Styret er også bankens revisjonsutvalg. Styret vedtar/reviderer årlig bankens strategidokument. De ansatte i banken er også med på dette møte. På slutten av 2024 startet banken arbeide med en strategiplan for de neste 5 årene, perioden 2025-2029.

Styret får månedlig rapporter over bankens resultat, markeds- og kapitalmessig utvikling. Kvartalsvis gjennomgås bankens risikorapporter, compliancerapporter og tapsvurderinger. I tillegg får styret informasjon fra banksjefen med referater fra møter som banksjefen har deltatt i og en oppdatering av nye regelverk og saker som bransjen er opptatt av. De månedlige rapportene til styret blir hele tiden evaluert for å kunne gi et mest mulig helhetlig inntrykk av bankens drift. I tillegg rapporteres det spesielt på de fokusområder og de målsettinger vi har satt oss på det årlige strategi-/budsjettmøtet.

Se note 5 for nærmere beskrivelse.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

EIKA ALLIANSEN

Eika-Alliansen: En hjørnestein i norske lokalsamfunn

Haltdalen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3 500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

De 46 lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i en Eika-bank en unik kundeopplevelse. Deres lokale tilstedeværelse og denne samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet. Alliansebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

Eika styrker lokalbankene

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliansebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra TietoEvry og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

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, spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken AS. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Haltdalen Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon. I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice, depottjenester med Eika Depotservice, samt en rekke andre tjenester innen bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes ulike behov.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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). Dette gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Ved utgangen av tredje kvartal 2024 hadde Eika Boligkreditt en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner, og er en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan tilby konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

FinAut

Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) ble etablert 1. januar 2009 og er en paraplyorganisasjon for finansnæringens autorisasjons- og godkjenningsordninger. Eierne er Finans Norge og Verdipapirfondenes forening (VFF).

Et medlemskap i FinAut skal være med på å sikre implementering av bransjenormen «God skikk» ved rådgivning og annen kundebehandling. «God skikk» gjelder for alle ansatte, ledelse og digitale kanaler. Dette skal sikre forbrukerne god kvalitet og øker forbrukernes tillit til bedriften.

Haltdalen Sparebank er medlem i følgende ordninger: **S&I**: Autorisasjonsordningen for sparing og investering, **SF**: Autorisasjonsordningen i skadeforsikring (tidl. GOS), **KRD**: Autorisasjonsordningen i kreditt, **PF**: Autorisasjonsordningen i personforsikring, **PFN**: Autorisasjonsordningen i personforsikring næringsliv, **SFN**: Autorisasjonsordningen i skadeforsikring næringsliv.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NÆROMRÅDET

Haltdalen Sparebank regner strekningen Støren – Røros med tettstedene Haltdalen, Ålen og Midtre Gauldal som sitt nærområde. Holtålen kommune har hatt en befolkningsnedgang per tredje kvartal i 2024 på 8 innbyggere mot samme tid i fjor. Antall innbyggere i Holtålen kommune er nå på 2039 innbyggere. I Midtre Gauldal er antall innbyggere per 3. kvartal på 6134 mot 6141 ved samme tid i fjor.

Holtålen kommune har nå bosatt totalt 89 flyktninger etter Russlands invasjon av Ukraina for tre år siden, og kommunen har vedtatt ytterligere mottak av 15 nye flykninger i 2025.

Holtålen Kommune har fullført byggingen av en ny barnehage i Ålen.

Byggingen av Coop Extra har vært gjenstand for diskusjoner blant lokalbefolkningen. Flere alternativer for lokasjon har vært oppe til vurdering, men valget har falt på å rive dagens Ålentorg og erstatte dette med Coop Extra i første etasje og andre virksomheter i andre etasje. Både Coop Oppdal og Holtålen kommune blir eiere av bygget.

Banken har i dag 17 ansatte som er bosatt i fire ulike kommuner, Røros, Holtålen, Midtre Gauldal og Trondheim. Banken har sett en positiv effekt etter åpningen av kontoret på Støren, og høsten 2022 utvidet vi kontoret til 4 kontorplasser, og i tillegg fikk vi plass til møterom. Kontoret betjenes 4 dager per uke av tre medarbeidere.

I 2024 ble bankbygget malt – vi skiftet fra brun til hvit farge. Taksteinen er spylt, og vindskiene er skiftet. I tillegg har banken fått et nytt kontor i 2. etasje og kjøkkeninnredningen i 1. etasje er skiftet. I Gammelbanken er det skiftet vinduer, panel og blitt etterisolert på ytterligere en veg. I tillegg ble taket på tilbygget i Gammelgården skiftet. Banken leier ut to leiligheter i «Gammelbanken», og disse leilighetene har vært utleid i hele perioden.

Vi har fortsatt sterkt fokus på salg og mersalg. Dette har gitt resultater, men ingen ting kommer av seg selv. Vi minnes stadig om at konkurransen har blitt hardere, og mange aktører er interessert i våre kunder. Oppfølging av eksisterende kunder står sentralt i vårt daglige arbeid. To ansatte har sluttet i løpet av året, og to nye medarbeidere har begynt. Haltdalen Sparebank har i dag 2 autoriserte finansielle rådgivere, 7 sertifiserte kredittrådgivere, og ytterligere 1 medarbeider er under utdanning. I tillegg så har 12 ansatte autorisasjoner innen ulike fag på skade- og personforsikringer.

Adm. Banksjef Berit Aas Aune ønsket å fratre sin stilling grunnet sykdom i nær familie. Aune skal fortsette i banken i 100% stilling innen forretningsstøtte og som seniorrådgiver innenfor sparing og plassering. Aune har vært i banksjefrollen siden 01.11.2017.

Banksjefstillingen ble utlyst 16. mai 2024, og 10 personer, 9 menn og 1 kvinne søkte på stillingen. Banken benyttet rekrutteringsbyrået Assessit i ansettelsesprosessen av ny banksjef. Ny banksjef fra 01.01.2025 ble Lars Erik Storhaug som er Cand. Mag. i økonomi og IT fra Nord-Trøndelag Distriktshøyskole. Storhaug har tidligere vært assisterende banksjef for Handelsbanken på Heimdal, assisterende banksjef i Selbu sparebank og han var med på oppbyggingen av Lokalbankalliansen der han hadde ansvar for kreditt og depot. Storhaug kom nå fra stillingen som assisterende banksjef i Cultura bank i Oslo.

Det har også i 2024 vært aktivitet rundt syndikat-samarbeid med andre banker i Eika Alliansen. Tilgang til større bolig- og utbyggingsprosjekter har gjort denne formen for samarbeid enda viktigere. Dette gir oss en unik mulighet til å fortsette som hovedbankforbindelse når næringslivskundene blir involvert i større prosjekter. Banken er i dag involvert i flere større eiendomsprosjekter i Trondheimsregionen der vi samarbeider med Eiendomskreditt, Rindal Sparebank, Melhus Sparebank og Soknedal Sparebank.

AHV

Banken har gjennom sitt arbeid etablert en klar sammenheng mellom bankens virksomhetsinnrettede risikovurdering og risikobaserte rutiner. Bankens rutiner er oppdaterte og i tråd med hvitvaskingsregelverket. Rutinene beskriver bankens praksis, og risikovurderingen gjenspeiler vår egen banks virksomhet.

Banken er en del av Eika Alliansen og tar del i det som utarbeides av Eika og tilpasser malverket til banken gjennom prosesser administrativt og i styret. Banken er kjent med at Eika benytter seg av et fagutvalg bestående av 7 banker (Fagutvalget AHV) slik at malverket og systemstøtte fanger bredt de ulike problemstillinger som er på tvers av alliansen. Banken støtter seg på dette malverk og systemstøtte utarbeidet av Eika, men har gjennomført egne vurderinger og justeringer av malverket og systemstøtten for å sikre at banken ivaretar egen risiko. At banken har gjort egne vurderinger er avgjørende for å oppfylle lovkrav. Banken har en egen policy for antihvitvask, rutine for hvitvaskingsansvarlig, risikovurderinger, som består av risikomatrise og risikorapport/handlingsplan samt delegeringsvedtak for utføring av antihvitvaskansvarliges forpliktelser. Banken har videre en egen rutine for kundetiltak samt 1. og 2.linjekontroller. I tillegg legges status på AHV-området fram for bankens styre kvartalsvis. Banken har en egen hvitvaskingsansvarlig, og i tillegg delegering som omfatter en ansatt som jobber daglig med oppfølging av screening og andre tiltak som er viktig for området. Banken inngikk i 2024 en avtale om å benytte Eika Excellence fra Q2 2025. Dette betyr at noe av transaksjonsovervåkingen blir outsourhet til Eika, og dette betyr frigjøring av av tid i banken til å jobbe med det store risikobildet.

SAMFUNNSANSVAR

Det er en økende bevissthet i næringslivet om at bedrifter har ansvar i samfunnet utover å skape bedriftsøkonomisk overskudd. Både internasjonalt og i Norge er det en trend at virksomhetene utvikler egne strategier for samfunnsansvar, kalt CSR (corporate social responsibility). Sparebankene har sitt fundament i det lokalsamfunnet de er en del av og har derfor et spesielt ansvar i forhold til dette.

Haltdalen Sparebank ønsker å bidra aktivt til en positiv samfunnsutvikling i bankens nærområde gjennom:

- å være en attraktiv lokal finansiell partner kjennetegnet av fellesskap med lokalsamfunnet, korte og raske beslutningsveier, fair play og høy servicegrad
- å være en støttespiller for kultur, idrett og næringsutvikling lokalt.

For å kunne være en slik samarbeidspartner har vi lagt vekt på å være en aktiv, veldrevet bank med vekst og god økonomisk drift. Bankens oppgave er å drive god og kontrollert bankvirksomhet med vekt på inntjening og soliditet slik at vi fortsatt kan være en trygg og god lokalbank.

Haltdalen Sparebank var i 2024 hovedsponsor for de største lokale idrettslagene i vårt definerte nærområde, Haltdalen IL, Ålen IL, Hessdalen IL, OK-Fjell, Holtålen Turforening, Singsås Motorklubb og Nyt Nekjådalen. I tillegg til dette inngikk banken i 2024 sponsoravtale med den nyopprettede Inter Gauldal håndballklubb i tett samarbeid med Soknedal Sparebank. Banken har også vært en god støttespiller og en betydelig bidragsyter til Ålen Skisenter, Bygdaliv, Ålendåggån, Gammelgården og Haltdalen Samfunnshus. I tillegg til dette nyter både korps, kor, skytterlag, 4H, sanitetsforeninger, Røde kors, historielag og pensjonistforeninger godt av årlige bidrag fra banken.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

BÆREKRAFT

Bærekraft er en naturlig del av lokalbankens identitet og strategiske fundament. Nå ser vi at fremtiden vil kreve mer av oss alle.

En viktig del av lokalbankens samfunnsoppdrag er å bidra til vekst og utvikling av norske lokalsamfunn. I mer enn 200 år har norske lokalbanker bidratt til velstand og økonomisk trygghet for enkeltmennesker og næringsliv. Gjennom vår historie, tilstedeværelse og virksomhet har Haltdalen Sparebank bygget opp erfaring, innsikt og kompetanse som vi deler med våre kunder og med lokalsamfunnet. Slik bidrar vi til lokal bærekraft gjennom lokalt næringsliv med trygge arbeidsplasser, nærhet til kundene og med støtte til allmennyttig formål i lokalsamfunnet.

Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Bærekraft og samfunnsansvar blir stadig viktigere både for Norge og i vårt lokalsamfunn. Som en solid og lokal sparebank kan Haltdalen Sparebank være en pådriver for bærekraftig lokal vekst og verdiskaping, for våre kunder og vårt lokalsamfunn

Fremover har vi en ambisjon om å kunne tilrettelegge for enkle, grønne valg i alt vi gjør. Samtidig vil vi vurdere hvordan vi kan bidra som en viktig ressurs for en bærekraftig vekst og omstilling av vårt lokale næringsliv. Haltdalen Sparebank tilbyr, gjennom EIKA-Alliansen, sine kunder, grønt boliglån, bærekraftige fond og grønne billån. Haltdalen Sparebank er åpen og transparent om sitt arbeid i forhold til bærekraft, dette for at kundene skal kunne vite hvilken påvirkning Haltdalen Sparebank har på omverden.

Haltdalen Sparebank aksepterer ikke brudd på grunnleggende menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og anerkjente metoder og rammeverk.

Vår overskuddslikviditet forvaltes av **EIKA Kapitalforvaltning EKF)**. Eika Kapitalforvaltning er åpen om hva de investerer i, og hva de IKKE investerer i. Eika Kapitalforvaltnings etiske retningslinjer skal sikre at investeringsproduktene forvaltes på en måte som er i samsvar med verdigrunnlaget i Eika Kapitalforvaltning AS. Eika Kapitalforvaltning AS investerer ikke i selskaper som gjør seg skyldig i grove krenkelser av menneskerettigheter, alvorlig miljøskade, alvorlige krenkelser av individets rettigheter i krig og konflikt, grov korrupsjon og andre grove brudd på grunnleggende etiske normer.

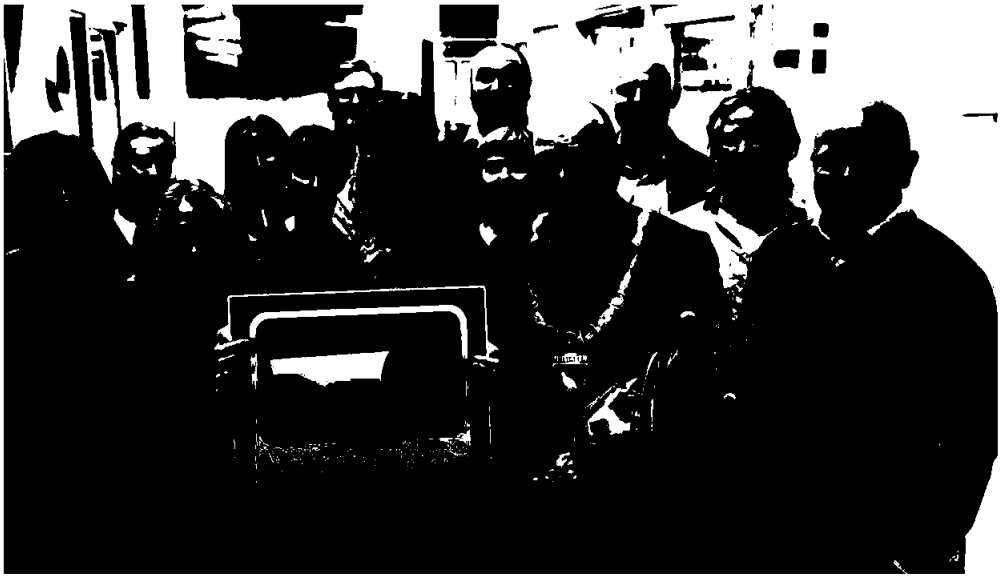
Vi følger Oljefondets ekskluderingsliste, og ekskluderer selskaper som bryter med EKFs forventninger til ansvarlige investeringer, for eksempel ved at de investerer i kull, tobakk, alvorlig miljøskade og grove menneskerettighetsbrudd. EKFs skal utøve et aktivt eierskap i de selskapene vi investerer i. Det innebærer at vi som aksjeeiere, på vegne av andelseierne, søker å påvirke et selskap i ønsket retning gjennom dialog og stemmegivning.

Brudd med EKF forventninger vil i første omgang føre til at vi går i dialog med selskapet, innhenter selskapets respons og vurderer hvilke tiltak som kan iverksettes. Brudd med EKFs retningslinjer, kan føre til at verdipapirer utstedt av selskapet vil bli vurdert solgt ut av våre porteføljer dersom andre virkemidler ikke vurderes som mer egnet.

Alle fond i fondslisten som publiseres på nettsiden vår har fått en bærekraftsscore av Morningstar. Denne bærekraftsscoren er basert på hvordan de underliggende selskapene som fondene har investert i påvirker miljømessige forhold, sosiale forhold og selskapsstyring. EKF benytter denne bærekraftsscoren for rangering av fondene på fondslisten vår, der flere «eikespirer» betyr bedre score på bærekraft.

Miljøfyrtårn har utviklet et helhetlig og effektivt styringsverktøy, som består av ulike digitale verktøy og hjelpemidler for å hjelpe virksomheter med målrettet og kontinuerlig forbedringsarbeid på klima og miljø. Styringsverktøyet er basert på prinsippet om fire steg for å planlegge, utføre, kontrollere og korrigere miljømål- og tiltak. Ved å gjøre disse stegene i en kontinuerlig prosess vil virksomheten dras oppover i den «grønne spiralen». I praksis betyr det at virksomhetene jobber kontinuerlig med å forbedre sin påvirkning på miljø, klima og arbeidsmiljø i egen bedrift. Miljøfyrtårn sitt mandat og hovedoppgave er å bidra til at norske virksomheter reduserer sin miljøbelastning, bedrer sitt arbeidsmiljø og oppnår konkurransefortrinn.

Miljøfyrtårn bistår små og store virksomheter over hele landet med tiltak, veiledning og verktøy. Miljøfyrtårn tilbyr en sertifiseringsordning for næringslivet som er anerkjent av EU på linje med Emas og ISO 14001. En sertifisering som miljøfyrtårn innebærer at bedriften må dokumentere at det jobbes systematisk med bærekraftig ledelse.



Etter nesten ett års arbeid, kunne Haltdalen Sparebank offisielt kalle seg Miljøfyrtårn-bedrift. Banken ble godkjent 1. mars 2024, og markeringen skjedde med en høytidelig overrekkelse av prisen av ordfører Jan Arild Sivertsgård i Holtålen kommune. Det å være sertifisert innebærer at banken er forpliktet til et årlig møte med tildelt sertifisør, og banken må levere en årlig rapport på statistikk, tiltak og måloppnåelse. Banken må re-sertifiseres innen 3 år.

NASJONALE og internasjonale rammeverk og initiativer

Retningslinjene beskriver bankens tilnærming til, og etterlevelse av, nasjonale og internasjonale ESG-prinsipper. Retningslinjene bygger blant annet på norsk lovgivningen innenfor dette området, og flere internasjonale anerkjente prinsipper.

FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift gir et rammeverk for å ta bærekraftstenkingen inn i en ny tid, i tråd med FNs mål for bærekraftig utvikling og Paris-avtalen. Banken respekterer og støtter opp om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, herunder FNs verdenserklæring om menneskerettigheter fra 1948, FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter fra 1966, FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter fra 1966 og ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet.

UN Global Compact er FNs organisasjon for bærekraftig næringsliv og verdens største initiativ for næringslivets samfunnsansvar. Initiativet fremmer 10 prinsipper som gir føringer for hvordan bedrifter kan sikre ansvarlig drift, herunder ivaretagelse av menneskerettigheter, anstendig arbeidsliv, antikorrupsjon og hensynet til klima/miljø, inkludert en føre-var-tilnærming til klima/miljø.

FNs 17 bærekraftsmål utgjør verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Banken har valgt ut 6 bærekraftsmål som banken særlig kan bidra til, og som legges til grunn for bankens arbeid med bærekraft:

- Bærekraftsmål 5- Likestilling mellom kjønnene
- Bærekraftsmål 8 - Anstendig arbeid og økonomisk vekst.
- Bærekraftsmål 11 - Bærekraftige byer og lokalsamfunn
- Bærekraftsmål 12 –Ansvarlig forbruk og produksjon
- Bærekraftsmål 13 – Stoppe klimaendringene
- Bærekraftsmål 17 – Samarbeid for å nå målene

Åpenhetsloven er en ny lov, vedtatt av Stortinget, som trådte i kraft 1. juli 2022.Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmenheten tilgang til informasjon.

Loven pålegger blant annet virksomhetene en informasjonsplikt og en plikt til å gjennomføre aktsomhetsvurderinger som skal redegjøres for i en rapport som skal legges frem. Informasjonsplikten er gjeldene fra loven trer i kraft, mens redegjørelsen for aktsomhetsvurderingen ble offentliggjort 30. juni 2023.

ANSATTE OG ARBEIDSMILJØET

Haltdalen Sparebank har totalt 14,9 årsverk, som består av 7 menn og 10 kvinner. To ansatte sluttet i virksomheten i 2024, og to nye ble ansatt. Bankens ledergruppe består av 4 personer; 2 kvinner og 2 menn. Bankens styre har 5 medlemmer som består av 2 kvinner og 3 menn. I tillegg deltar 1. vara fast på styrets møter, og det er en mann.

Styret mener at vi har en akseptabel kjønnsmessig balanse i virksomheten. Styret og administrasjonen tilstreber likestilling mellom kjønnene, og at ingen skal diskrimineres på grunnlag av rase, kjønn, religion eller lignende.

Ansatte lønnes etter eget lønnsregulativ- vedlegg 1 til sentralavtalen for Finans. Den sentrale lønnsreguleringen skjer pr. 1. mai hvert år og neste regulering er 1. mai i 2025.Banksjefens lønn blir årlig gjennomgått i bankens styremøte i januar. Utover ordinær lønn mottar banksjefen ingen andre godtgjørelser enn øvrige ansatte.

Forsikringsordninger (for alle ansatte):

Personalforsikring gruppeliv -død inntil 15 G, samt annen sykdom og tap i framtidig erverv 11-15 G. Videre har vi dekning for annen sykdom med medisinsk invaliditet inntil 4,5G. I tillegg kommer Yrkesskade. Banken har også utvidet standarddekning som også omfatter fritidsulykke, medisinsk invaliditet 0-15% samt utvidet annen ulykke. Helseforsikring med behandlingsgaranti er også inngått for alle ansatte.

Pensjon

Banken innbetaler 7% av pensjonsgrunnlaget mellom 0,00 G og 7,10 G og 18,1% fra 7,1-12G. Av dette trekkes de ansatte 1% av sin lønn i pensjon, resten betales av banken.

Samtlige ansatte er innmeldt i AFP-ordningen, og premien beregnes av utbetalt lønn mellom 1 G til 7,1G. I 2024 var premiesatsen 2,7%. Pensjonsordningen ble utvidet til å omfatte lønn fra og med første krone fra 01.01.2022.

Det er valgfritt om man vil ha telefon i arbeidsforholdet eller ikke. For de som velger dette bekoster banken kjøp av telefon begrenset til 6000,- og abonnement inntil 500,- per mnd. Gjennomgås månedlig, og etter behov av banksjef.

Haltdalen Sparebank har utarbeidet en egen retningslinje for ansattelån og en kontrollrutine for dette området. Banken har en årlig kontroll av hele ansattelån -massen i henhold til rutine, og samtlige ansattelån innvilges av styret i banken. Alle lån blir kontrollert i forbindelse med renteendringer og ved eventuelle opplån. Banken innførte i 2022 fleksitid for alle ansatte med unntak av banksjef.

I 2017 ble den ytelsesbaserte pensjonsordningen avviklet. Banken har pr. 31.12.24 ingen medarbeider som benytter AFP-ordningen.

Det er opprettet styre- og ledelsesansvarforsikring for styret og daglig leders mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Arbeidsmiljøet har vært godt i 2024. Det gjennomføres medarbeidertilfredshetsundersøkelse annen hvert år, sist gjennomført i 2024 med tilfredsstillende resultat, og ny undersøkelse skal gjennomføres igjen i 2026.

Bankens ansatte har ulike autorisasjoner og sertifiseringer, og på flere av disse kompetanseområdene kreves en årlig oppdatering/ prøve – dette gjelder innen personforsikring og skadeforsikring, gjennom sparing (AFR) og autorisasjonsordningen for kreditt.

Vi har i året som har gått hatt et totalt sykefravær på 3,97 % som er inkludert både kort- og langtidssykemelding. Det samlede sykefraværet er vesentlig forbedret fra året før.

Det er ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2024. Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at det forurenser det ytre miljø.

EGENKAPITALBEVIS

Ved utgangen av året besto bankens eierandelskapital av 300 000 egenkapitalbevis pålydende totalt kr. 30 mill. Norne Securities er valgt som bankens samarbeidspartner for å håndtere omsetning av egenkapitalbevisene. Ved årsskiftet var det 193 investorer og siste kjente omsatte kurs er kr. 109 per egenkapitalbevis. Egenkapitalbevisene er fritt omsettelige, men de er ikke børsnoterte. Pr. 31.12.2024 er egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen på 15,08% mot 16,10% i 2023.

Egenkapitalbeviseiernes andel utgjør 4,063 mill. kroner av bankens årsresultat i 2024. Det foreslås et kontantutbytte på totalt 2,700 mill. kroner til EK-bevis-eierne og at 1,363 mill. kroner overføres til utjevningsfond. Utjevningsfondet er egenkapitalbeviseiernes tilbakeholdte kapital i banken, og medregnes i bankens egenkapital.

Foreslått kontantutbytte utgjør kr. 9,00 pr. egenkapitalbevis, og tilsvarer 66,5% av egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet for 2024. Dette tilsvarer en direkte avkastning på 8,26% (p.a. 9,00/109).

UTBYTTEPOLICY

Haltdalen Sparebank har som mål å forvalte bankens ressurser på en måte som gir egenkapitalbeviseierne en tilfredsstillende avkastning i form av utbytte og kursstigning på egenkapitalbevisene.

Bankens årsoverskudd fordeles mellom egenkapitalbeviseierne og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbeviseiernes andel av bankens egenkapital.

Haltdalen Sparebank har som målsetting at det skal gis en god, stabil og konkurransedyktig avkastning over tid og at minst halvparten av egenkapitalbeviseiernes andel av årsoverskuddet søkes utbetalt som utbytte. Dette forutsetter at bankens soliditet er på et tilfredsstillende nivå.

Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til hva som er forenlig med god forretningsskikk, bankens soliditet og eksterne rammebetingelser. Bankens utbytte-utbetaling er basert på en grundig analyse av bankens soliditet.

BANKENS DRIFT I 2024

RESULTAT

Haltdalen Sparebank har lagt sitt 126. driftsår bak seg, og banken leverer et historisk godt driftsresultat.

I slutten av 2024 var bankens rentemargin på 2,70% mot samme tidspunkt i fjor da den var på 2,63%. Vi har sterk konkurranse fra andre banker både når det gjelder innskuddsrenter og utlånsrenter, men tross dette har vi klart å øke bankens rentemargin gjennom året som har gått.

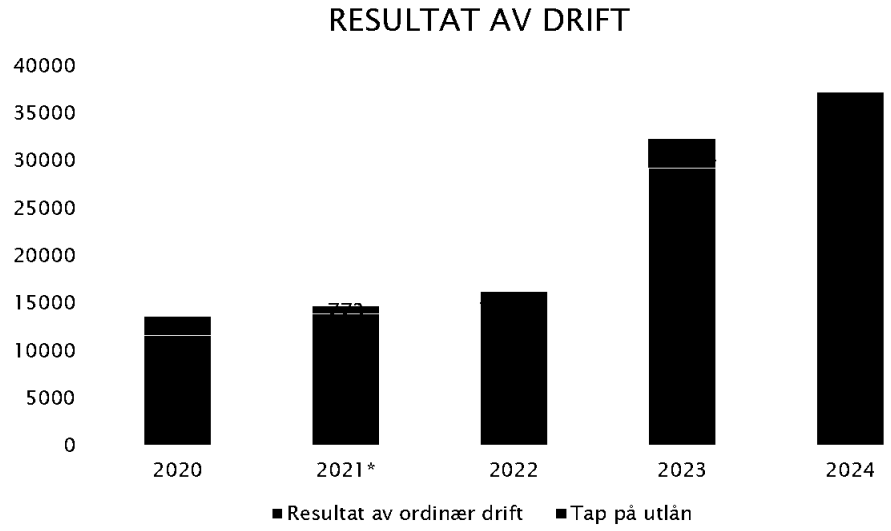
Vi har økt volum på forsikringsområdet, og i tillegg har vi fått utbetalt vekstprovisjon som har bidratt til at provisjonene på forsikringsområdet har økt siden i fjor. Banken har nå en total skadeportefølje på ca.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

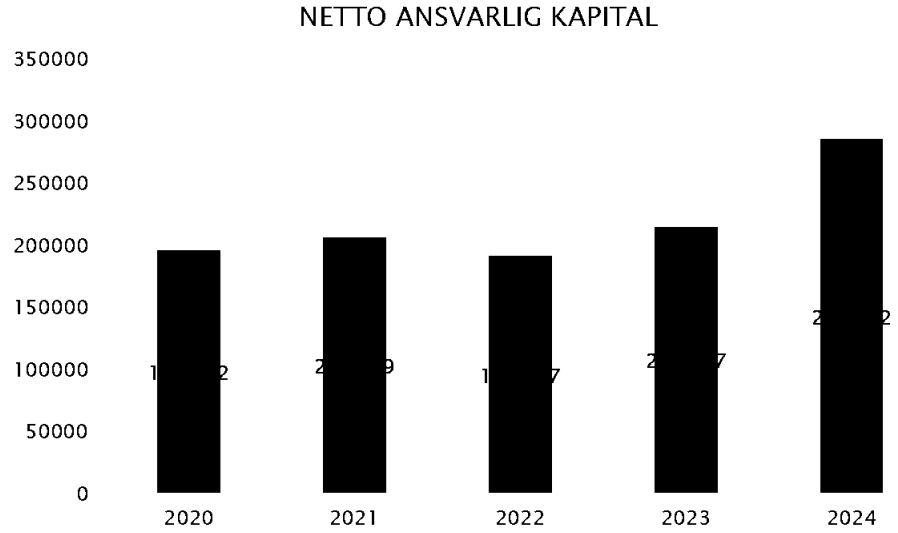
26,3mill. kroner, og en personforsikringsportefølje på 5,1 mill. kroner. Eika Forsikring har en avtale med Norges Jeger- og Fiskerforbund der medlemmer gis gunstige rabatter på forsikringer.

Resultat av drift før tap og skatt var på 37 190 mill. kroner i 2024 eller på 1,80% av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK), mot et resultat på 32,309 mill. kroner eller 1,73% av GFVK i 2023.

Resultat etter tap, men før skatt, ble på 34,760 mill. kroner noe som er 5,554 mill. kroner høyere enn i fjor.



*Det var tilbakeført tidligere avsetninger på tap med kr 1 000 000 i 2021, slik at tap kom frem i regnskapet med en plusseffekt på kr. 22 000.



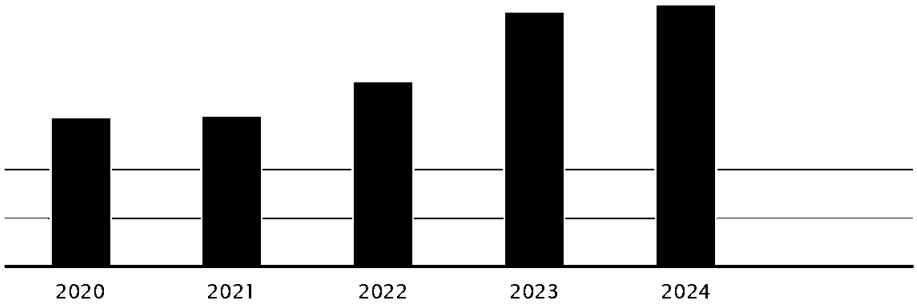
Netto ansvarlig kapital har økt fra 215,5 mill. kroner i 2023 til 285,9 mill. kroner i 2024. Dette er en økning på 70,4 mill. kroner i forhold til utgangen av 2023. Økningen er i all hovedsak knyttet til prinsippendring knyttet til fradrag i ren kjerne og et godt årsresultat.

Konsolidert ansvarlig kapital har økt fra 267,5 mill. kroner i 2023 til 291,1 mill. kroner i 2024.

RENTENETTO

Dette er forskjellen mellom renteinntekter og rentekostnader og utgjør i tillegg til rentemarginen (margin mellom utlån og innskudd) også renter på innlån (funding) og plasseringer av bankens overskuddslikviditet i markedet. Rentenettoen er i 2024 på 55,6 mill. kroner mot 49,3 mill. kroner i 2023. Banken har klart å øke rentenettoen også i året som har gått.

RENTEMARGIN



Rentemarginen har økt fra 2,63% i 2023 til 2,70% i 2024.

Banken har i 2024 økt vår utlånsmargin fra 1,65 % til 2,01% tross stor konkurranse i markedet.

NETTO PROVISJONSINNTEKTER

Dette består i hovedsak av inntekter fra salg av forsikringer (Eika Forsikring), salg av plasseringsprodukter (Eika Kapitalforvaltning), provisjoner fra Eika Boligkreditt (EBK) og betalingsformidlingsinntekter. Netto provisjonsinntekter ble på 12,4 mill. kroner i 2024, samme som i 2023.

Banken har over flere år arbeidet med å bli en salgsorganisasjon, og banken har en sertifiserte salgsleder.

Vi ser at økt kompetanse gir økt salg. Derfor er den jobben vi gjør med kompetanseheving viktig i forhold til det å lykkes med å øke andre inntekter. Vi har også i år brukt ressurser på utdanning og vedlikehold av kompetanse, samt gjennomført to nyansettelser for å styrke kompetansen i banken. Stabile og økte provisjonsinntekter på bla forsikringssalg, plasseringsprodukter, betalingsformidling og på provisjoner fra EBK er viktige brikker på inntektssiden til banken.

Det er fokus på å øke bankens provisjonsinntekter framover. Mange av bankene i Eika Gruppen har en del å gå på i forhold til dette. Det er fokus på dette området også fra Eika sentralt noe som også forventes å komme vår bank til gode. Sum andre driftsinntekter består i hovedsak av at banken nå leier ut to leiligheter i Gammelbanken.

KOSTNADER

Sum driftskostnader utgjør til sammen 33,6 mill. kroner for 2024 eller 1,63% av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK), mot 34,1 mill. kroner eller 1,82 % av GFVK pr. 31.12.2023.

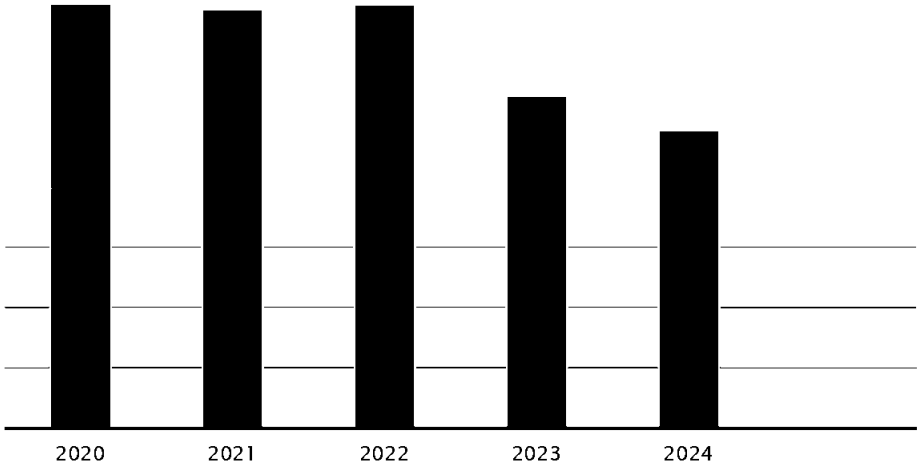
De største postene på dette området er personalkostnadene, administrasjonskostnadene og andre driftskostnader.

Lønn- og andre personalkostnader har økt med 2,2 mill. kroner i 2024. Dette skyldes i hovedsak økt bemanning samt lønnsoppgjør.

Andre driftskostnader er redusert fra 21,3 mill. kroner til 18,7 mill. kroner. Dette skyldes i hovedsak konverteringen fra SDC til TietoEvry. Banken ser allerede at IT-kostnadene er betydelig redusert i 2024 i forhold til 2023.

Bankens kostnader i forhold til inntekter (K/I) er ved utgangen av 2024 på 49,38%, i 2023 var den på 55,11%. Kostnadsprosenten er redusert i året som gikk noe som primært skyldes økte inntekter.

UTVIKLING K/I JUSTERT FOR VP



Banken er svært fornøyd med at årets kostnadsprosent som endte på 49,38%.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

TAP OG TAPSAVSETNINGER

Banken har resultatført netto tap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer på 2,4 mill. kroner i 2024, mot 3,1 mill. kroner i 2023.

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL). Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

Den totale tapsavsetningen (for både PM og BM) utgjør 0,59% av brutto utlån. Samlet tapsavsetning i banken er på 3,9 mill.kr. i steg 1-3. Individuelle tapsavsetninger er på 5,8 mill.kr. Konstaterte tap på utlån i 2024 er 0 mill. kroner.

Misligholdte lån ut over 90 dager var på 9,6 mill. kroner pr. 31.12.2024 mot 10 mill. kroner pr. 31.12.2023.

Banken har gode rutiner for oppfølging av mislighold og restanselister, og vi har en avtale med Kredinor som følger opp inkassosakene.

BALANSE

Haltdalen Sparebank har et mål på at innskuddsdekningen i banken skal være på minimum 82%. Banken har veletablerte innskuddsordninger med fastrenteinnskudd med ulike bindinger samt ordinære sparekonti. Banken er kjent for å ha gode innskuddsrenter, og dette har ført til at innskuddsdekningen har vært over målsatte tall. I desember 2024 sank innskuddsdekningen og endte på 81,31% per 31.12.2024 mot 84,7% pr. 31.12.2023. Dette er under det banken ønsker å ha som innskuddsdekning, og tiltak for å høyne innskuddsdekningen er allerede igangsatt. Målet er at innskuddsdekningen skal ligge mellom 82% til 85%.

Den gjennomsnittlige forvaltningskapitalen i 2024 var på 2.055 mill. kroner mot 1.870 mill. i 2023 – en økning på 185 mill. kroner.

Bankens forvaltningskapital ved utgangen av 2024 var på 2,059 mill. kroner – dette er en økning på 98 mill. kroner fra året før. Banken har en portefølje i Eika Boligkreditt (EBK) på 432 mill. kroner mot 499 mill. kroner ved utgangen av 2023, en reduksjon på 67 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert EBK er økt fra 2.460 mill. kroner i 2023 til 2.491 mill. kroner i 2024. En økning på 31 mill. kroner.

VERDIPAPIRER

Bankens samlede verdipapirbeholdning er på 324,9 mill. kroner hvor aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning utgjør 111,8 mill. kroner. Vi har en obligasjonsbeholdning på 213,1 mill. kroner.

Forvaltning av obligasjonsporteføljen er satt ut til Eika Forvaltning AS. Alt er plassert med begrenset risiko i henhold til bankens policy.

Banken har aksjer i Eika Boligkreditt AS for om lag 27,8 mill. kroner. Haltdalen Sparebank har 112 799 aksjer i Eika-gruppen til en verdi av 33,7 mill. kroner. Vi har også en beholdning på ca. 3,5 mill. kroner i Eika VBB AS. I tillegg har vi en beskjedene poster i ulike strategiske aksjer.

UTLÅN

Bankens utlån i egen balanse var på brutto 1.502 mill. kroner pr. 31.12.2023 mot 1.641 mill. kroner pr 31.12.2024, en utlånsøkning i egen balanse er på 139 mill. kroner.

I tillegg har banken en portefølje i Eika Boligkreditt (EBK) på 499 mill. kroner pr. 31.12.23, mot 432mill. kroner pr. 31.12.24, noe som er en nedgang fra 2023 på 67 mill. kroner.

BM-andelen utgjør nå 14,4% i 2024, mens den var på 13,1% i 2023. Banken jobber videre for å øke bankens BM-andel.

INNSKUDD

Det er strategisk viktig for Haltdalen Sparebank å ha en høy innskuddsdekning. Banken har erfart at innskudd er en langsiktig funding-kilde. Vi fikk mye innskudd i forbindelse med finanskrisen i 2008, og en del av disse innskuddene er fremdeles i banken. Banken har i 2023 og 2024 også fått innskudd gjennom Fixrate.

Innskudd fra kunder var på 1.335 mill. kroner pr. 31.12.2024 mot 1.273 mill. kroner pr. 31.12.2023, som er en økning på 62 mill. kroner.

Innskuddsdekninga var ved utgangen av 2024 på 81,31% mot 84,7% i 2023.

EGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Egenkapitalen er pr. 31.12.2024 på 273 mill. kroner mot 251 mill. kroner i 2023. En økning på 22 mill. kroner. Egenkapital i forhold til totalkapitalen utgjør 13,3% mot 12,80% pr. 31.12.2023. (egenkapital/ forvaltningskapital pr 31.12). Banken har hatt en sterk vekst i egenkapitalavkastningen de siste to årene, men egenkapitalavkastningen(totalresultatet) gikk ned i 2024. Egenkapitalavkastningen var på i år på 10,51% mot 12,6% i 2023. Bankens konsoliderte kapitaldekning pr. 31.12.2024 er nå på 24,99%, mot 24,05% den 31.12.2023.

FRAMTIDSUTSIKTER

Banken har lagt bak seg ett nytt og aktivt driftsår.

Det er bankens strategi at god inntjening er viktigere enn høy vekst. Resultatet av ordinær drift i 2024 er meget positivt og dette styrker bankens soliditet. Vi har lagt bak oss det andre driftsåret på TietoEvry og vi ser allerede at IT-kostnadene har blitt redusert i 2024. Veksten og overskuddet skal brukes til å styrke banken og dermed regionen som vi er en del av, og skal komme alle de som bor her og bruker oss som bank til gode. Et godt resultat er også viktig for god avkastning på bankens EK-bevis. Siden etableringen som

lokalbank i 1898 har en del av drivkraften vært å skape positive ringvirkninger og stolthet i lokalsamfunnene.

DE ØKONOMISKE UTSIKTENE

Banken har lagt bak seg nok et godt år, med rekordoverskudd.

Styringsrenten I Norges Bank ble liggende i ro på 4,5% i hele 2024. Norges Banks vurdering har vært at det fortsatt er behov for en innstrammende pengepolitikk for å stabilisere prisveksten rundt målet. Prisvekst, arbeidsledighet og den generelle aktiviteten i økonomien her i Norge er blant de viktigste faktorene Norges Bank ser på når renten settes.

Målet er en inflasjon på to prosent. Selv om prisveksten har roet seg, så er vi ikke helt i mål i 2024 for å kunne innkassere en rentenedgang. En høy vekst i bedriftenes kostnader kan trolig bidra til å holde prisveksten oppe også i 2025. Arbeidsledigheten har økt noe fra et lavt nivå. Den historisk svake kronen har vært en utfordring for Norges Bank, blant annet fordi det gir dyrere importvarer som påvirker prisveksten.

Mange har ventet lenge på en rentereduksjon, og Norges Bank sier nå at renten, mest sannsynlig vil settes ned i mars 2025.

SLUTTORD

Styret ønsker å takke alle ansatte for deres endringsvilje og evne til å stå på for banken. Vi ønsker også å takke alle bankens lojale kunder og alle med hjerte for lokalbanken og lokalsamfunnet vi er en del av.

Vi takker for tilliten som er gitt oss i året som har gått. Vårt håp er at banken skal utgjøre en forskjell for mange. For Haltdalen Sparebank er hver enkelt kunde viktig. VI ønsker å være en bank som er med kundene gjennom hele livet, og samtidig være en støttespiller for små og store økonomiske valg. Våre dyktige rådgivere har lokalkunnskap og tilbyr personlig økonomisk rådgiving.

Fremover vil banken fortsette å sette søkelys på bærekraftig vekst, digitalisering og kundetilfredshet. Vi er godt posisjonert for å møte fremtidige utfordringer og vil utnytte nye muligheter i markedet.

Banksjefens sluttord:

Benytter også anledningen til å takke for meg som banksjef etter 7 år i stolen. Det har vært en fantastisk reise, både på godt og vondt, men i sum er jeg utrolig stolt over det vi har klart å skape sammen i banken. Jeg er trygg på at alle ansatte også framover fortsetter å styrke lokalbanken med Lars Erik Storhaug i spissen.

Takker for denne delen av reisen, og jeg gleder meg til i å bekle en ny rolle på forretning- støtte og som seniorrådgiver i banken, som jeg har vært en del av siden 1986.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

STYRETS FORSLAG TIL DISPONERING AV OVERSKUDDET

Styret foreslår at årets overskudd etter skatt på kr. 25 512 556,- fordeles slik:

Utbytte egenkapitalbevis	kr. 2 700 000
Overføres utjevningsfond	kr. 1 362 565
Gaver til allmennyttige formål	kr. 200 000
Overføres til bankens fond	kr. 22 675 594
Overføres fond for urealiserte gevinster	kr - 1 425 603
Sum disponert	**kr. 25 512 556**

Forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet for 2024 er satt opp under denne forutsetning.

Styret mener at det framlagte regnskapet gir et rettvisende bilde av bankens stilling pr. 31.12.2024 og driften i 2024.

Haltdalen 24.02.2025

Bjørn Hovstad,
Styrets leder

Kari Anne Gaare,
Styrets nestleder

Anita Engan,
Styremedlem

Gunnar Høen,
Ansattevalgt representant

Olav Tronsaune,
Styremedlem

Berit Aas Aune,
Banksjef 2024

Lars Erik Storhaug,
Banksjef fra 01.01.2025

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

ÅRSREGNSKAP 2024

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		113.749	87.627
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		12.876	10.028
Rentekostnader og lignende kostnader		70.999	48.398
Netto renteinntekter	18	**55.626**	**49.258**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.814	14.257
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.445	1.841
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.861	2.679
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		841	1.857
Andre driftsinntekter		143	193
Netto andre driftsinntekter	20	**15.213**	**17.144**
Lønn og andre personalkostnader	21	14.483	12.289
Andre driftskostnader	22	18.656	21.323
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	30	509	481
Sum driftskostnader før kredittap		**33.648**	**34.093**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	2.430	3.102
Resultat før skatt		**34.761**	**29.206**
Skattekostnad	24	7.823	6.061
Resultat av ordinær drift etter skatt		**26.938**	**23.145**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	29	-1.426	4.391
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**-1.426**	**4.391**
Sum andre inntekter og kostnader		**-1.426**	**4.391**
Totalresultat		**25.513**	**27.537**
Totalresultat per egenkapitalbevis		**12,82**	**13,82**
Resultat etter skatt og fondsobligasjonsrenter pr. EK-bevis	38	**12,70**	**11,46**
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		**1,31 %**	**1,24 %**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	62.597	60.477
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	33.850	79.015
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 25-26	1.631.466	1.494.912
Rentebærende verdipapirer	27	213.103	205.714
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	111.797	116.012
Varige driftsmiddler	30	2.581	2.521
Utsatt skattefordel	24	135	0
Andre eiendeler	31	3.152	1.942
Sum eiendeler		**2.058.681**	**1.960.592**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	32	4.547	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	33	1.334.471	1.272.671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	411.993	402.931
Annen gjeld	36	5.800	6.908
Betalbar skatt	24	8.509	6.539
Utsatt skatt	24	0	46
Andre avsetninger	6, 10-11	615	87
Ansvarlig lånekapital	34	20.105	20.108
Sum gjeld		**1.786.040**	**1.709.290**
Aksjekapital/Eierandelskapital	37	30.000	30.000
Overkursfond		92	92
Fondsobligasjonskapital	36	20.000	20.000
Sum innskutt egenkapital		**50.092**	**50.092**
Fond for urealiserte gevinster		17.939	19.354
Sparebankens fond		199.287	177.840
Gavefond		18	118
Utjevningsfond		5.305	3.898
Annen egenkapital		0	0
Sum opptjent egenkapital		**222.549**	**201.210**
Sum egenkapital		**272.641**	**251.302**
Sum gjeld og egenkapital		**2.058.681**	**1.960.592**

Haltdalen 24.02.2025

Bjørn Hovstad, Styrets leder

Kari Anne Gaade, Styrets nestleder

Anita Engan, Styremedlem

Gunnar Høen, Ansattevalgt representant

Olav Tronsaune, Styremedlem

Berit Aas Aune, Banksjef 2024

Lars Erik Storhaug, Banksjef fra 01.01.2025

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	UB 31.12.2024	UB 31.12.2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-138.918	-56.356
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	106.793	83.367
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	61.800	35.749
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-44.705	-28.121
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6.825	4.044
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-6.946	-13.792
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	10.956	8.896
Netto provisjonsinnbetalinger	12.369	12.416
Utbetalinger til drift	-35.294	-40.726
Betalt skatt	-6.492	3.257
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**-33.612**	**8.734**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-569	-117
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	6.504	2.680
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-1.432	-876
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	1.861	2.679
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**6.364**	**4.367**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	110.000	160.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-100.000	-90.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-24.843	-16.644
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	-13.148
Andre betalinger ved lån fra kredittinsitusjoner	4.547	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.328	-1.148
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-1.673	-1.206
Utbetalinger fra gavefond	-100	-105
Utbytte til egenkapitalbeviseierne	-2.400	-1.950
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**-15.797**	**35.798**
A + B + C Netto endring likvider i perioden	**-43.045**	**48.899**
Likviditetsbeholdning 1.1	139.492	90.592
Likviditetsbeholdning 31.12	**96.447**	**139.492**
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	62.597	60.447
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	33.850	79.015
Likviditetsbeholdning	**96.447**	**139.492**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Morbank	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital			
Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Overkursfond	Fondsobligasjons-kapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	**30.000**	**92**	**20.000**	**177.840**	**3.898**	**118**	**19.354**	**251.302**
Resultat av ordinær drift etter skatt				22.876	4.063			26.938
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader				-9	-2		-1.415	-1.426
Totalresultat 31.12.2024	**30.000**	**92**	**20.000**	**200.706**	**7.959**	**118**	**17.939**	**276.815**
Utbetalt utbytte					-2.400			-2.400
Betalte renter på hybridkapital				-1.420	-254			-1.673
Utbetalt gaver						-100		-100
Egenkapital 31.12.2024	**30.000**	**92**	**20.000**	**199.287**	**5.305**	**18**	**17.939**	**272.641**
Egenkapital 31.12.2022	**30.000**	**92**	**20.000**	**159.309**	**2.430**	**18**	**15.132**	**226.981**
IB korreksjon				142	-142			
Egenkapital 01.01.2023	**30.000**	**92**	**20.000**	**159.451**	**2.288**	**18**	**15.132**	**226.981**
Resultat av ordinær drift etter skatt				19.318	3.727	100	0	23.145
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader				143	27		4.221	4.391
Totalresultat 31.12.2023	**30.000**	**92**	**20.000**	**178.912**	**6.042**	**118**	**19.353**	**254.517**
Utbetalt utbytte					-1.950			-1.950
Renter på hybridkapital				-1.012	-194			-1.206
Utbetalt gaver				-60				-60
Egenkapital 31.12.2023	**30.000**	**92**	**20.000**	**177.840**	**3.898**	**118**	**19.353**	**251.301**

Foreslåttt utbytte utgjør 9 kr pr. EK-bevis for 2024. For 2023 ble det utbetalt kr 8 pr EK-bevis.

	2024	2023
Foreslåttt utbytte	**2.700**	**2.400**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

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.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2023. Det er under enkelte noter redegjort nærmere for de benyttede prinsipper for de aktuelle regnskapsposter med henvisning til de enkelte postene.

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

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

GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge, men har hovedandelen av kundene i Holtålen, Midtre-Gauldal og Trondheimsområdet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Aunevegen 24 i Haltdalen. Banken har to avdelingskontor som har åpent 1 dag pr uke i Ålen og på Singsås. I tillegg så er avdelingskontoret på Støren åpent 4 dager i uken.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret i Haltdalen Sparebank 24.02.2025.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger regnskap 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.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2024.

SEGMENTINFORMASJON

Haltdalen Sparebank har utarbeidet segmentinformasjon pr 31.12.2024. Jfr. note 19

INNTEKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost, og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen. Det samme gjelder amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For

rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsførers 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).

Haltdalen Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. 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. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

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

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsførers 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.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

FINANSIELLE INSTRUMENTER – KLASSIFISERING

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. 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.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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, kontrakts-eiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

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

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

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

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

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.
For ytterliggere detaljer henvises det til note 2.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD[1] x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL). Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

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

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

SIKRINGSBOKFØRING

Haltdalen 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.

[1] EAD-Exposure at default (Eksponering ved mislighold)

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

VARIGE DRIFTSMIDLER

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

NEDSKRIVNING AV 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 fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

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

INVESTERINGSEIENDOM

Haltdalen Sparebank har ingen investeringseiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning.

LEIEAVTALER

Haltdalen Sparebank leier lokaler i Ålen, på Singsås og på Støren. Dette er leieavtaler som klassifiseres som operasjonelle leieavtaler, og bokføres til faktiske kostnader. Banken anser leieavtalene som uvesentlige og følger derfor ikke IFRS 16. Se note 41 for ytterligere detaljer.

INVESTERINGER I TILKNYTTEDE SELSKAPER

Banken har ingen tilknyttede selskaper (normalt ved eierandel på mellom 20% og 50%).

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.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2018 de tre siste kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsførers som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN (Hybrid-kapital)

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

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 og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal
anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften.

Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.

  - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
  - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.-

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.
Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.
Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD-Probability of Default)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en

generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.
For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. 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 ett overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis

(normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basisscenariet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene» 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	2024	2025	2026	2027
BNP Fastlands-Norge	0,9	1,8	2,3	2,2
Pengemarkedsrente (nivå)	4,7	4,2	3,5	3,5
Arbeidsledighetsrate (nivå)	4	4,1	4,1	4

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med baisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, 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 nedenfor viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

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

Tabellene under viser forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for PM og BM.

PM-År	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

BM-År	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

Tabellen viser ekstra nedskrivninger:

Kundegruppe:	Steg 1:	Steg 2:	Steg 3:
Personmarked	0,00	0,00	0,00
Næringseiendom	916,80	220,00	0,00
Sum ekstra nedskrivninger	**916,80**	**220,00**	**0,00**

Nedskrivinger som banken har gjort som følge av makroøkonomiske usikkerheter i markedet. Fortsatt noe høy inflasjon og usikker i arbeidsmarkedet for enkelte bransjer som banken er eksponert i. Med dette som bakteppe har banken valgt å avsette ekstra etter rettvise vurderinger.

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, som vektes med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Banken 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. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

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

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

KLASSIFISERING

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

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1 Lav Risiko	0,00 %	0,10 %
2 Lav Risiko	0,10 %	0,25 %
3 Lav Risiko	0,25 %	0,50 %
4 Moderat Risiko	0,50 %	0,75 %
5 Moderat Risiko	0,75 %	1,25 %
6 Moderat Risiko	1,25 %	2,00 %
7 Moderat Risiko	2,00 %	3,00 %
8 Høy Risiko	3,00 %	5,00 %
9 Høy Risiko	5,00 %	8,00 %
10 Høy Risiko	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. Estimatene og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

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

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Opptjent egenkapital	199.287	177.840	192.236	138.094
Overkursfond	92	92	28.020	29.428
Utjevningsfond	5.305	3.898		-
Fond for urealisert gevinst	17.939	19.354		-
Annen egenkapital	0	0	18.018	19.439
Egenkapitalbevis	30.000	30.000		-
Aksjekapital			36.869	37.685
Gavefond	18	118	-	-
Sum egenkapital	**252.641**	**231.302**	**275.143**	**224.646**
Avsatt utbytte og gaver	-2.900	-2.500		0
Immaterielle eiendeler og goodwill	-	-	-22.694	-130
Kontantrsømeffekter IFRS 9			1.729	
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-326	-322	-402	-420
Fradrag i ren kjernekapital *	-3.454	-53.013	-9.789	-4.828
Ren kjernekapital	**245.961**	**175.467**	**243.987**	**219.268**
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	23.028	23.508
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	**265.961**	**195.467**	**267.014**	**242.776**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	20.000	20.000	24.078	24.725
Fradrag i tilleggskapitalkapital	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	**285.961**	**215.467**	**291.092**	**267.500**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	5.634	4.624	9.571	11.000
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	20.068	12.866	24.648	18.522
Foretak	42.220	28.201	42.533	30.439
Massemarked	0	0	11.202	11.256
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	666.244	611.528	829.348	791.248
Forfalte engasjementer	13.967	25.351	14.627	26.040
Høyrisiko-engasjementer	0	0	21	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.814	13.603	14.769	17.646
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.521	15.629	6.521	15.629
Andeler i verdipapirfond	14.421	13.203	15.647	13.588
Egenkapitalposisjoner	66.048	22.974	33.902	32.026
Øvrige engasjement	32.069	32.709	35.198	35.473
CVA-tillegg				7.714
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**885.005**	**780.688**	**1.037.988**	**1.010.581**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**116.079**	**96.446**	**125.390**	**101.545**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader		**0**	**1.265**	**1.016**
Sum beregningsgrunnlag	**1.001.085**	**877.134**	**1.164.643**	**1.112.126**
Kapitaldekning i %	**28,57 %**	**24,56 %**	**24,99 %**	**24,05 %**
Kjernekapitaldekning	**26,57 %**	**22,28 %**	**22,93 %**	**21,83 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**24,57 %**	**20,00 %**	**20,95 %**	**19,72 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**12,38 %**	**9,99 %**	**9,99 %**	**9,28 %**

*Netto ansvarlig kapital har økt fra 215,5 mill. kroner i 2023 til 285,9 mill. kroner i 2024. Dette er en økning på 70,4 mill. kroner i forhold til utgangen av 2023. Økningen er i all hovedsak knyttet til prinsippendring knyttet til fradrag i ren kjerne. Banken har fram til 3. kvartal 2024, i likhet med resten av standardmetodebankene i Eika-alliansen, praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av standardmetodebankene i Eika-alliansen ved rapportering for Q4 2024 slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18, bokstav c.

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

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

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammer 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 ledergruppe.

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

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider, samt etablering av beredskapsfasiliteter. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. I tabellen nedenfor er kasse-/driftskreditter tatt med under kolonne 3-12 mnd. på linjen for utlån til kunder.

Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt. Banken har deponert likvide verdipapirer for 160,4 mill. kroner i Norges Bank. Låneverdien for bankens deponerte verdipapirer i Norges Bank er 153,5 mill. kroner.

Trekkrettigheter, obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet er nødvendige kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd. Det er også avtalt lån via store norske kredittinstitusjoner. Det er avtalt en trekkmulighet på 85 mill. kroner på bankens oppgjørskonto i DnB etter den årlige oppdateringen i 2024.

Banken har utarbeidet et eget dokument for likviditetspolicy. I dette dokumentet er det satt opp rammer for bl.a. LCR og innskuddsdekning m.m. Enkelte rammer som for eksempel innskuddsdekning blir rapportert til styret hver måned, mens andre rammer blir rapportert til styret hvert kvartal.

Banken har også en egen modell for stresstesting av likviditet. Denne modellen tar for seg tre scenarier hvor banken ut fra visse forutsetninger kan beregne hvordan likviditetsbehovet blir frem i tid.

Banken hadde LCR på 302 og NSFR på 141 pr. 31.12.2024.

Likviditetssituasjonen vurderes som meget tilfredsstillende for banken.

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 (rente-, kurs- og valutarisiko)

Markedsrisiko er risikoen for tap og gevinst forårsaket av endringer i markedsparametere som rente, valutakurser, aksje- eller råvarepriser. Markedsrisiko som banken står overfor er hovedsakelig renterisiko og inkluderer potensielle svingninger i verdien av fastrenteinstrumenter eller finansielle instrumenter knyttet til en markeds-benchmark (NIBOR flytende pengemarkedsrente) som følge av endringer i markedsrenter, og i fremtidige kontantstrømmer for finansielle instrumenter til flytende rente. Prisrisiko kommer av endringer i markedspriser, enten forårsaket spesifikke faktorer knyttet til et individuelt finansielt instrument eller utsteder, eller faktorer som påvirker alle instrumenter handlet i et marked. Dette kan for eksempel omhandle endringer i priser eller volatilitet på aksjer, aksjeindekser eller råvarer. Rentepapirer, aksjederivater og råvarederivater er eksponert for denne risikoen.

Det vesentligste av markedsrisiko relaterer seg til verdipapirmarkedet representert ved egne verdipapir-beholdninger. Hovedtyngden av bankens portefølje er plassert i likvide obligasjoner med begrenset risiko for store fall i markedsverdi. Obligasjonsporteføljen er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS som har spesialkompetanse innen området. Forvaltningen er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av styrene i selskapene. Rammene skal begrense risikoen, og disse rammene gjennomgås minst én gang i året.

Bankens samlede markedsrisiko vurderes basert på stress-scenarier utarbeidet i tråd med anbefalinger fra Finanstilsynet og Baselkomiteen.

Banken har ingen inngåtte derivatavtaler pr 31.12.2024.

Aksjer og strategiske plasseringer er ikke en del av prisrisikoen på aksjer, men inngår i strategisk risiko og eierrisiko.

Det er etablert interne retningslinjer for obligasjoner, og i forhold til disse skal det vektlegges god spredning på utstedere, det er bestemt maksimum eksponering pr. utsteder og det skal investeres i likvide obligasjoner. De fleste obligasjoner er regulert i forhold til 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med lav til middels kredittrisiko, med hovedvekt på de med lav risiko. Følgelig er mesteparten av bankens obligasjoner enten statsgaranterte eller i finansinstitusjoner.

Børsnoterte obligasjoner og sertifikater inkluderer ikke verdipapirer notert på ABM.

Beregningen av virkelig verdi bygger på børskurs og/eller forvalters observerte markedsverdier, og alle papirer er i NOK.

Banken er eksponert for renterisiko knyttet til tap av rentenetto. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i banken. Renterisiko reduseres ved at innlån og utlån i høy grad tilpasses samme rentebetingelser. Bankens styre har fastsatt maksimumsrammer for bankens renterisiko. Ettersom bankens innlån fra kunder og utlån til kunder løper til flytende rente, er det ingen reell risiko på denne aktiviteten. Det er ingen utlån til fast rente pr 31.12.2024. Alle rentepapirer har flytende rente, og bankens renterisiko knyttet til rentepapirer er derfor begrenset. Styret har utarbeidet rammer for renterisiko på rentebærende papirer. Det foretas en løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer.

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først forta renteendringer på sine

balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Bankens markedsrisiko skal være lav/moderat. For å oppnå den ønskede risikoprofilen oppstilles det rammer og krav for markedsrisikoen.

Rammene begrenser tapsrisikoen til banken ved blant annet å sette tak på beløp som kan investeres i godkjente finansielle instrumenter. Banken har analysert tapsrisikoen for de ulike instrumentene blant annet ved bruk av stresstester. Stresstestene inngår som beslutningsgrunnlag når styret beslutter rammene i denne policyen. Ved full rammeutnyttelse skal stresstesten gi et tap som er lavere enn 85 % av et normalresultat for banken. Et normalresultat utgjør ca. 12,5 mill. kr.

Bruk av rammene for markedsrisiko forutsetter at banken besitter tilstrekkelig faglig kompetanse til å ivareta bankens interesser på en god måte. Kravet til faglig kompetanse gjelder personer som handler med finansielle instrumenter, oppgjørs- og regnskapsfunksjonen, risikostyrings- og compliancefunksjonen.

Alle rammer er basert på markedsverdi og ikke kostpris. Alle plasseringer/investeringer skal gjøres i papirer utstedt i NOK.

Det er ikke tillatt å investere i finansielle instrumenter uten rammer fastsatt i bankens markedspolicy. Rammene omfatter ikke plasseringer i aksjer og egenkapitalbevis klassifisert som anleggsmidler, som for eksempel aksjer i lokale selskap og selskap som understøtter bankdriften. Tilsvarende gjelder for aksjer og egenkapitalbevis i Eika-selskaper og Eika-banker. Transaksjoner knyttet til slike investeringer skal avgjøres av styret i hvert enkelt tilfelle.

Ramme for investering i OMF gjelder ikke dersom det er inntrådt en likviditetskrise som medfører at banken må overføre lån til EBK mot kjøp av OMF.

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. Det meste av bankens virksomhet er knyttet opp mot flytende renter. Vi har ved utgangen av 2024 fastrenteinnskudd over 30 dager på 248,5 mill. kroner. Banken har fastrenteinnskudd på 31 dager, 6 og 12 mnd. binding.

Netto renterisiko EVE knyttet til bankens virksomhet er lav. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 1,098 millioner kroner. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer.

Se note 15-17 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 risikoreduserende tiltak ved behov. Banken har gjennomført ICAAP samt vedtatt en gjenopprettingsplan i 2024. Dette vil også bli gjort i 2025.

Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret. I hendelsesregisteret er det rapportert 15 saker i 2024 mot 10 saker i 2023. De rapporterte sakene er spredt på mange ulike områder. Det er i 2024 registrert 4 kundeklager mot 2 i 2023.

Internkontrollen er vurdert som tilfredsstillende og banksjefens interkontrollrapport er forelagt styret.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at bankens lånekunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne låneavtaler. Det er foretatt risikoanalyse, herunder betalingsevne samt vurderinger av sikkerhetene for BM (bedriftsmarked) og PM (personmarked). Kredittområdet har i 2024 gjennomgått kreditthåndbok og foretatt en porteføljegjennomgang på de største engasjementene. Banken har stort fokus på kompetanse, kompetanseheving og nødvendig rekruttering for å sikre den nødvendige kompetanse som trengs til enhver tid. Pr. årsskiftet var 6 av 17 ansatte sertifisert på kredittområdet. I tillegg til dette er 1 ansatt under utdanning for sertifisering og vi antar at denne vil være ferdige før utgangen av Q4 2025.

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 forretningsskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundehåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

ESG RISIKO ("Enviromental, Social and Governance")

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

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

COMPLIANCE (etterlevelse)

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

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking (AHV) og GDPR (personvernreglene). 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

2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.173.425	7.763	0		1.181.188
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	240.705	41.366	0		282.072
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	51.937	105.859	0		157.795
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	20.104		20.104
Sum brutto utlån	**1.466.067**	**154.988**	**20.104**	**0**	**1.641.159**
Nedskrivninger	-1.534	-1.940	-6.218		-9.692
Sum utlån til balanseført verdi	**1.464.532**	**153.048**	**13.886**	**0**	**1.631.466**

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.114.288	7.763	0		1.122.051
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	165.912	31.080	0		196.992
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.676	52.845	0		71.520
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	14.982		14.982
Sum brutto utlån	**1.298.875**	**91.688**	**14.982**	**0**	**1.405.546**
Nedskrivninger	-240	-466	-2.773		-3.480
Sum utlån til bokført verdi	**1.298.636**	**91.222**	**12.209**	**0**	**1.402.066**

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	59.137	0	0		59.137
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	74.793	10.286	0		85.079
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	33.261	53.014	0		86.275
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.122		5.122
Sum brutto utlån	**167.191**	**63.300**	**5.122**	**0**	**235.613**
Nedskrivninger	-1.294	-1.474	-3.445	0	-6.213
Sum utlån til bokført verdi	**165.897**	**61.826**	**1.677**	**0**	**229.400**

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi***	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	53.420	0	0		53.420
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	6.413	2.413	0		8.826
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.142	1.590	0		7.732
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0		0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**65.975**	**4.003**	**0**	**0**	**69.977**
Nedskrivninger	-67	-48	0		-115
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**65.908**	**3.955**	**0**	**0**	**69.863**

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

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.021.221	5.435	0		1.026.656
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	259.527	45.905	0		305.432
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	29.978	114.746	0		144.724
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	25.533		25.533
Sum brutto utlån	**1.310.725**	**166.086**	**25.533**	**0**	**1.502.344**
Nedskrivninger	-2.037	-1.469	-3.927		-7.433
Sum utlån til balanseført verdi	**1.308.689**	**164.617**	**21.606**	**0**	**1.494.912**

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

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	969.059	5.435	0		974.494
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	184.962	45.054	0		230.016
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.863	68.512	0		87.374
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.572		13.572
Sum brutto utlån	**1.172.884**	**119.000**	**13.572**	**0**	**1.305.457**
Nedskrivninger	-836	-623	-1.388		-2.847
Sum utlån til bokført verdi	**1.172.048**	**118.377**	**12.184**	**0**	**1.302.610**

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	52.162	0	0		52.162
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	74.565	851	0		75.416
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11.115	46.235	0		57.349
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.960		11.960
Sum brutto utlån	**137.841**	**47.086**	**11.960**	**0**	**196.887**
Nedskrivninger	-1.201	-846	-2.539	0	-4.586
Sum utlån til bokført verdi	**136.640**	**46.240**	**9.422**	**0**	**192.302**

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Ubenyttede kreditter og garantier til**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	45.827	0	0		45.827
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	17.814	91	0		17.905
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	212	1.175	0		1.387
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0		0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**63.853**	**1.266**	**0**	**0**	**65.119**
Nedskrivninger	-68	-19	0		-87
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**63.785**	**1.247**	**0**	**0**	**65.032**

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

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	**2024**	**2023**
Kasse-, drifts- og brukskreditter	94 355	84 636
Byggelån	4 301	3 052
Nedbetalingslån	1 542 503	1 414 655
Brutto utlån og fordringer på kunder	**1 641 159**	**1 502 344**
Nedskrivning steg 1	-1 534	-2 037
Nedskrivning steg 2	-1 940	-1 469
Nedskrivning steg 3	-6 218	-3 927
Netto utlån og fordringer på kunder	**1 631 466**	**1 494 912**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	432 163	498 858
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**2 063 629**	**1 993 770**

Brutto utlån fordelt på geografi	**2024**	**2023**
Holtålen	276.314	257.505
Midre Gaudal	457.575	446.645
Trøndelag ellers	723.798	669.807
Oslo	53.783	29.775
Resten av landet	129.291	98.160
Utlandet	398	452
Sum	**1.641.159**	**1.502.344**

NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE LÅN

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	14 982	-2 773	12 209
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	1 140	-427	713
Kraftforsyvning	3 982	-3 018	964
Bygg og anleggsvirksomhet	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	**20 104**	**-6 218**	**13 886**

Banken har 8,6 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikkerhetstillelsen, tilsvarende for 2023 var 12,4 mill. Banken har per 31.12.2024 4,6 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivinger. Tilsvarende tall for 2023 var 5,4 mill.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	13.572	-1.388	12.184
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	1.297	-510	787
Kraftforsyvning	3.982	-1.019	2.963
Bygg og anleggsvirksomhet	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	6.682	-1.009	5.672
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	**25.533**	**-3.927**	**21.605**

Kredittforringede engasjementer	**2024**	**2023**
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	6.074	10.177
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	3.982	0
Nedskrivning steg 3	-5.120	-1.175
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**4.936**	**9.001**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	8.908	3.396
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	1.140	11.960
Nedskrivning steg 3	-1.098	-2.751
Netto andre kredittforringede engasjementer	**8.949**	**12.605**
Netto kredittforringede engasjementer	**13.886**	**21.606**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2024		**2023**	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	11.738	84,5 %	19.021	74,5 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	1.677	12,1 %	5.493	21,5 %
Engasjementer uten sikkerhet	471	3,4 %	1.018	4,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**13.886**	**100 %**	**25.533**	**100 %**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2024										
Privatmarkedet	1.398.670	176	625	180	914	4.981	6.876	8.908	4.351	14.745
Bedriftsmarkedet	216.518	15.113	0	3.982	0	0	19.095	1.140	6.180	1.959
Totalt	**1.615.188**	**15.289**	**625**	**4.161**	**914**	**4.981**	**25.971**	**10.047**	**10.531**	**16.704**
2023										
Privatmarkedet	1.293.700	1.580	0	4.962	279	4.935	11.757	3.396	10.714	0
Bedriftsmarkedet	192.317	4.571	0	0	0	0	4.571	11.960	6.001	23.253
Totalt	**1.486.018**	**6.151**	**0**	**4.962**	**279**	**4.935**	**16.327**	**15.356**	**16.715**	**23.253**

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

2024

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.405.546	-240	-466	-2.773	43.057	290	-1	-2	0	1.445.409
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	28.769	-17	-150	0	863	0	0	0	0	29.465
Industri og bergverk	12.199	-1	-387	-427	825	450	0	-18	0	12.641
Kraftforsyvning	8.718	-1	0	-3.018	100	0	0	0	0	5.799
Bygg og anleggsvirksomhet	11.490	-22	-61	0	1.314	1.226	-1	-9	0	13.937
Varehandel	11.600	-9	-9	0	4.346	1.451	-4	-1	0	17.374
Transport	13.042	-11	-10	0	773	1.588	0	-3	0	15.379
Overnattings- og serveringsvirksomhet	10.089	-43	-4	0	305	0	0	-2	0	10.345
Informasjon og kommunikasjon	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Omsetning og drift av fast eiendom	102.164	-1.175	-692	0	7.132	0	-59	-2	0	107.368
Tjenesteytende virksomhet	37.541	-16	-161	0	6.112	146	-1	-12	0	43.610
Sum	**1.641.159**	**-1.534**	**-1.940**	**-6.218**	**64.826**	**5.151**	**-67**	**-48**	**0**	**1.701.329**

2023 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.305.457	-836	-623	-1.388	38.362	856	-3	-7	0	1.341.818
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	31.687	-34	-97	0	758	0	0	0	0	32.313
Industri og bergverk	10.724	-10	0	-510	1.174	905	-1	0	0	12.282
Kraftforsyvning	6.248	0	0	-1.019	100	0	0	0	0	5.328
Bygg og anleggsvirksomhet	14.931	-23	-59	0	1.987	1.450	-2	-9	0	18.275
Varehandel	7.441	-8	-5	0	5.921	1.451	-10	0	0	14.790
Transport	14.090	-21	0	0	241	1.237	0	-2	0	15.546
Overnattings- og serveringsvirksomhet	9.489	-34	0	0	4	0	0	0	0	9.459
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	77.647	-1.056	-640	-1.009	953	0	0	-1	0	75.894
Tjenesteytende virksomhet	24.632	-15	-45	0	9.573	146	-52	0	0	34.239
Sum	**1.502.344**	**-2.037**	**-1.469**	**-3.927**	**59.074**	**6.045**	**-68**	**-19**	**0**	**1.559.944**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, 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.

31.12.2024	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	835	623	1.388	2.846
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	252	-157	-95	0
Overføringer til steg 2	-16	16	0	0
Overføringer til steg 3	0	-9	9	0
Netto endring	-813	95	1.737	1.019
Endringer som følge av nye eller økte utlån	81	51	161	294
Utlån som er fraregnet i perioden	-99	-153	-427	-680
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. 31.12.2024	**241**	**466**	**2.773**	**3.480**

31.12.2024	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.172.886	119.000	13.593	1.305.479
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42.913	-42.634	-280	0
Overføringer til steg 2	-35.272	35.272	0	0
Overføringer til steg 3	-80	-1.019	1.099	0
Netto endring	-29.884	-5.677	-3.012	-38.573
Nye utlån utbetalt	494.939	11.332	4.917	511.187
Utlån som er fraregnet i perioden	-346.660	-24.586	-1.304	-372.551
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	**1.298.842**	**91.688**	**15.013**	**1.405.543**

31.12.2024	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.201	846	2.538	4.585
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	279	-279	0	0
Overføringer til steg 2	-37	547	-509	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-186	226	1.416	1.457
Endringer som følge av nye eller økte utlån	70	237	0	307
Utlån som er fraregnet i perioden	-35	-104	0	-139
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. 31.12.2024	**1.292**	**1.473**	**3.445**	**6.210**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2024	137.838	47.085	11.961	196.884
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.826	-24.826	0	0
Overføringer til steg 2	-20.396	27.078	-6.682	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	1.314	7.091	-156	8.248
Nye utlån utbetalt	42.728	11.408	0	54.136
Utlån som er fraregnet i perioden	-19.118	-4.535	0	-23.653
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	**167.192**	**63.301**	**5.123**	**235.616**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	68	19	0	87
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-5	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-58	27	0	-31
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	61	17	0	78
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-6	-13	0	-19
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	**67**	**48**	**0**	**115**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	63.872	1.266	-19	65.119
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	480	-480	0	0
Overføringer til steg 2	-4.918	4.918	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-1.224	-2.872	19	-4.077
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	22.292	1.783	0	24.076
Engasjement som er fraregnet i perioden	-14.530	-613	0	-15.142
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	**65.972**	**4.003**	**0**	**69.975**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.927	2.153
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.500	4.482
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.003	1.465
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.212	-1.799
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-2.373
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	**6.218**	**3.927**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.291	1.849
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	192	-1.049
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	2.373
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-54	-71
Tapskostnader i perioden	**2.430**	**3.102**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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	674	1.142	1.637	3.453
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	503	-162	-341	0
Overføringer til steg 2	-14	172	-158	0
Overføringer til steg 3	0	-73	73	0
Netto endring	-472	-165	255	-382
Endringer som følge av nye eller økte utlån	203	45	0	248
Utlån som er fraregnet i perioden	-59	-335	-79	-473
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	**835**	**623**	**1.388**	**2.846**

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.078.741	137.058	18.333	1.234.132
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45.314	-38.263	-7.051	0
Overføringer til steg 2	-51.723	54.913	-3.190	0
Overføringer til steg 3	-1.075	-7.882	8.957	0
Netto endring	-35.448	-3.073	156	-38.364
Nye utlån utbetalt	434.951	2.925	1	437.877
Utlån som er fraregnet i perioden	-297.894	-26.679	-3.613	-328.186
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	**1.172.866**	**119.000**	**13.593**	**1.305.459**

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.904	863	514	3.281
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	124	-124	0	0
Overføringer til steg 2	-26	26	0	0
Overføringer til steg 3	-17	-41	57	0
Netto endring	-823	102	2.243	1.523
Endringer som følge av nye eller økte utlån	49	87	0	136
Utlån som er fraregnet i perioden	-11	-67	-277	-355
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	**1.201**	**846**	**2.538**	**4.585**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	172.616	40.203	1.874	214.693
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10.212	-10.212	0	0
Overføringer til steg 2	-23.394	23.394	0	0
Overføringer til steg 3	-6.899	-5.431	12.330	0
Netto endring	-30.222	-2.486	-1.260	-33.968
Nye utlån utbetalt	31.546	5.531	0	37.078
Utlån som er fraregnet i perioden	-16.021	-3.914	-983	-20.919
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	**137.838**	**47.085**	**11.961**	**196.884**

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	13	50	2	65
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	27	-27	0	0
Overføringer til steg 2	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-23	-7	-2	-33
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og gar.	54	1	0	55
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frareg	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	**68**	**19**	**0**	**87**

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. 01.01.2022	41 954	4 490	30	46 474
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3 355	-3 355	0	0
Overføringer til steg 2	-1 244	1 244	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-165	-752	-49	-966
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	23 743	21	0	23 764
Engasjement som er fraregnet i perioden	-3 771	-382	0	-4 153
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	**63 872**	**1 266**	**-19**	**65 119**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.153	822
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	4.482	328
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.465	1.087
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.799	-84
Påløpte ikke inntektsførte renter	0	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.373	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	**3.927**	**2.153**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.849	766
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.049	-89
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2.373	487
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		346
Renter på nedskrevne lån		0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-71	0
Tapskostnader i perioden	**3.102**	**1.510**

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 8,31% (2023:8,26 %) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er er på 12,06 % av kjernekapital.

	2024	**2023**
10 største engasjement	**142.125**	**129.481**
Totalt brutto engasjement	1.711.136	1.567.463
i **% brutto engasjement**	**8,31 %**	**8,26 %**
Kjernekapital	265.961	195.467
i **% kjernekapital**	**53,44 %**	**66,24 %**
Største konsoliderte engasjement	32.088	24.459
Største konsoliderte engasjement i %	**12,06 %**	**12,51 %**
Sum rapporterte store engasjement	57.768	43.288
Største engasjement utgjør	**21,72 %**	**22,15 %**

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

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 13 – SENSITIVITET

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnede nedskrivninger som vises i tabell under. Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnede tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2024

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	684	556	583	603	614	1.162	1.034	294	792
Steg 2	1.768	1.911	1.660	2.088	1.476	2.504	2.575	1.175	2.129

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

2023

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	720	621	631	748	692	1.481	1.191	364	954
Steg 2	1.235	929	1.020	1.310	1.134	2.390	1.746	797	1.664

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

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

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %
Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %
Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. 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 simuere 30 % fall i boliggpriser
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 boliggpriser
LGD, tap gitt mislighold,er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

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

1) Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har dermed et lavt refinansieringsbehov.

2) Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

3) Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2024

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	62 597						62 597
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	33 850						33 850
Netto utlån til og fordringer på kunder	97 922	26	1 036	33 927	1 498 555	0	1 631 466
Rentebærende verdipapirer	0	10 066	20 232	182 805	0	0	213 103
Øvrige eiendeler						117 665	117 665
Sum finansielle eiendeler	**194.369**	**10.092**	**21.268**	**216.732**	**1.498.555**	**117.665**	**2.058.681**
Innlån fra kredittinstitusjoner	4 547						4 547
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 329 471	5 000					1 334 471
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	45 903	65 017	344 123	0	0	455 043
Øvrig gjeld						14 924	14 924
Ansvarlig lånekapital	0	328	953	21 166	0	0	22 448
Fondsobligasjonskapital som EK	421	0	1 228	20 385	0	0	22 034
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn		146 966				5 151	152 117
Sum forpliktelser	**1.334.439**	**198.197**	**67.198**	**385.675**	**0**	**20.075**	**2.005.584**
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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	60 477						60 477
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	79 015						79 015
Netto utlån til og fordringer på kunder	86 604	55	1 860	44 550	1 361 843	0	1 494 912
Rentebærende verdipapirer	0	0	25 147	180 566	0	0	205 713
Øvrige eiendeler						120 475	120 475
Sum finansielle eiendeler	**226.096**	**55**	**27.007**	**225.116**	**1.361.843**	**120.475**	**1.960.592**
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 270 325	2 126	220	0	0	0	1 272 671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 407	4 456	116 292	320 661	0	0	442 816
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital	0	329	963	22 003	0	0	23 294
Fondsobligasjonskapital som EK	417	0	1 235	21 742			23 394
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn		153 893				7 900	161 793
Sum forpliktelser	**1.272.149**	**160.804**	**118.710**	**364.406**	**0**	**7.900**	**1.923.968**

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har ingen kontantbeholdning i valuta, og ellers ingen eiendeler- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024.

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 markedsrenten. Banken har kun fastrenteinnskudd, ikke fastrentelån.

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	62 597	62 597
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	33 850	33 850
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	1 631 466	0	0	0	0	1 631 466
Obligasjoner, sertifikat og lignende	71 016	142 087	0	0	0	0	213 103
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	117 665	117 665
Sum eiendeler	**71.016**	**1.773.554**	**0**	**0**	**0**	**214.112**	**2.058.681**
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Gjeld til kredittinstitusjoner	4 547	0	0	0	0	0	4 547
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	1 167 598	166 873	0	0	0	1 334 471
Obligasjonsgjeld	0	411 993	0	0	0	0	411 993
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	14 924	14 924
Ansvarlig lånekapital	0	20 105	0	0	0	0	20 105
Sum gjeld	**4.547**	**1.599.696**	**166.873**	**0**	**0**	**14.924**	**1.786.040**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjel	**66.469**	**173.858**	**-166.873**	**0**	**0**	**199.188**	**272.641**

2023
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	60.477	60 477
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	79.015	79 015
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	1 494 912	0	0	0	0	1 494 912
Obligasjoner, sertifikat og lignende	46 633	152 996	6 084	0	0	0	205 714
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	120 475	120 475
Sum eiendeler	**46.633**	**1.647.908**	**6.084**	-	-	**259.967**	**1.960.592**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 065 164	54 223	153 284	0	0	0	1 272 671
Obligasjonsgjeld	100 555	302 375	0	0	0	0	402 930
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	13 579	13 579
Ansvarlig lånekapital	0	20 108	0	0	0	0	20 108
Sum gjeld	**1.165.719**	**376.707**	**153.284**	-	-	**13.579**	**1.709.290**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**-1 119 086**	**1 271 201**	**- 147 200**	**0**	**0**	**246 387**	**251 301**

En renteendring i rentekurven på 2% vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet (EVE) på 1,098 MNOK.

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring i markedsrenten vil derfor bety en økning eler en reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekten en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2024	2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	6 905	4 261
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	106 845	83 367
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	11 186	9 416
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	1 690	611
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**126.625**	**97.655**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2024	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	79	217	22,62 %	14,23 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	44 705	28 121	3,31 %	2,17 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	23 905	17 947	5,80 %	4,97 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 325	1 167	6,54 %	5,78 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	985	945	0,00 %	0,00 %
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**70.999**	**48.398**		
Netto renteinntekter	**55.626**	**49.258**		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

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

	2024				2023			
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**52.594**	**9.546**	**-6.514**	**55.626**	**46.044**	**13.856**	**-10.643**	**49.257**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			1.861	1.861			2.679	2.679
Netto provisjonsinntekter			12.369	12.369			12.416	12.416
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			841	841			1.857	1.857
Andre driftsinntekter			143	143			193	193
Netto andre driftsinntekter	**0**	**0**	**15.213**	**15.213**	**0**	**0**	**17.144**	**17.144**
Lønn og personalkostnader			14.483	14.483			12.289	12.289
Andre driftskostnader			18.656	18.656			21.323	21.323
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			509	509			481	481
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**33.648**	**33.648**	**0**	**0**	**34.093**	**34.093**
Tap på utlånsengasjement og garantier			2.430	2.430			3.102	3.102
Resultat før skatt	**52.594**	**9.546**	**-27.379**	**34.761**	**46.044**	**13.856**	**-30.694**	**29.206**

BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto utlån til og fordringer på kundar	1.402.066	229.400		1.631.466	1.302.610	192.302		1.494.912
Innskudd fra kunder	993.547	340.924		1.334.471	971.474	301.198		1.272.671

Banken utarbeider pr nå ikke segmentregnskap. Banken rapporterer enkelte fordelte tall på hovedsegmentene PM og BM.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**2024**	**2023**
Garantiprovision	174	154
Verdipapirforvaltning	1 152	802
Betalingsformidling	4 061	3 683
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	0	0
Formidlingsprovisjoner	4 114	4 133
Forsikringstjenester	5 306	5 446
Andre provisjons- og gebyrinntekter	8	37
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**14.814**	**14.255**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**2024**	**2023**
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	1 124	854
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 321	987
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**2.445**	**1.841**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	**2024**	**2023**
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	213	475
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	580	1.356
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-14	-50
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	62	77
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**841**	**1.857**

Andre driftsinntekter	**2024**	**2023**
Leieinntekter faste eiendomer	123	67
Andre driftsinntekter	20	126
Sum andre driftsinntekter	**143**	**193**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**2024**	**2023**
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1.861	2.679
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**1.861**	**2.679**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2024	2023
Lønn	11.183	9.407
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.540	1.513
Pensjoner	1.091	840
Sosiale kostnader	669	530
Sum lønn og andre personalkostnader	**14.483**	**12.289**

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

2024

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1.275	0	168	371

2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ass. Banksjef, økonomisjef/ controller	902	0	85	1.260
Kredittsjef	974	0	107	2.420
RCM ansvarlig	803	0	73	1.149

2024

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	140	0	0
Styrets nestleder	85	0	0
Øvrige styremedlemmer	274	0	7.609

Leder valgkomite for styret og innskytervalgte GF har en årlig godtjørelse på kr 6 000.
Godtgjøring av generalforsamling totalt kr 12000.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2023

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1.262	0	132	491

2023

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ass. Banksjef, økonomisjef/ controller	874	0	89	1.392
Kredittsjef	918	0	84	2.000
RCM ansvarlig	752	0	72	1.243

2023

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	126	0	0
Styrets nestleder	91	0	0
Øvrige styremedlemmer	260	0	7.705

Leder valgkomite for styret og innskytervalgte GF har en årlig godtjørelse på kr 6 000.
Godtgjøring av generalforsamling totalt kr 12000.

Banksjef har ingen avtale om kompensasjon for tidlig pensjonering. Det er 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning og AFP på lik linje med de andre ansatte i banken. Dersom styret ber banksjef om å fratre sin stilling, har banksjefen rett på etterlønn i 12 mnd. fra det tidspunktet hun fratrer.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024	14,9
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	14

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	**2024**	**2023**
Kjøp eksterne tjenester - regnskap	555	637
Revisjon og regnskap	1.189	1.681
Rekruttering	292	0
Juridiskbistand	69	0
IT kostnader	8.719	12.324
Driftskostnader fast eiendom	665	236
Kostnader leide lokaler	238	217
Maskiner, inventar og transportmidler	431	671
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	440	430
Reiser	79	30
Markedsføring	266	183
Forsikring	140	159
Ordinære konstatere tap	349	2.414
Kurs og utdaning	322	204
Formuesskatt	479	605
Tap svindel	752	180
Andre driftskostnader	3.671	1.352
Sum andre driftskostnader	**18.656**	**21.323**

Honorar til ekstern revisor	**2024**	**2023**
Lovpålagt revisjon	512	475
Andre attestasjonstjenester	87	142
Andre tjenester utenfor revisjon	590	1064

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE OG NÆRSTÅENDE PARTER

Det har ikke vært noen transaksjoner med nærstående eller nærstående parter.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 24 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	**2024**	**2023**
Resultat før skattekostnad	34 761	29 206
Permanente forskjeller	- 811	- 3 949
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 1 682	- 1 522
Endring i midlertidige forskjeller	- 573	318
Sum skattegrunnlag	**31.696**	**24.053**
Betalbar skatt	**7.924**	**6.013**
Årets skattekostnad		
Beregnet skatt av årsresultat før skatt	8 690	7 302
Beregnet endring uitsatt skattefordel	0	0
Beregnet skatt av permanente forskjeller	- 623	- 1 368
Endring utsatt skatt over resultatet	- 143	-
Sum skatt av alminneling inntekt	**7.924**	**5.934**
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	79	- 216
Beregnet endring skatt utsatt skattefordel	- 180	344
Skattekostnad	**7.823**	**6.061**
Effektiv skattesats (%)	23 %	21 %
Formueskatt (ført som driftskostnad)	459	605
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	46	- 298
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 180	344
Balanseført utsatt skatt 31.12	**-134**	**46**
Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 1 665	- 1 489
Pengemarkedsfond	2	1 643
Over-/Underkurs obligasjon	0	- 249
Obligasjoner	625	278
Regnskapsmessig avsetninger for forpliktelser	500	
Sum grunnlag utsatt skatt/ utatt skattefordel	**-538**	**183**
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 44	- 158
Pengemarkedsfond	- 410	339
Over-/Underkurs obligasjon	62	- 62
Obligasjoner	87	202
Uamortifisert gebyrinntekter	125	23
Sum endring utsatt skatt	**-180**	**344**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	62.597			62.597
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	33.850			33.850
Utlån til og fordringer på kunder	1.631.466			1.631.466
Rentebærende verdipapirer		213.103		213.103
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		42.295	69.502	111.797
Finansielle derivater		0		0
Sum finansielle eiendeler	**1.727.913**	**255.398**	**69.502**	**2.052.813**
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	4.547			4.547
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.334.471			1.334.471
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	411.993			411.993
Ansvarlig lånekapital	20.105			20.105
Finansielle derivater		0		0
Sum finansiell gjeld	**1.771.116**	**0**		**1.771.116**

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	60.477			60.477
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	79.015			79.015
Utlån til og fordringer på kunder	1.494.912			1.494.912
Rentebærende verdipapirer		205.714		205.714
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		40.025	75.987	116.012
Finansielle derivater		0		0
Sum finansielle eiendeler	**1.634.403**	**245.739**	**75.987**	**1.956.129**
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0			0
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.272.671			1.272.671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	402.931			402.931
Ansvarlig lånekapital	20.108			20.108
Finansielle derivater		0		0
Sum finansiell gjeld	**1.695.710**	**0**	**0**	**1.695.710**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

	2024		2023	
Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	62 597	62 597	60 477	60 477
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsf	33 850	33 850	79 015	79 015
Utlån til og fordringer på kunder	1 631 466	1 631 466	1 494 912	1 494 912
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**1.727.913**	**1.727.913**	**1.634.403**	**1.634.403**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	4 547	0	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 334 471	1 334 471	1 272 671	1 272 671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	411 993	412 585	402 931	401 848
Ansvarlig lånekapital	20 105	19 942	20 108	19 581
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**1.771.116**	**1.747.056**	**1.695.710**	**1.694.100**

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	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		255.398		255.398
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			69.502	69.502
Sum eiendeler	**0**	**255.398**	**69.502**	**324.900**

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		
Balanseført verdi 01.01.	75.987	0
Investering	1.461	0
Salg	-6.505	0
Realisert gevinst/tap	-23	0
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-5	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-1.415	0
Utgående balanse	**69.502**	**0**

	2024 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 kostnade	55.601	62.551	76.452	83.402
Sum eiendeler	**55.601**	**62.551**	**76.452**	**83.402**

Virkelig verdimålinger 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. 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 61,5 mill. kroner av totalt 69,502 mill. kroner i nivå 3.

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive	Verdsettings-teknikk basert på observerbare	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare	
2023	markeder	markedsdata	markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		245.739		245.739
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			75.987	75.987
Sum eiendeler	**0**	**245.739**	**75.987**	**321.726**

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	73.401	0
Realisert gevinst resultatført	170	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	4.221	0
Investering	876	0
Salg	-2.680	0
Utgående balanse	**75.987**	**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 kostnade	60.790	68.389	83.586	91.185
Sum eiendeler	**60.790**	**68.389**	**83.586**	**91.185**

Virkelig verdimålinger 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. 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 67,1 mill. kroner av totalt 75,987 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2024	**Kostpris**	**Virkelig verdi**	**Bokført verdi**
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	0	0	0
Kommune / fylke	28.003	28.172	28.172
Bank og finans	50.925	51.642	51.642
Obligasjoner med fortrinsrett	132.183	133.289	133.289
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	**211.111**	**213.103**	**213.103**
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

2023	**Kostpris**	**Virkelig verdi**	**Bokført verdi**
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	22.987	23.119	23.119
Bank og finans	45.933	46.566	46.566
Obligasjoner med fortrinsrett	135.379	136.029	136.029
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	**204.299**	**205.714**	**205.714**
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over ordinært resultat. Obligasjonsporteføljen verdsettes til virkelig verdi, og løpende verdiendringer samt realiserte kursgevinster/-tap blir bokført over ordinært resultat

Pr. 31.12.2024 har ikke banken F-lån.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPTIALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	2024 Antall	2024 Kostpris	2024 Bokført verdi	2023 Antall	2023 Kostpris	2023 Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			**211.111**	**213.103**		**204.299**	**205.714**
Aksjer							
Dolphin gorup	984861060	101.000	747	0	101.000	747	0
Bank Invest	980747026	8.300	100	0	8.300	100	0
Sum aksjer			**847**	**-**		**847**	**-**
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Rente+	985187649	20.478	21.057	21.138	19.973	19.107	19.967
Eika Sparebank	983231411	20.943	21.272	21.158	20.065	19.275	20.058
Sum aksje- og pengemarkedsfond			**42.329**	**42.295**		**38.382**	**40.025**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**43.176**	**42.295**		**39.229**	**40.025**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**254.287**	**255.398**		**243.528**	**245.739**

NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

	Orgnummer	2024 Antall	2024 Kostpris	2024 Bokført verdi	2024 Mottatt utbytte	2023 Antall	2023 Kostpris	2023 Bokført verdi	2023 Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Boligkreditt AS	885621252	6.806.961	28.902	27.795	-	7.630.854	32.440	32.602	41
Eika Gruppen AS	979319568	112.799	18.979	33.727	1.466	112.799	18.979	34.516	2.312
Eika VBB AS	921859708	687	2.581	3.454		687	2.581	3.454	-
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	920	948	954	46	920	948	954	-
Kvinesdal Sparebank (solgt 24)	937894805	-		-	36	4.827	483	459	24
Røros Næringshage	989618660	100	100	126		100	100	126	-
Soknedal Sparebank (solgt 24)	937902263	-		-	110	10.000	1.050	1.130	80
Spama AS	916148690	50	5	78	12	50	5	78	13
Visa Inc. (VN Norge Forvaltning)	600000020	2	-	12		2	-	19	-
Visa Inc. Common Class C Stock	600000039	220	99	3.160	11	220	99	2.331	192
VN Norge AS	821083052	1	-	196	179	1	-	319	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			**51.614**	**69.502**	**1.861**		**56.685**	**75.987**	**2.663**

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	75.987	73.401
Tilgang	1.461	876
Avgang	-6.505	-2.680
Realisert gevinst/tap	-23	170
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-5	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-1.415	4.221
Balanseført verdi 31.12.	**69.502**	**75.988**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Påkost leide lokaler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2023	1.829	5.598	608	8.035
Tilgang		100	16	117
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2023	1.829	5.698	624	8.152
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	1.534	3.859	239	5.631
Bokført verdi pr. 31.12.2023	**295**	**1.840**	**385**	**2.521**
Kostpris pr. 01.01.2024	1.829	5.698	624	8.152
Tilgang	328	241		569
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2024	2.157	5.939	624	8.720
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2024	1.662	4.114	364	6.140
Bokført verdi pr. 31.12.2024	**495**	**1.826**	**260**	**2.581**
Avskrivinger 2023	129	229	124	481
Avskrivinger 2024	128	254	125	508
Levetid	5 -10 år	25 år	5 -10 år	

NOTE 31 – ANDRE EIENDELER

	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	135	0
Opptjente, ikke motatte inntekter	2 703	1 848
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	648	320
Overtatte eiendeler	0	0
Andre eiendeler	- 198	- 226
Sum andre eiendeler	**3.287**	**1.942**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTUTISJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2024	2023	Rentevilkår
Bruk av DnB's trekkrettighet i årsskiftet				4.547	0	
Øvrige Innskudd				0	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				**4.547**	**0**	

NOTE 33 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.334.471	1.272.671
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.334.471**	**1.272.671**
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Holtålen	406.282	389.274
Midre Gaudal	197.327	181.153
Trøndelag fylke ellers	407.174	370.421
Oslo	163.234	138.799
Resten av landet	143.084	176.154
Utlandet	17.371	16.870
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.334.471**	**1.272.671**
Innskuddsfordeling		
Personkunder	993.547	971.474
Primærnæringer	11.266	9.509
Industri og bergverk	23.419	17.899
Kraftforsyvning	3.429	979
Bygg og anleggsvirksomhet	16.785	14.833
Varehandel	21.906	26.853
Transport	5.045	4.101
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.673	857
Informasjon og kommunikasjon	8.956	1.830
Omsetning og drift av fast eiendom	31.454	33.505
Tjenesteytende virksomhet	216.990	190.832
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.334.471**	**1.272.671**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 34 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2024	2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.294	40.294	3m Nibor + 0,80
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50.000	0	50.555	3m Nibor + 0,70
NO0012569401	01.07.2022	01.07.2024	50.000	0	50.701	3m Nibor + 0,88
NO0012451261	25.02.2022	25.09.2025	50.000	50.030	50.031	3m Nibor + 0,75
NO0012655630	01.09.2022	01.09.2026	50.000	50.235	50.243	3m Nibor + 1,14
NO0012838327	10.02.2023	10.02.2026	60.000	60.486	60.490	3m Nibor + 1,19
NO0012948118	21.06.2023	02.02.2027	50.000	50.446	50.446	3m Nibor + 1,45
NO0013054148	24.10.2023	03.09.2027	50.000	50.194	50.171	3m Nibor + 1,32
NO0013256198	11.06.2024	03.03.2028	50.000	50.169	0	3m Nibor + 0,80
NO0013329946	11.09.2024	11.09.2028	60.000	60.139	0	3m Nibor + 0,84
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**411.993**	**402.931**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2024	2023	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0011155962	01.12.2021	01.12.2026	20.000	20.105	20.108	3m Nibor + 1,8
Sum ansvarlig lånekapital				**20.105**	**20.108**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	402.931	110.308	-101.256	11	411.993
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**402.931**	**110.308**	**-101.256**	**11**	**411.993**
Ansvarlig lånekapital	20.108	0	0	-4	20.105
Sum ansvarlig lånekapital	**20.108**	**0**	**0**	**-4**	**20.105**

NOTE 35 – ANNEN GJELD

	2024	2023
Annen gjeld		
Skattetrekk	775	587
Skyldig merverdiavgift	-	5
Skyldig arbeidsgiveravgift	463	330
Skuldig finansskatt	217	136
Påløpte feriepenger	1.189	1.024
Påløpte kostnader	506	577
Leverandørgjeld	2.145	3.591
Annen gjeld	505	658
Sum annen gjeld	**5.800**	**6.908**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

	2024	2023
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	62.597	60.477
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	33.850	79.015
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-416.540	-402.931
Leieforpliktelser		
Netto gjeld	**-320.093**	**-263.439**
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	96.447	139.492
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-416.540	-402.931
Netto gjeld	**-320.093**	**-263.439**

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjoner uten	Sum
Netto gjeld 01.01.2023	**-331.628**		**-331.628**	**58.578**	**32.014**	**90.592**
Kontantstrømmer	-70.000		-70.000	1.898	47.001	48.899
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-1.303		-1.303			0
Netto gjeld 31.12.2023	**-402.931**	**0**	**-402.931**	**60.476**	**79.015**	**139.491**
Kontantstrømmer	-10.000		-10.000	2.121	-45.166	-43.045
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-3.610		-3.610			0
Netto gjeld 31.12.2024	**-416.540**	**0**	**-416.540**	**62.597**	**33.849**	**96.446**

NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

				Bokført verdi		
ISIN	**Låneopptak**	**Første call-dato**	**Pålydende**	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
NO0010918873	21.01.2021	21.01.2026	20.000.000	20.000.000	20.000.000	3m Nibor + 3,55
Fondsobligasjonskapital				**20.000.000**	**20.000.000**	

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

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

	Balanse			Andre	Balanse
Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	**31.12.2023**	**Emitert**	**Innløste**	**endringer**	**31.12.2024**
Fondsobligasjonskapital	20.000.000			0	20.000.000
Sum fondsobligasjonskapital	**20.000.000**	**0**	**0**	**0**	**20.000.000**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 30 mill. kroner delt på 300 000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

Utbyttepolitikk

Haltdalen Sparebank har som mål å forvalte bankens ressurser på en måte som gir egenkapitalbeviseierne en tilfredsstillende avkastning i form av utbytte og kursstigning på egenkapitalbevisene.

Bankens årsoverskudd vil søkes fordelt mellom egenkapitalbeviseierne og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbeviseiernes andel av bankens egenkapital.

Haltdalen Sparebank har som målsetting at det skal gis en god, stabil og konkurransedyktig avkastning over tid og at minst halvparten av egenkapitalbeviseiernes andel av årsoverskuddet søkes utbetalt som utbytte. Dette forutsetter at bankens soliditet er på et tilfredsstillende nivå. Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til hva som er forenlig med god forretningsskikk, bankens soliditet og eksterne rammebetingelser.

Eierandelsbrøk

Eierbrøk pr 01.01.

Eierandelsbrøk	**2024**	**2023**
EK-bevis	30 000	30 000
Overkursfond	92	92
Utjevningsfond	1498	480
Sum eierandelskapital (A)	**31.590**	**30.572**
Sparebankens fond	177 740	159 249
Gavefond	118	18
Grunnfondskapital (B)	**177.858**	**159.267**
Fond for urealisert gevinst	19 354	15 132
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	20 000	20 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	2 500	2 010
Sum egenkapital	**251.302**	**226.981**
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	**15,08 %**	**16,10 %**

Foreslått kontantutbytte utgjør kr. 9,00 pr. egenkapitalbevis, og tilsvarer 66,5% av egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet for 2024. Dette tilsvarer en direkte avkastning på 8,26% (p.a. 9,00/109). (siste kjente omsetningskurs)

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

31.12.2024

Navn	**Beholdning**	**Eierandel**
Gunnar Quenild	28.000	9,33 %
FSH AS	23.200	7,73 %
Per Ivar Winsnes	19.100	6,37 %
Margit Bakka Nygård	10.000	3,33 %
KIKAMO AS	9.511	3,17 %
KAB Solutions AS	9.400	3,13 %
Jan Håvard Refsethås	8.900	2,97 %
OKHA AS	6.619	2,21 %
Ingmund Digre	6.600	2,20 %
Selbu Sparebank	6.000	2,00 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5.400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5.400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5.100	1,70 %
Roar Miltlid	5.100	1,70 %
Lars Bakås	5.000	1,67 %
Jim Hugo Ranøyen	5.000	1,67 %
Vaabenhuset Nygård AS	5.000	1,67 %
Sjøsenteret Killingen AS	4.667	1,56 %
Gunnar Tørres Nordbø	3.900	1,30 %
Bjørn Rønning	3.900	1,30 %
Sum 20 største	**175.797**	**58,60 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	124 203	41,40 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**300.000**	**100,00 %**

Antall bevis:	**300 000**
Antalll eiere:	**193**

31.12.2023

Navn	**Beholdning**	**Eierandel**
Gunnar Quenild	28.000	9,33 %
Finn Skrokstad Holding AS	23.200	7,73 %
Per Ivar Winsnes	19.100	6,37 %
Soknedal Sparebank	19.000	6,33 %
Margit Bakka Nygård	10.000	3,33 %
KAB Solutions AS	9.400	3,13 %
Jan Håvard Refsethås	8.900	2,97 %
RørosBanken	8.500	2,83 %
Per Flatberg Dødsbo	6.800	2,27 %
Ingmund Digre	6.600	2,20 %
SELBU SPAREBANK	6.000	2,00 %
ELRIK AS	5.905	1,97 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5.400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5.400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5.100	1,70 %
Roar Mitlid	5.100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5.000	1,67 %
VAABENHUHSET NYGÄRD AS	5.000	1,67 %
Lars Bakås	5.000	1,67 %
Karl Johan Aspås	4.000	1,33 %
Sum 20 største	**191.405**	**63,80 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	108 595	36,20 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**300.000**	**100,00 %**

Antall bevis:	**300 000**
Antall eiere:	**177**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående:

	2024	2023
Ledende ansatte	**Beholdning**	**Beholdning**
Banksjef	1.100	1.100
Kredittsjef	100	100
Ass. Banksjef, økonomisjef/ controller	200	200
RCM	100	100
Sum ledende ansatte	**1.500**	**1.500**

	2024	2023
Styret inkudert nærstående	**Beholdning**	**Beholdning**
Bjørn Hovstad	0	0
Anita Engan	100	100
Gunnar Høen	0	0
Olav Tronsaune	0	0
Kari Anne Gaare	0	0
John Martin Brørs	1.000	1.000
Sum styret	**1.100**	**1.100**

	2024	2023
Generalforamling	**Beholdning**	**Beholdning**
Gunnar Quenild	28.000	28.000
Bjørn Rønning	3.900	2.000
Jan Håvard Refsethås	8.900	8.900
Solveig Lyngstad	0	0
Hans Grøt	0	0
Sum generalforsamling	**40.800**	**38.900**

NOTE 38 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	**2024**	**2023**
Resultat etter skatt	26.938	23.145
Renter på fondsobligasjon	-1.682	-1.794
Sum	**25.256**	**21.352**
Eierandelsbrøk	**15,08 %**	**16,10 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**3.809**	**3.438**
Resultat pr egenkapitalbevis	**12,70**	**11,46**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 39 – GARANTIER

	2024	2023
Betalingsgarantier	2 583	3 159
Kontraktsgarantier	1 676	2 632
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	892	254
Sum garantier overfor kunder	**5.151**	**6.045**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	13	2 334
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**5.013**	**7.334**
Sum garantier	**10.164**	**13.379**

	2024		2023	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Holtålen	460	4,5 %	481	3,6 %
Midre Gaudal	2.258	22,2 %	2.586	19,3 %
Trøndelag fylke ellers	1.938	19,1 %	2.504	18,7 %
Resten av landet	5.509	54,2 %	7.808	58,4 %
Sum garantier	**10.164**	**100 %**	**13.379**	**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 31.12.24 lån for 432,2 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programmet.

Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

NOTE 40 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

I 2024 fusjonerte Eika Kredittbank med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken AS. Denne sammenslåingen styrker selskapets konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene.

Haltdalen Sparebank er medeier og distributør av produkter fra Kredittbanken AS. Emisjonen som ble gjennomført mot eierbankene i Eika-gruppen med tegningsfrist 18.12.2024, med innbetaling i januar 2025, medførte følgende resultat:

Antall nye aksjer: 7880, kurs 349,91= Totalt tegningsbeløp 2 757 291,-

I tillegg til dette ble det inngått en syndikatlåneavtale mellom Sparebank 1 kreditt ASA og banken på 10,7MNOK som ble diskontert 2. januar 2025.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 41 – LEIEAVTALER

Haltdalen Sparebank leier lokaler i Ålen og på Singsås av Coop Oppdal. I tillegg leier banken lokaler av Midtre-Gauldal kommune og Mama Rosa Eiendom AS på Prestteigen på Støren. Leieavtalene klassifiseres som operasjonelle leieavtaler og det er utgiftsført kr 211 894 i 2024.

Mama Rosa Eiendom AS	48.000
Midtre Gauldal kommune	67.092
Coop Oppdal	96 802
SUM	**211 894**

I tillegg har banken betalt for følgende utstyr i 2024:

Pc, skjerm, datautstyr møteromsutstyr	kr. 165 865 (Nordea Finance Equipment)
Multifunksjonsmaskiner (kopi, skanning og skriver):	kr. 156 528 (Canon Norge AS)

Det er ikke innbetalt noen forskuddsleie. Banken følger ikke IFRS 16 da vi anser leieavtalene som uvesentlige.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	**49,4 %**	55,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	**18,36 %**	20,38 %
Innskuddsmargin hittil i år	**1,4 %**	1,9 %
Utlånsmargin hittil i år	**2,01 %**	1,65 %
Netto rentemargin hittil i år	**2,7 %**	2,6 %
Egenkapitalavkastning[1]	**10,51 %**	12,56 %
[1] *Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital*		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	**14,36 %**	13,10 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	**23,52 %**	27,65 %
Innskuddsdekning	**81,31 %**	84,71 %
Innskuddsvekst (12mnd)	**4,86 %**	2,89 %
Utlånsvekst (12 mnd)	**9,24 %**	3,73 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	**3,60 %**	1,96 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	**2 054 847**	1 870 269
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	**2 516 996**	2 374 220
Nedskrivninger på utlån og misligh old		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	**0,15 %**	0,21 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	**0,59 %**	0,49 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	**20,95 %**	19,72 %
Kjernekapitaldekning	**22,93 %**	21,83 %
Kapitaldekning	**24,99 %**	24,06 %
Uvektet kjernekapitalandel	**9,99 %**	9,28 %
[1] *Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper*		
Likviditet		
LCR	**302**	295
NSFR	**141**	150

REVISORKONSULT
TYNSET RØROS OSLO

Medlem av
Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA
www.revisorkonsult.no

Til generalforsamlingen i
Haltdalen Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon
Vi har revidert Haltdalen Sparebanks årsregnskap som består av:

- årsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og noter til årsregnskapet herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av den finansielle stillingen per 31. desember 2024 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd bokstav 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 banken 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. Innhentede 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 revisjons-forordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor i Haltdalen Sparebank i 22 år siden vi ble valgt som bankens revisor i forstanderskapsmøte i juli 2003 for regnskapsåret 2003.

Hovedkontor Tynset: Parkveien 1, 2500 Tynset; + 47 62 20 21 80; post@revisorkonsult.no
Avdeling Oslo: Østensjøvelen 36, 0667 Oslo; + 47 911 80 082; post@revisorkonsult.no
Avdeling Røros: Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros; + 47 928 85 246; post@revisorkonsult.no

Sentrale forhold ved revisjonen
Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder
Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivnings-behov, 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 har fokusert 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.

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.

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

For nedskrivninger for forventet kredittap på utlån beregnet ved bruk av modeller fra bankens tjenesteleverandører, har vi vurdert tredjepartsbekreftelsene knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap, herunder en vurdering av de uavhengige revisorers kompetanse og objektivitet.

Vi har også opparbeidet oss en forståelse av prosess og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som blir benyttet i modellen
- at modellen som blir benyttet er i henhold til rammeverket i IFRS9
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen
- at banken validerer modellen og parametere mot egne individuelle forutsetninger

For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verdivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rimelighetsvurdert ledelsens beregninger av forventede tap.

Vi har kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess og dokumentasjonskrav på et utvalg av nye kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerheter. Vi har sammen med bankens ledelse gjennomgått bankens største engasjementer med det formål å kontrollere kredittvurdering og bankens engasjementsoppfølging, herunder hvorvidt det foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov.

Bankens noter 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 parametere og skjønnsmessige vurderinger er tilstrekkelige og dekkende.

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

En vesentlig del av transaksjonene i banker er systemgenererte transaksjoner. Dette gjelder bl.a. renteberegninger på utlån og innskudd, samt inntekter og kostnader knyttet til betalingsformidling.

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen
Vi har etablert en forståelse for bankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi har innhentet og evaluert tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra bankens tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for bankens finansielle rapportering.

Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3000-rapport) knyttet til tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden. Vi har vurdert revisorenes kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.

Vi har også vurdert relevante interne kontroller hos banken, hvor vi blant annet har hatt fokus på tilgangsstyring. Vi har analysert og rimelighetsvurdert systembaserte beregninger og transaksjoner, herunder beregninger av renter.

Øvrig informasjon
Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon 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 informasjon 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 sånn 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.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet
Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde 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 denne forskriften.

Hovedkontor Tynset | Parkveien 1, 2500 Tynset | + 47 62 20 21 80 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Oslo | Østensjøveien 36, 0667 Oslo | + 47 911 80 082 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Røros | Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros | + 47 928 85 246 | post@revisorkonsult.no

Ledelsen er også ansvarlig for å etablere en slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet
Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder 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 tar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av 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 bankens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om bankens evne til fortsatt drift.
  Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at banken ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer 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.

Hovedkontor Tynset | Parkveien 1, 2500 Tynset | + 47 62 20 21 80 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Oslo | Østensjøveien 36, 0667 Oslo | + 47 911 80 082 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Røros | Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros | + 47 928 85 246 | post@revisorkonsult.no

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.

Tynset, 11. mars 2025
Revisorkonsult AS

Rune Negård
Statsautorisert revisor

Hovedkontor Tynset
Parkveien 1, 2500 Tynset
+ 47 62 20 21 80
post@revisorkonsult.no

Avdeling Oslo
Østensjøveien 36, 0667 Oslo
+ 47 911 80 082
post@revisorkonsult.no

Avdeling Røros
Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
+ 47 928 85 246
post@revisorkonsult.no